

Suvestinė redakcija nuo 2004-02-15 iki 2004-03-04

Nutarimas paskelbtas: Žin. 1996, Nr. [2-63](#), i. k. 095505ANUTA00000125

Nauja redakcija nuo 2002-04-15:

Nr. [37](#), 2002-03-14, Žin. 2002, Nr. 31-1200 (2002-03-27), i. k. 102505ANUTA00000037

LIETUVOS BANKO VALDYBA

N U T A R I M A S DĖL PASKOLŲ RIZIKOS DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMO TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO

1995 m. gruodžio 21 d. Nr. 125
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo (Žin., 1994, Nr. [99-1957](#); 2001, Nr. [28-890](#)) 46 straipsnio 1 dalies 1 ir 4 punktais, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisykles (pridedamos).

VALDYBOS PIRMININKAS

KAZYS RATKEVIČIUS

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos 1995 m.
gruodžio 21 d. nutarimu Nr. 125
(Lietuvos banko valdybos
2002 m. lapkričio 14 d.
nutarimo Nr. 144 redakcija)

PASKOLŲ RIZIKOS DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Šios taisyklės nustato paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo nuostatas ir tvarką, pagal kurią Lietuvos Respublikoje įregistruoti bankai ir užsienio bankų skyriai (filialai) privalo teikti duomenis apie paskolų, kreditų ir (ar) finansinio lizingo (finansinės nuomos) gavėjus ir jiems suteiktas paskolas, kreditus bei finansinį lizingą.

2. Duomenų bazė tvarkoma vadovaujantis Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu, o asmens duomenų bazės valdytojas nustatyta tvarka registruojamas Asmens duomenų valdytojų valstybės registre. Bankai naudojami duomenų baze tik savo tikslams.

3. Duomenų bazės tikslas – užtikrinti veiksmingą kredito sistemos funkcionavimą ir Lietuvos banko teisę gauti reikalingą informaciją priežiūros funkcijai atlikti, sudaryti bankams prielaidas įvertinti paskolos gavėjų patikimumą bei nustatyti nemokumo tikimybę centralizuotai į duomenų bazę teikiant ir iš duomenų bazės gaunant duomenis apie paskolų ir (ar) finansinio lizingo gavėjų gautas paskolas ir (ar) finansinį lizingą bei jų grąžinimą.

4. Šiose taisyklėse vartojamos sąvokos:

4.1. Bankas – Lietuvos Respublikoje įregistruoti komerciniai bankai ir užsienio bankų skyriai (filialai);

4.2. Paskolos – paskolos ir kreditai verslui, kredito linija, vartojimo kreditas, hipotekinis kreditas, sąskaitos kreditas (overdraftas), atpirkimo sandoris, pavestas valdyti turtas (paskolos), išsimokėtinai (skolon) parduotas turtas, išankstiniai apmokėjimai, faktoringas ir vekselių operacijos, taip pat finansinis lizingas;

4.3. Paskolos gavėjas – paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjas;

4.4. Paskolos gavėjų grupė – paskolos gavėjai, priskirti tai pačiai grupei pagal veiklos mastą ir vienodi savo valdymo forma;

4.5. Duomenų bazė – paskolų rizikos duomenų bazė;

4.6. Šalies kodas – šalies, kurioje yra piliečio nuolatinė gyvenamoji vieta arba įregistruota įmonė, kodas;

4.7. Kontroliuojami juridiniai asmenys – Lietuvos banko valdybos patvirtintose Finansinių ataskaitų konsolidavimo ir konsoliduotos priežiūros taisyklėse apibrėžtos kontroliuojamos kredito įstaigos ir įmonės.

5. Bankai ir jų kontroliuojami juridiniai asmenys, prieš sudarydami paskolų sutartis, privalo gauti iš paskolos gavėjo visus šiame dokumente nurodytus duomenis ir įsipareigojimą teikti šiuos duomenis naudojimosi paskola metu.

6. Duomenis apie paskolos gavėjus ir jiems suteiktas paskolas į duomenų bazę privalo teikti visi Lietuvos Respublikos bankai.

7. Bankas privalo 9 ir 10 punktuose nustatyta tvarka teikti į duomenų bazę informaciją ir apie savo kontroliuojamų juridinių asmenų (išskyrus kontroliuojamus Lietuvos Respublikoje įregistruotus bankus) suteiktas paskolas fiziniams asmenims, ūkininkams, visų rūšių įmonėms ir organizacijoms (toliau – įmonės), jeigu Lietuvos banko valdybos patvirtintų Finansinių ataskaitų konsolidavimo ir konsoliduotos priežiūros taisyklių nustatyta tvarka jis įpareigotas pilnai konsoliduoti finansines ataskaitas su jo kontroliuojamais juridiniais asmenimis. Bankas, pradėjęs kontroliuoti jau veikiančią kreditinę ir (ar) finansinę veiklą besiverčiantį juridinį asmenį ir taikyti pilną finansinių ataskaitų konsolidavimą, privalo gauti 9 ir 10 punktuose nurodytus duomenis ir

per tris mėnesius nuo kontrolės pradžios pateikti juos į duomenų bazę. Kai bankas baigia kontroliuoti juridinį asmenį, į duomenų bazę pateikiama informacija apie kontrolės baigimo datą, o duomenys apie paskolų gavėją ir jam suteiktas paskolas toliau neteikiami.

8. Duomenų bazės valdytojas yra Lietuvos bankas, o tvarkytojai – Lietuvos bankas ir bankai paskolų teikėjai. Duomenų bazės valdymo ir tvarkymo funkcijos Lietuvos banko padaliniais paskirstomos Lietuvos banko valdybos pirmininko įsakymu.

II. DUOMENŲ TEIKIMAS

9. Bankai teikia į duomenų bazę šiuos paskolos gavėjo (įskaitant nerezidentus) atpažinimo duomenis:

9.1. jeigu paskolos gavėjas fizinis asmuo (gyventojas arba ūkininkas):

9.1.1. asmens kodą (privalomas Lietuvos Respublikos piliečiams), o jeigu paskolos gavėjas ūkininkas – ir ūkio registracijos kodą;

9.1.2. vardą;

9.1.3. pavardę;

9.1.4. rezidentas ar nerezidentas;

9.1.5. jeigu užsienio pilietis arba asmuo be pilietybės nurodo gyvenamąją vietą Lietuvos Respubliką – leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje numerį ir jo galiojimo laiką;

9.1.6. šalies kodą;

9.2. jeigu paskolos gavėjas įmonė:

9.2.1. įmonės kodą;

9.2.2. įmonės pavadinimą;

9.2.3. rezidentas ar nerezidentas;

9.2.4. šalies kodą.

10. Bankai į duomenų bazę teikia šią informaciją:

10.1. duomenis apie paskolos gavėją:

10.1.1. paskolos gavėjų atpažinimo duomenis, nurodytus 9.1 ir 9.2 punktuose;

10.1.2. įmonės kontrolinio akcijų (pajų ar kitokių kapitalo dalių) paketo savininkų arba penkių didžiausių akcininkų (pajininkų ar narių) duomenis, nurodytus 9.1 ir 9.2 punktuose, ir turimų akcijų (pajų ar kitokių kapitalo dalių) procentą;

10.1.3. administracijos vadovo duomenis, nurodytus 9.1 punkte;

10.1.4. paskolos gavėjo veiklos dydį, kuris nustatomas vadovaujantis 1 priedo nuostatomis;

10.1.5. valdymo formą. Paskolos gavėjai skirstomi pagal valdymo formą, nustatytą Lietuvos banko valdybos patvirtintos Balansinės ataskaitos 11800 skyriuje;

10.1.6. paskolos gavėjų: akcinių bendrovių, uždarytųjų akcinių bendrovių ir investicinių bendrovių, valstybės įmonių, savivaldybės įmonių, žemės ūkio bendrovių, balanso, pelno (nuostolio) ataskaitų duomenis, nurodytus 2 priedo 1 punkte. Šių ataskaitų duomenis į duomenų bazę reikia pateikti, jei paskolos gavėjas yra rezidentas.

10.2. duomenis, susijusius su paskolos suteikimu:

10.2.1. banko (jo skyriaus (filialo)), įskaitant kontroliuojamus juridinius asmenis, sutartinį kodą, galiojantį tik duomenų bazėje;

10.2.2. paskolos tikslą;

10.2.3. sutartyje numatytą paskolos sumą ir valiutos kodą;

10.2.4. paskolos palūkanų normą;

10.2.5. paskolos sutarties numerį ir pasirašymo datą;

10.2.6. ekonominės veiklos rūšį, kuriai suteikta paskola (pagal Lietuvos banko valdybos patvirtintos ataskaitos formoje nurodytas ekonominės veiklos rūšis bei nurodymus ataskaitai pildyti). Šis klasifikavimas taikomas ir nerezidentams;

10.2.7. paskolos rūšį, išskiriant:

10.2.7.1. paskolas ir kreditus verslui;

10.2.7.2. kredito liniją;

- 10.2.7.3. vartojimo kreditą;
- 10.2.7.4. hipotekinį kreditą;
- 10.2.7.5. sąskaitos kreditą (overdraftą);
- 10.2.7.6. atpirkimo sandorį;
- 10.2.7.7. pavestą valdyti turtą (paskolas);
- 10.2.7.8. išsimokėtinai (skolon) parduotą turtą;
- 10.2.7.9. išankstinius apmokėjimus;
- 10.2.7.10. faktoringą;
- 10.2.7.11. kreditinius įsiskolinimus, susidarančius dėl vekselių operacijų;
- 10.2.7.12. finansinį lizingą;
- 10.2.7.13. kitas paskolas;
- 10.2.8. paskolos suteikimo arba pirkimo (perėmimo) datą, sumą, valiutos kodą, banko, iš kurio nupirkta (perimta) paskola, kodą, jeigu paskola nupirkta iš užsienio šalies banko – šalies kodą;
- 10.2.9. paskolos terminą – trumpalaikė ar ilgalaikė;
- 10.3. duomenis apie paskolos užtikrinimo priemones:
 - 10.3.1. paskolai užtikrinti garantiją, laidavimą išdavusių bei turtą įkeitusių asmenų duomenis, nurodytus 9.1 ir 9.2 punktuose;
 - 10.3.2. paskolai užtikrinti išduotų garantijų, laidavimų sumą, valiutos kodą ir datą;
 - 10.3.3. paskolą apdraudus draudimo įmonėje – draudimo įmonės duomenis, nurodytus 9.2 punkte;
 - 10.3.4. paskolos draudimo sumą, valiutos kodą;
 - 10.3.5. paskolai užtikrinti įkeisto turto vertę, išskiriant šias turto rūšis:
 - 10.3.5.1. nekilnojamąjį turtą:
 - 10.3.5.1.1. gyvenamosios patalpos;
 - 10.3.5.1.2. negyvenamosios patalpos;
 - 10.3.5.1.3. žemės sklypas;
 - 10.3.5.1.4. kitas nekilnojamasis turtas;
 - 10.3.5.2. kilnojamąjį turtą:
 - 10.3.5.2.1. transporto priemonės;
 - 10.3.5.2.2. mašinos ir įrengimai;
 - 10.3.5.2.3. kitas kilnojamasis turtas;
 - 10.3.5.3. vertybinius popierius;
 - 10.3.5.4. deponuotas lėšas banko sąskaitose;
 - 10.3.5.5. kitą turtą;
 - 10.4. duomenis apie paskolos grąžinimą:
 - 10.4.1. numatomus paskolos dalinių ir galutinio grąžinimų terminus, sumas ir valiutos kodus;
 - 10.4.2. grąžintą (įskaitant dalinius grąžinimus), parduotą (perduotą) paskolos sumą, valiutos kodą, paskolos grąžinimo, pardavimo (perdavimo) datą, banko, kuriam parduota (perduota) paskola, kodą, jeigu parduodama užsienio šalies bankui – šalies kodą;
 - 10.4.3. paskolos rizikos grupę pagal Lietuvos banko valdybos patvirtintas Abejotinų aktyvų grupavimo taisyklės bei priskyrimo paskolos rizikos grupei datą;
 - 10.4.4. nurašytos visos paskolos arba jos dalies sumą, valiutos kodą bei nurašymo datą. Galutinai nurašytoms paskoloms bankas suteikia atskirą požymį;
 - 10.4.5. nurašytų paskolų grąžinimo į balansinį turtą datą, sumą.
- 11. Bankai privalo teikti duomenis apie visas vienam paskolos gavėjui suteiktas paskolas, kurių viena arba kelių paskolų suma didesnė negu 50 000 litų. Apie tarpbankines paskolas, įskaitant korespondentinės sąskaitos kreditą, suteiktas šalies ir užsienio bankams ne ilgesniam negu 14 dienų laikotarpiui, duomenys neteikiami.
- 12. Bankai 9 ir 10 punktuose nurodytą informaciją privalo pateikti ne vėliau kaip per penkias darbo dienas nuo paskolos suteikimo, pirkimo (perėmimo), grąžinimo, pardavimo

(perdavimo), nurašymo bei 9 ir 10 punktuose pateiktos informacijos pasikeitimo. Duomenys, nurodyti 2 priedo 1 punkte, suteikus paskolą, į duomenų bazę pirmą kartą pateikiami iš praėjusio ataskaitinio laikotarpio finansinių ataskaitų formų kartu su kita 10 punkte nurodyta informacija. Atnaujinti finansinių ataskaitų duomenys pateikiami kiekvieną ketvirtį per 50 dienų ketvirčiui pasibaigus, o metinių finansinių ataskaitų duomenys – per penkis mėnesius metams pasibaigus.

13. Informacija apie paskolos gavėjo grąžintas paskolas, banko parduotas (perduotas) paskolas, taip pat apie paskolas, suteiktas kontroliuojamų juridinių asmenų, kuriuos bankas baigė kontroliuoti, saugoma duomenų bazėje penkerius metus nuo paskolos grąžinimo, pardavimo (perdavimo) arba kontrolės baigimo dienos, o apie nurašytas paskolas – kol bankas turi reikalavimo teisę į šias paskolas, bet ne trumpiau kaip penkerius metus.

III. DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMAS IR NAUDOJIMAS

14. Bankai Lietuvos bankui pateikia duomenis (įskaitant skyrių (filialų) duomenis) apie savo ir kontroliuojamų juridinių asmenų paskolos gavėjus ir jiems suteiktas paskolas, naudodamiesi Lietuvos banko sukurta informacijos kodavimo ir perdavimo į Lietuvos banką programine įranga. Bankai Lietuvos bankui perduoda duomenis nuo 8 iki 17 val. Lietuvos banko darbo dienomis.

15. Lietuvos bankas pateikia bankams techninės ir programinės įrangos reikalavimus bei informacijos pateikimo ir gavimo nustatytą struktūrą bylas.

16. Bankai paklausimą į duomenų bazę pateikia ir atsakymus gauna naudodamiesi Lietuvos banko sukurta informacijos kodavimo ir perdavimo į Lietuvos banką programine įranga. Atsakymai į paklausimus pateikiami nedelsiant nuo 8 iki 17 val. Lietuvos banko darbo dienomis.

17. Bankai į duomenų bazę gali teikti trijų tipų paklausimus.

18. Pateikę pirmo tipo paklausimą ir nurodę paskolos gavėjo atpažinimo duomenis, bankai iš duomenų bazės gauna šiuos kaupiamus duomenis:

18.1. paskolos gavėjo kontrolinio akcijų (pajų ar kitokių kapitalo dalių) paketo savininkų arba penkių didžiausių akcininkų (pajininkų, narių) duomenis, nurodytus 9.1 ir 9.2 punktuose, bei turimų akcijų (pajų, kitų kapitalo dalių) procentą;

18.2. paskolos suteikimo tikslą;

18.3. sutartyje nustatytą paskolos sumą;

18.4. paskolos palūkanų normą;

18.5. ekonominės veiklos rūšį, kuriai suteikta paskola;

18.6. paskolos rūšį, nurodytą 10.2.7 punkte;

18.7. paskolos terminą – trumpalaikę ar ilgalaikę;

18.8. paskolos gavėjui suteiktų paskolų grąžinimo terminus ir sumas artimiausiems penkeriems metams, suskirstytas ketvirčiais;

18.9. faktiško įsiskolinimo visiems bankams (įskaitant kontroliuojamus juridinius asmenis) sumą bei paskirstymą pagal paskolos rizikos įvertinimą:

18.9.1. paskola arba jos dalis, priskirta I rizikos grupei;

18.9.2. paskola arba jos dalis, priskirta II rizikos grupei;

18.9.3. paskola arba jos dalis, priskirta III rizikos grupei;

18.9.4. paskola arba jos dalis, priskirta IV rizikos grupei;

18.9.5. paskola arba jos dalis, priskirta V rizikos grupei;

18.10. paskolos gavėjo nurašytų paskolų sumą;

18.11. paskolos gavėjo per metus grąžintų paskolų sumą;

18.12. paskolos gavėjo išduotų garantijų sumą;

18.13. paskolos gavėjo paskolai užtikrinti gautų garantijų sumą;

18.14. paskolos gavėjo išduotų laidavimų sumą;

18.15. paskolos gavėjo paskolai užtikrinti gautų laidavimų sumą;

18.16. draudimo sumą, jeigu paskola apdrausta draudimo įmoneje;

18.17. paskolos gavėjo įkeisto turto vertę bei paskirstymą, išskiriant šias turto rūšis:

- 18.17.1. nekilnojamąjį turtą:
 - 18.17.1.1. gyvenamosios patalpos;
 - 18.17.1.2. negyvenamosios patalpos;
 - 18.17.1.3. žemės sklypas;
 - 18.17.1.4. kitas nekilnojamasis turtas;
- 18.17.2. kilnojamąjį turtą:
 - 18.17.2.1. transporto priemonės;
 - 18.17.2.2. mašinos ir įrengimai;
 - 18.17.2.3. kitas kilnojamasis turtas;
- 18.17.3. vertybinius popierius;
- 18.17.4. deponuotas lėšas banko sąskaitose;
- 18.17.5. kitą turtą;

18.18. paskolos gavėjo paskolai užtikrinti įkeisto turto vertę bei paskirstymą, išskiriant šias turto rūšis:

- 18.18.1. nekilnojamąjį turtą:
 - 18.18.1.1. gyvenamosios patalpos;
 - 18.18.1.2. negyvenamosios patalpos;
 - 18.18.1.3. žemės sklypas;
 - 18.18.1.4. kitas nekilnojamasis turtas;
- 18.18.2. kilnojamąjį turtą:
 - 18.18.2.1. transporto priemonės;
 - 18.18.2.2. mašinos ir įrengimai;
 - 18.18.2.3. kitas kilnojamasis turtas;
- 18.18.3. vertybinius popierius;
- 18.18.4. deponuotas lėšas banko sąskaitose;
- 18.18.5. kitą turtą;

19. Pateikę antro tipo paklausimą, bankai gauna duomenis apie tai, kokią dalį bankų sistemos (įskaitant jų kontroliuojamus juridinius asmenis) suteiktų paskolų¹ ir faktinio įsiskolinimo bankų sistemai sudaro (procentais):

- 19.1. paskolos pagal kiekvieną paskolų rūšį;
- 19.2. paskolos pagal terminus;
- 19.3. paskolos pagal kiekvieną valdymo formą;
- 19.4. paskolos pagal kiekvieną ekonominės veiklos rūšį;
- 19.5. paskolos pagal kiekvieną paskolų rizikos grupę.

20. Pateikę trečio tipo paklausimą ir nurodę paskolos gavėjo veiklos masto dydį bei valdymo formą, bankai gauna šiuos paskolų gavėjų grupės duomenis:

- 20.1. paskolos gavėjų, sudarančių grupę, skaičių;
- 20.2. paskolos gavėjų grupės vidutinius finansinius rodiklius, nurodytus 2 priedo 2 punkte, už paskutinius 8 ketvirčius. Šie rodikliai pateikiami, jei grupę sudaro paskolos gavėjai, nurodyti 10.1.6 punkte;

20.3. suteiktų paskolų sumos ir faktinių įsiskolinimų sumos pasiskirstymą pagal ekonominės veiklos rūšis (procentais);

20.4. suteiktų paskolų sumos santykį su visa bankų sistemos suteiktų paskolų suma (procentais);

20.5. faktinių įsiskolinimų sumos santykį su visu faktiniu įsiskolinimu bankų sistemai (procentais);

20.6. vidutinį suteiktų paskolų bei faktinio įsiskolinimo dydį (tūkst. Lt);

20.7. vidutinę suteiktų paskolų bei faktinio įsiskolinimo sumą, tenkančią vienam paskolos gavėjui (tūkst. Lt);

20.8. duomenis pagal paskolų rizikos grupes:

20.8.1. kiekvienos paskolų rizikos grupės sumos santykį su paskolų gavėjų grupei suteiktų paskolų suma (procentais);

20.8.2. kiekvienos paskolų rizikos grupės sumos santykį su paskolų gavėjų grupės faktinio įsiskolinimo suma (procentais);

20.8.3. kiekvienos paskolų rizikos grupės vidutinį paskolos dydį (tūkst. Lt);

20.8.4. vidutinę kiekvienos paskolų rizikos grupės faktinio įsiskolinimo sumą, tenkančią vienam atitinkamos paskolų rizikos grupės paskolos gavėjui (tūkst. Lt);

20.8.5. vidutinį terminą nuo paskolos suteikimo datos iki jos priskyrimo II, III, IV, V paskolų rizikos grupei (dienomis);

20.8.6. vidutinį terminą nuo paskolos suteikimo datos iki galutinio jos nurašymo (dienomis).

21. Duomenų bazėje saugoma informacija teikiama tik bankų centrinėms būstinėms, Lietuvos Respublikoje įregistruotiems užsienio bankų skyriams ir Lietuvos banko struktūriniais padaliniais, kuriems šie duomenys reikalingi jų nuostatuose numatytoms funkcijoms vykdyti, bei kitais Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka.

22. Bankas, norėdamas gauti informaciją iš duomenų bazės, turi sudaryti su Lietuvos banku sutartį, kurioje būtų aptartos informacijos teikimo sąlygos ir kaina.

23. Bankų, kuriems atšaukta licencija, taip pat juridinių asmenų, kuriuos bankas baigė kontroliuoti, pateikta informacija apie paskolų gavėjus ir jiems suteiktas paskolas neatnaujinama ir bankams neteikiama.

24. Lietuvos bankas atsako už duomenų bazės informacijos, saugomos ir naudojamos Lietuvos banke, saugumą ir konfidencialumą.

25. Banke turi būti sukurtos ir Valdybos (arba nustatyto valdymo organo) patvirtintos naudojimosi duomenų baze vidaus taisyklės su asmenų, galinčių naudotis informacija arba ją teikti, sąrašu. Asmenys raštu turi įsipareigoti saugoti asmens duomenų paslaptį. Kiekvienas banko paklausimas (arba duomenų pateikimas) turi būti registruojamas. Mėnesiui pasibaigus, Lietuvos bankas pateikia bankui naudojimosi duomenų baze protokolą, kurį iki mėnesio 20 d. banko vadovas patvirtina ir grąžina Lietuvos bankui. Už informacijos teisingumą bei konfidencialumą atsako banko vadovas.

IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

26. Jeigu bankai laiku nepateikia, pateikia neišsamius duomenis arba jų nepatikslinka, bankams arba jų vadovams gali būti taikomos Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytos poveikio priemonės.

Priedo pakeitimai:

Nr. [186](#), 1998-10-29, *Žin.*, 1998, Nr. 100-2798 (1998-11-18), i. k. 098505ANUTA00000186

Nr. [37](#), 2002-03-14, *Žin.*, 2002, Nr. 31-1200 (2002-03-27), i. k. 102505ANUTA00000037

Nr. [144](#), 2002-11-14, *Žin.*, 2002, Nr. 113-5085 (2002-11-27), i. k. 102505ANUTA00000144

Paskolos gavėjų veiklos masto dydžio grupės nustatomos atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo (2001 m. lapkričio 6 d. Nr. IX-575) 24 straipsnio nuostatas. Paskolos gavėjai priskiriami vienai iš penkių grupių, atsižvelgiant į tai, kad du iš žemiau nurodytų rodiklių paskutinius dvejus metus iš eilės, įskaitant ataskaitinius metus, neviršija nustatytų dydžių:

I dydžio paskolos gavėjų grupė:

1. grynosios pardavimo pajamos per ataskaitinius metus iki 1 mln. litų;
2. balanse nurodyto turto vertė iki 500 tūkst. litų;
3. vidutinis sąraše esantis darbuotojų skaičius per ataskaitinius metus iki 50 žmonių.

II dydžio paskolos gavėjų grupė:

1. grynosios pardavimo pajamos per ataskaitinius metus nuo 1 mln. litų iki 10 mln. litų;
2. balanse nurodyto turto vertė nuo 500 tūkst. litų iki 5 mln. litų;
3. vidutinis sąraše esantis darbuotojų skaičius per ataskaitinius metus nuo 50 žmonių iki 250 žmonių.

III dydžio paskolos gavėjų grupė:

1. grynosios pardavimo pajamos per ataskaitinius metus 10 ir daugiau mln. litų;
2. balanse nurodyto turto vertė 5 ir daugiau mln. litų;
3. vidutinis sąraše esantis darbuotojų skaičius per ataskaitinius metus 250 ir daugiau žmonių.

IV dydžio paskolos gavėjų grupė – tai paskolos gavėjai (išskyrus fizinius asmenis ir ūkininkus), kurie nenurodyti 10.1.6 punkte, t. y. nepateikia finansinės ataskaitos formų.

V dydžio paskolos gavėjų grupė – fiziniai asmenys.

1. Finansinių ataskaitų duomenys, kuriuos bankai privalo pateikti į paskolų rizikos duomenų bazę:

1.1. Balanso duomenys	Pilna ataskaitos forma	Sutrumpinta ataskaitos forma
1.1.1. trumpalaikis turtas	turto B eilutė	turto B eilutė
1.1.2. atsargos ir nebaigtos vykdyti sutartys	turto B dalies I eilutė	turto B dalies I eilutė
1.1.3. per vienerius metus gautinos sumos	turto B dalies II eilutė	turto B dalies II eilutė
1.1.4. sukauptos (gautinos) pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	turto C eilutė	turto C eilutė
1.1.5. kapitalas ir rezervai	savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų A eilutė	savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų A eilutė
1.1.6. per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų D dalies II eilutė	savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų E eilutė
1.1.7. sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų E eilutė	savininkų nuosavybės ir įsipareigojimų F eilutė
1.1.8. iš viso turto	eilutė „turtas iš viso“	eilutė „turtas iš viso“
1.2. Pelno (nuostolio) ataskaitos duomenys		
1.2.1. pardavimai ir paslaugos	I eilutė	1.1 eilutė
1.2.2. bendrasis pelnas (nuostolis)	III eilutė	II eilutė
1.2.3. grynas pelnas (nuostolis)	XIII eilutė	XI eilutė

2. Lietuvos banko apskaičiuoti vidutiniai paskolos gavėjų grupės finansinės veiklos rodikliai:

- 2.1. įmonės įsipareigojimai (1.1.8 – 1.1.5);
- 2.2. einamojo likvidumo rodiklis $((1.1.1 + 1.1.4)/(1.1.6 + 1.1.7) * 100)$;
- 2.3. kritinio likvidumo rodiklis $((1.1.1 + 1.1.4 - 1.1.2)/(1.1.6 + 1.1.7) * 100)$;
- 2.4. gautinų sumų apyvartumo (dienomis) rodiklis $((1.1.3 \text{ laikotarpio pradžioje} + 1.1.3 \text{ laikotarpio pabaigoje})/2)/1.2.1 * \text{ataskaitinio laikotarpio dienų skaičiaus})$;
- 2.5. bendrojo pelningumo rodiklis $(1.2.2/1.2.1*100)$;
- 2.6. grynojo pelningumo rodiklis $(1.2.3/1.2.1*100)$;
- 2.7. vidutinio turto grąžos (ROA) rodiklis $((1.2.3/(1.1.8 \text{ laikotarpio pradžioje} + 1.1.8 \text{ laikotarpio pabaigoje})/2) * 100)$;
- 2.8. skolos-nuosavybės rodiklis $((2.1/1.1.5)*100)$.

Pakeitimai:

1.
Lietuvos banko valdyba, Nutarimas
Nr. [17](#), 1996-02-02, Žin., 1996, Nr. 12-339 (1996-02-09), i. k. 096505ANUTA00000017

Dėl Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisyklių pakeitimo

2.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [59](#), 1998-03-26, Žin., 1998, Nr. 29-795 (1998-03-27), i. k. 098505ANUTA00000059

Dėl Lietuvos banko teisės aktų pakeitimo

3.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [186](#), 1998-10-29, Žin., 1998, Nr. 100-2798 (1998-11-18), i. k. 098505ANUTA000000186

Dėl Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisyklių

4.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [37](#), 2002-03-14, Žin., 2002, Nr. 31-1200 (2002-03-27), i. k. 102505ANUTA000000037

Dėl Lietuvos banko valdybos 1995 m. gruodžio 21 d. nutarimo Nr. 125 "Dėl Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisyklių" dalinio pakeitimo

5.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [144](#), 2002-11-14, Žin., 2002, Nr. 113-5085 (2002-11-27), i. k. 102505ANUTA000000144

Dėl Lietuvos banko valdybos 1995 m. gruodžio 21 d. nutarimo Nr. 125 "Dėl Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisyklių patvirtinimo" pakeitimo