XIV PRIEDAS. Likvidumo reikalavimų formų pildymo nurodymai

**EU LIQA lentelės, susijusios su likvidumo rizikos valdymu, ir EU LIQ1 formos dėl LCR pildymo nurodymai**

1. Įstaigos, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) (toliau – KRR) šešta dalis, atskleidžia informaciją, nurodytą KRR 451a straipsnyje, užpildydamos EU LIQA lentelę, EU LIQ1 formą ir EU LIQB lentelę.

**EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas**

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIII priede pateiktą EU LIQA lentelę įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 4 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Pildydamos EU LIQA lentelę įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, lentelės tekstinius laukelius laiko laisvos formos teksto laukeliais. Jos pateikia tiek kokybinę, tiek kiekybinę svarbią informaciją apie likvidumo rizikos valdymo tikslus ir politiką, priklausomai nuo savo verslo modelių ir likvidumo rizikos pobūdžio, likvidumo rizikos valdymo organizavimo ir funkcijų, pagal KRR 435 straipsnio 1 dalį ir Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61[[2]](#footnote-2), kiek tai susiję su kredito įstaigoms taikomu padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimu (toliau – LCR).

**EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XIII priede pateiktą EU LIQ1 formą įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Atskleisdamos šioje formoje reikalaujamą informaciją įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, nurodo kiekvieno iš keturių kalendorinių ketvirčių (sausio–kovo mėn., balandžio–birželio mėn., liepos–rugsėjo mėn., spalio–gruodžio mėn.), einančių prieš informacijos atskleidimo datą, vertes ir skaičius. Įstaigos šias vertes ir skaičius apskaičiuoja kaip mėnesio pabaigos stebėjimų, apimančių dvylika mėnesių iki kiekvieno ketvirčio pabaigos, aritmetinius vidurkius.
3. EU LIQ1 formoje pateiktina informacija apima visus straipsnius neatsižvelgiant į valiutą, kuria jie išreikšti, ir yra atskleidžiama teikiamoje informacijoje nurodoma valiuta, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 3 straipsnyje.
4. EU LIQ1 formos pildymo tikslu apskaičiuodamos neįvertintas ir įvertintas gaunamų ir netenkamų pinigų srautų sumas ir įvertintą aukštos kokybės likvidųjį turtą (toliau – HQLA), įstaigos laikosi šių nurodymų:
5. Gaunamų / netenkamų pinigų srautai: neįvertinta gaunamų ir netenkamų pinigų srautų vertė apskaičiuojama kaip įvairių kategorijų ar rūšių įsipareigojimų, nebalansinių straipsnių arba pagal sutartis gautinų sumų neapmokėtos sumos. Įvertinta gaunamų ir netenkamų pinigų srautų vertė apskaičiuojama kaip vertė pritaikius gaunamų ir netenkamų pinigų srautų koeficientus.
6. HQLA: įvertinta aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA) vertė apskaičiuojama kaip vertė pritaikius vertės sumažinimus.
7. Apskaičiuodamos likvidumo atsargos koreguotą vertę, kurią reikia įrašyti į EU LIQ1 formos 21 punktą, ir bendros grynųjų netenkamų pinigų srautų sumos koreguotą vertę, kurią reikia įrašyti į 22 punktą, įstaigos taiko kiekvieną iš šių nurodymų:
8. likvidumo atsargos koreguota vertė yra lygi viso HQLA vertei pritaikius tiek vertės sumažinimus, tiek taikytiną viršutinę ribą;
9. grynųjų netenkamų pinigų srautų koreguota vertė apskaičiuojama pritaikius viršutinę ribą, jei taikoma, gaunamų pinigų srautui.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1 | **Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)**  Įstaigos kaip įvertintą vertę nurodo likvidžiojo turto sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 9 straipsnį prieš taikant koregavimo mechanizmą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 17 straipsnio 2 dalyje. |
| 2 | **Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų:**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 ir 25 straipsnius.  Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių netenkamų pinigų srautų sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 ir 25 straipsnius.  Įstaigos čia atskleidžia mažmeninius indėlius pagal KRR 411 straipsnio 2 dalį.  Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 6 dalį įstaigos taip pat atskleidžia atitinkamos kategorijos mažmeninių indėlių vekselių, obligacijų ir kitų išleistų skolos vertybinių popierių, kurie parduodami tik mažmeninėje rinkoje ir laikomi mažmeninėje sąskaitoje, sumą. Įstaigos šios kategorijos įsipareigojimams taikys taikytinus netenkamų pinigų srauto koeficientus, numatytus įvairioms mažmeninių indėlių kategorijoms Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61. |
| 3 | **Stabilūs indėliai**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia stabilių indėlių verčių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnį.  Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia stabilių indėlių netenkamų pinigų srautų sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnį.  Įstaigos čia atskleidžia mažmeninių indėlių sumų dalį, kuriai pagal Direktyvą 94/19/EB[[3]](#footnote-3) arba Direktyvą 2014/49/ES[[4]](#footnote-4) taikoma indėlių garantijų sistema arba lygiavertė indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje ir kuri yra arba dalis įtvirtintų santykių, dėl kurių indėlio atsiėmimo tikimybė yra itin menka, arba laikoma atsiskaitomojoje sąskaitoje atitinkamai pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 2 ir 3 dalis, kai:   * šie indėliai neatitinka didesnio netenkamų pinigų srauto koeficiento kriterijų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 2, 3 arba 5 dalį ir * šie indėliai nebuvo priimti trečiosiose valstybėse, kur pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 5 dalį taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai. |
| 4 | **Mažiau stabilūs indėliai**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių verčių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 1, 2 ir 3 dalis.  Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių netenkamų pinigų srauto sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 1, 2 ir 3 dalis. |
| 5 | **Neužtikrintas didmeninis finansavimas**  Įstaigos atskleidžia neįvertintų ir įvertintų verčių, kurias būtina atskleisti šios formos 6 eilutėje „Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose“, 7 eilutėje „Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)“ ir 8 eilutėje „Neužtikrinta skola“, sumas. |
| 6 | **Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia veiklos indėlių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnį.  Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia veiklos indėlių netenkamų pinigų srauto sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnį.  Įstaigos čia atskleidžia veiklos indėlių dalį, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnį. Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ryšių arba pagrindinio finansų tarpininko paslaugų, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį laikomi ne veiklos indėliais.  Veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, čia nenurodoma. |
| 7 | **Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia ne veiklos indėlių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį, 28 straipsnio 1 dalį ir 31A straipsnio 1 dalį.  Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia ne veiklos indėlių netenkamų pinigų srauto sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį, 28 straipsnio 1 dalį ir 31A straipsnio 1 dalį.  Įstaigos čia atskleidžia indėlius, atsirandančius dėl korespondentinės bankininkystės ryšių arba pagrindinio finansų tarpininko paslaugų, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį.  Čia atskleidžiama veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį. |
| 8 | **Neužtikrinta skola**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia įstaigos išleistų vekselių, obligacijų ir kitų skolos vertybinių popierių, kurie nėra atskleisti kaip mažmeniniai indėliai, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 6 dalyje, neapmokėtą sumą. Ši suma taip pat apima su visais šiais vertybiniais popieriais susijusias atkarpas, kurių terminas sueina per ateinančias 30 kalendorinių dienų.  Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia ankstesnėje pastraipoje nurodytų vekselių, obligacijų ir kitų skolos vertybinių popierių netenkamų pinigų srauto sumą. |
| 9 | **Užtikrintas didmeninis finansavimas**  Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia netenkamų pinigų srauto sumą, susidarančią dėl užtikrintųjų skolinimo sandorių arba kapitalo rinkos veikiamų sandorių, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 3 dalyje, ir dėl užtikrinimo priemone padengtų apsikeitimo sandorių ir kitų panašios formos sandorių pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 4 dalį. |
| 10 | **Papildomi reikalavimai**  Įstaigos atskleidžia neįvertintų ir įvertintų verčių, kurias būtina atskleisti šios formos 11 eilutėje „Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms“, 12 eilutėje „Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu“ ir 13 eilutėje „Kredito ir likvidumo priemonės“, sumas. |
| 11 | **Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų sumų ir netenkamų pinigų srautų sumą:   * užtikrinimo priemonės, išskyrus 1 lygio užtikrinimo priemones, pateiktas KRR II priede išvardytoms sutartims ir kredito išvestinėms priemonėms užtikrinti, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 1 dalį; * 1 lygio itin aukštos kokybės padengtųjų obligacijų turto užtikrinimo priemonės, pateiktos KRR II priede išvardytoms sutartims ir kredito išvestinėms priemonėms užtikrinti, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 1 dalį; * papildomų netenkamų pinigų srautų, apskaičiuotų ir praneštų kompetentingoms institucijoms pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 2 dalį kaip reikšmingų netenkamų pinigų srautų, atsiradusių pablogėjus įstaigos kredito kokybei, bendros sumos; * netenkamų pinigų srautų, atsirandančių dėl neigiamo rinkos scenarijaus poveikio išvestinių finansinių priemonių sandoriams, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 3 dalyje ir apskaičiuota pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2017/208[[5]](#footnote-5), sumos; * netenkamų pinigų srautų, kurių tikimasi per 30 kalendorinių dienų pagal KRR II priede nurodytas sutartis ir pagal kredito išvestines finansines priemones, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 4 dalyje ir apskaičiuota pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 21 straipsnį, sumos; * įstaigos turimo užtikrinimo priemonės perviršio, kurio bet kuriuo metu pagal sutartį gali pareikalauti sandorio šalis, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų sumos, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 6 dalies a punkte; * užtikrinimo priemonės, kuri turi būti grąžinta sandorio šaliai per 30 kalendorinių dienų, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų sumos, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 6 dalies b punkte; * užtikrinimo priemonės, kuri taikant Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinę dalį gali būti laikoma likvidžiuoju turtu, kuriuo galima pakeisti turtą, atitinkantį turtą, kuris taikant to paties reglamento II antraštinę dalį negalėtų būti laikomas likvidžiuoju turtu neturint kredito įstaigos pritarimo, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų sumos, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 6 dalies c punkte. |
| 12 | **Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai atskleidžia su struktūrizuoto finansavimo veiklos finansavimo praradimu susijusią sumą ir netenkamų pinigų srautų sumą, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 8–10 dalyse.  Įstaigos nustato 100 % netenkamų pinigų srautą dėl netenkamų lėšų, susijusių su turtu užtikrintais vertybiniais popieriais, padengtosiomis obligacijomis ir kitomis struktūrizuotomis finansavimo priemonėmis, kurių terminas sueina per ateinančias 30 kalendorinių dienų, kai šias finansines priemones išleidžia kredito įstaiga, remiamos struktūrinio investavimo įmonės arba specialios paskirties įmonės.  Įstaigoms, kurios yra su čia atskleidžiamomis finansavimo programomis susijusių likvidumo priemonių teikėjos, nereikia dvigubai įskaityti sueinančio termino finansinės priemonės ir likvidumo priemonės, skirtos konsoliduotoms programoms. |
| 13 | **Kredito ir likvidumo priemonės**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai atskleidžia su kredito ir likvidumo priemonėmis susijusią sumą ir netenkamų pinigų srauto sumą, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnyje.  Įstaigos čia taip pat atskleidžia paskirtas priemones pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį. |
| 14 | **Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių sumų ir netenkamų pinigų srautų sumą:   * be užtikrinimo pasiskolinto turto, kurio terminas sueina per 30 kalendorinių dienų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 7 dalyje. Šis turtas laikomas visiškai likviduojamu ir jam taikomas 100 % netenkamų pinigų srauto koeficientas. Įstaigos atskleidžia be užtikrinimo pasiskolinto turto, kurio terminas sueina per 30 kalendorinių dienų, kai vertybiniai popieriai nuosavybės teise nepriklauso kredito įstaigai ir nesudaro kredito įstaigos likvidumo atsargos, rinkos vertę; * trumpųjų pozicijų, padengtų neužtikrintu vertybinių popierių skolinimusi. Kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 5 dalyje, įstaigos prideda papildomą netenkamų pinigų srautą, atitinkantį 100 % parduotų skolintų vertybinių popierių arba kito turto rinkos vertės, išskyrus atvejus, kai kredito įstaiga yra juos pasiskolinusi su sąlyga, kad privalo grąžinti tik po 30 kalendorinių dienų. Jeigu trumpoji pozicija yra padengta užtikrintų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriu, kredito įstaiga daro prielaidą, kad trumpoji pozicija bus išlaikyta visą 30 kalendorinių dienų laikotarpį, o jai taikytas netenkamų pinigų srautas yra lygus 0 %; * įsipareigojimų, atsirandančių dėl veiklos išlaidų. Kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 2 dalyje, įstaigos atskleidžia įsipareigojimų, kurie atsiranda dėl pačios kredito įstaigos veiklos išlaidų, neapmokėtą sumą. Dėl šių įsipareigojimų netenkamų pinigų srautai nesusidaro; * kitų neužtikrintų sandorių, kurių terminas sueina per ateinančias 30 kalendorinių dienų, kurie nėra įtraukti į Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24–31 straipsnius ir kuriems pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31A straipsnio 1 dalį taikytas netenkamų pinigų srauto koeficientas yra lygus 100 %. |
| 15 | **Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių sumų ir netenkamų pinigų srautų sumą:   * kitų produktų ir paslaugų, nurodytų Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnyje. Įstaigos čia atskleidžia tuos produktus ar paslaugas, kurie nurodyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 dalyje. Čia reikia atskleisti didžiausią sumą, kuri galėtų būti panaudota iš tų produktų ar paslaugų, kurie nurodyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 dalyje; * sutartinių įsipareigojimų suteikti finansavimą nefinansiniams klientams per ateinančias 30 kalendorinių dienų perviršį, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31A straipsnio 2 dalyje; * kliento pozicijų vidaus užskaitos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 11 dalį. Įstaigos čia atskleidžia kliento nelikvidžiojo turto, kuriuo kredito įstaiga, naudodamasi pagrindinio finansų tarpininko paslaugomis ir atlikdama vidinį suderinimą, finansavo kito kliento skolintų vertybinių popierių pardavimą, rinkos vertę. |
| 16 | **BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA**  Įstaigos atskleidžia toliau išvardytų straipsnių įvertintos vertės sumą pagal šiuos nurodymus:   * 2 eilutė. Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai šioje formoje * 5 eilutė. Neužtikrintas didmeninis finansavimas šioje formoje * 9 eilutė. Užtikrintas didmeninis finansavimas šioje formoje * 10 eilutė. Papildomi reikalavimai šioje formoje * 14 eilutė. Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai šioje formoje * 15 eilutė. Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai šioje formoje |
| 17 | **Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia šių verčių sumą:   * užtikrinto skolinimo sandorių ir kapitalo rinkos veikiamų sandorių, kurių likutinis terminas yra ne daugiau kaip 30 dienų, sumų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies b, c ir f punktuose; * užtikrinimo priemonės, paskolintos pagal užtikrinimo priemone padengtus apsikeitimo sandorius, rinkos vertės, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalyje.   Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia šių verčių sumą:   * užtikrinto skolinimo sandorių ir kapitalo rinkos veikiamų sandorių, kurių likutinis terminas yra ne daugiau kaip 30 dienų, gaunamų pinigų srautų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies b, c ir f punktuose; * užtikrinimo priemone padengtų apsikeitimo sandorių gaunamų pinigų srautų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalyje. |
| 18 | **Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnių pozicijų**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių bendrų sumų ir gaunamų pinigų srautų sumą:   * sumų, gautinų iš nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus), kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies a punkte; * sumų, gautinų iš centrinių bankų ir finansinių klientų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies a punkte; * sumų, gautinų iš prekybos finansavimo sandorių, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies b punkte, kurių likutinis terminas yra ne daugiau kaip 30 dienų; * gaunamų pinigų srautų, atitinkančių netenkamų pinigų srautus pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnio 9 dalyje nurodytus skatinamųjų paskolų įsipareigojimus. |
| 19 | **Kiti gaunamų pinigų srautai**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių bendrų sumų ir gaunamų pinigų srautų sumą:   * sumų, gautinų iš vertybinių popierių, kurių terminas sueina per 30 dienų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies c punkte; * paskolų, kurių galutinis terminas sutartyje nenurodytas, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies i punkte; * sumų, gautinų iš akcijų, kurių pagrindu nustatomas pagrindinis akcijų indeksas, pozicijų, jeigu nėra dvigubo skaičiavimo su likvidžiuoju turtu, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies d punkte. Pozicijos apima lėšas, kurios pagal sutartis yra gautinos per 30 kalendorinių dienų, pavyzdžiui, dividendai pinigais iš akcijų, susijusių su tais pagrindiniais indeksais, arba pinigai, gautini iš tų nuosavybės priemonių, kurios parduotos, bet už jas dar neatsiskaityta, jeigu šios lėšos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinę dalį nepripažįstamos likvidžiuoju turtu; * gaunamų pinigų srautų, susidarančių atsiradus galimybei naudoti pagal teisės aktų reikalavimus siekiant apsaugoti kliento prekybos turtą atskirose sąskaitose laikomus likučius, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 4 dalyje. Į gaunamų pinigų srautus atsižvelgiama tik tuomet, jeigu šie likučiai yra įtraukti į likvidųjį turtą, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinėje dalyje; * gaunamų pinigų srautų pagal išvestines finansines priemones, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 5 dalyje kartu su 21 straipsniu; * gaunamų pinigų srautų, susijusių su nepanaudotomis kredito arba likvidumo priemonėmis, kurias suteikė grupės nariai arba institucinė užtikrinimo sistema, kai kompetentingos institucijos yra davusios leidimą taikyti didesnį gaunamų pinigų srauto koeficientą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnį; * kitų gaunamų pinigų srautų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalį. |
| EU-19a | **(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)**  Kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 8 dalyje, įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia tų įvertintų gaunamų pinigų srautų sumą, kuria viršijami tie netenkamų pinigų srautai. |
| EU-19b | **(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)**  Kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 3 dalies e punkte ir 33 straipsnio 6 dalyje, siekdamos duomenis atskleisti konsoliduotai kredito įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia gaunamų pinigų srautų iš susijusios specializuotos kredito įstaigos, nurodytos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3 ir 4 dalyse, sumą, kuria viršijama netenkamų pinigų srautų iš tos pačios įmonės suma. |
| 20 | **BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA**  Įstaigos atskleidžia toliau išvardytų straipsnių neįvertintos ir įvertintos vertės sumą pagal šiuos nurodymus:   * 17 eilutė. Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai) šioje formoje * 18 eilutė. Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnių pozicijų šioje formoje * 19 eilutė. Kiti gaunamų pinigų srautai šioje formoje * atėmus: * EU-19a eilutė. (Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis) šioje formoje * EU-19b eilutė. (Iš susijusios specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis) šioje formoje |
| EU-20a | **Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia bendrą turto / gautinų sumų / didžiausios sumos, kurią galima panaudoti, sumą ir atitinkamas bendras jų gaunamų pinigų srautų sumas, kurioms netaikoma gaunamų pinigų srautų viršutinė riba pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32, 33 ir 34 straipsnius. |
| EU-20b | **Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia bendrą turto / gautinų sumų / didžiausios sumos, kurią galima panaudoti, sumą ir atitinkamas bendras jų gaunamų pinigų srautų sumas, kurioms taikoma 90 % viršutinė riba pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32, 33 ir 34 straipsnius. |
| EU-20c | **Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba**  Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia bendrą turto / gautinų sumų / didžiausios sumos, kurią galima panaudoti, sumą ir atitinkamas bendras jų gaunamų pinigų srautų sumas, kurioms taikoma 75 % viršutinė riba pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32, 33 ir 34 straipsnius. |
| EU-21 | **LIKVIDUMO ATSARGA**  Įstaigos kaip koreguotą vertę atskleidžia įstaigos likvidumo atsargos vertę, apskaičiuotą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 I priedą „Likvidumo atsargos sudėties nustatymo formulės“. |
| 22 | **BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA**  Įstaigos kaip koreguotą vertę nurodo grynąjį netenkamų pinigų srautą, kuris yra lygus visų netenkamų pinigų srautų sumai atėmus gaunamų pinigų srautų, kuriems netaikoma viršutinė riba, sumą, gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma viršutinė 90 % riba, sumą ir gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma viršutinė 75 % riba, sumą. |
| 23 | **PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)**  Įstaigos kaip koreguotą vertę nurodo straipsnio „Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)“, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 4 straipsnio 1 dalyje, procentinę dalį.  Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra lygus kredito įstaigos likvidumo atsargos ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykiui, kuris išreiškiamas procentais. |

**EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje**

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIII priede pateiktą EU LIQB lentelę įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. EU LIQB lentelėje pateikiama kokybinė informacija apie straipsnius, įtrauktus į EU LIQ1 formą, kurioje pateikiama kiekybinė informacija apie LCR.
3. Įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, teksto laukelius šioje lentelėje turėtų vertinti kaip laisvos formos teksto laukelius, o juose nurodomus straipsnius, kai įmanoma, atskleisti atsižvelgdamos į jų vertinimą pagal Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61 pateiktą LCR apibrėžtį ir papildomus likvidumo stebėsenos parametrus, nustatytus Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014[[6]](#footnote-6) 7b skyriuje.

**EU LIQ2 formos, kurioje atskleidžiamas grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR), pildymo nurodymai**

1. Pildydamos EU LIQ2 formą įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 3 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi šiame priede pateiktais nurodymais. Atskleidžiami atitinkamo informacijos atskleidimo laikotarpio kiekvieno ketvirčio pabaigos duomenys. Pavyzdžiui, atskleidžiamos metinės vertės apima keturis duomenų rinkinius už paskutinį ir tris ankstesnius ketvirčius.
2. EU LIQ2 formoje pateiktina informacija apima visą turtą, įsipareigojimus ir nebalansinius straipsnius neatsižvelgiant į valiutą, kuria jie išreikšti, ir yra atskleidžiama ataskaitose nurodoma valiuta, kaip apibrėžta KRR 411 straipsnio 15 dalyje.
3. Siekdamos išvengti dvigubo skaičiavimo, įstaigos neatskleidžia turto arba įsipareigojimų, susijusių su užtikrinimo priemone, pateikta arba gauta kaip kintamoji garantinė įmoka pagal KRR 428k straipsnio 4 dalį ir 428ah straipsnio 2 dalį, kaip pradinė garantinė įmoka ir įmoka į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą pagal 428ag straipsnio a ir b punktus.
4. Indėliai, kurie laikomi institucinėje užtikrinimo sistemoje arba bendradarbiavimo tinkle ir kurie laikomi likvidžiuoju turtu, atskleidžiami kaip tokie. Kiti grupės arba institucinės užtikrinimo sistemos straipsniai atskleidžiami atitinkamose būtino arba turimo pastovaus finansavimo formos bendro pobūdžio kategorijose.
5. Formos a, b, c ir d skiltyse įmonės visada kaip neįvertintą vertę pagal likusį terminą atskleidžia balansines vertes, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sandorių atveju, kai jos nurodo tikrąsias vertes, kaip nurodyta KRR 428d straipsnio 2 dalyje.
6. Įvertintą vertę įstaigos nurodo šios formos e skiltyje. Ši vertė atitinka vertę, apskaičiuotą pagal KRR 428c straipsnio 2 dalį sudauginant neįvertintą vertę ir pastovaus finansavimo koeficientus.
7. Turto ir įsipareigojimų, susijusių su vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriais (VPĮFS), sudarytais su viena sandorio šalimi, suma įrašoma grynąja verte, kai taikomas KRR 428e straipsnis. Kai atskiriems sandoriams taikomi skirtingi būtino pastovaus finansavimo koeficientai, jei jie buvo vertinami atskirai, atskleistinai užskaitytai sumai (jei tai turtas) taikomas didesnysis iš būtino pastovaus finansavimo koeficientų.
8. Prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos pateikia visus reikalingus paaiškinimus, padėsiančius suprasti rezultatus ir pridedamus duomenis. Įstaigos bent paaiškina:
   1. savo NSFR rezultatų veiksnius ir pokyčių nepasibaigus laikotarpiui, taip pat pokyčių bėgant laikui priežastis (pvz., strategijos pasikeitimus, finansavimo struktūrą, aplinkybes);
   2. tarpusavyje susijusio įstaigos turto ir įsipareigojimų sudėtį ir mastą, kuriuo šie sandoriai yra tarpusavyje susiję.

**Turimo pastovaus finansavimo straipsniai**

1. Pagal KRR 428i straipsnį, jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyriuje nenustatyta kitaip, turimo pastovaus finansavimo suma apskaičiuojama įsipareigojimų ir nuosavų lėšų sumą (t. y. neįvertintą vertę) dauginant iš turimo pastovaus finansavimo koeficientų. Įvertinta vertė šios formos e skiltyje atitinka turimo pastovaus finansavimo sumą.
2. Visi įsipareigojimai ir nuosavos lėšos atskleidžiami juos suskirsčius pagal likusį terminą šios formos a, b, c ir d skiltyse ir apskaičiavus pagal KRR 428j, 428o ir 428ak straipsnius, pateikiant pagal šiuos terminų intervalus:
   1. neterminuoti. Termino intervale „neterminuoti“ atskleistini straipsniai neturi nurodyto termino arba yra neterminuoti;
   2. trumpesnis nei šeši mėnesiai likęs terminas;
   3. ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai likęs terminas;
   4. vienų ar daugiau metų likęs terminas.

**Būtino pastovaus finansavimo straipsniai**

1. Įstaigos atitinkamose kategorijose atskleidžia visą turtą, kurio tikrosios nuosavybės teises jos išsaugo, net jei jis nėra įtraukiamas į jų balansą. Turtas, kurio tikrosios nuosavybės teisių įstaigos neišsaugo, neatskleidžiamas, net jei šis turtas yra įtraukiamas į jų balansą.
2. Pagal KRR 428p straipsnį, jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje nenustatyta kitaip, būtino pastovaus finansavimo suma apskaičiuojama turto ir nebalansinių straipsnių neįvertintą vertę dauginant iš būtino pastovaus finansavimo koeficientų.
3. Turtas, kuris pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 laikomas aukštos kokybės likvidžiuoju turtu (HQLA), atskleidžiamas kaip toks tam skirtoje eilutėje nepriklausomai nuo jo likusio termino.
4. Visas ne HQLA turtas ir nebalansiniai straipsniai atskleidžiami juos suskirstant pagal jų likusį terminą pagal KRR 428q straipsnį. Sumų, standartinių ir taikytinų koeficientų terminų intervalai yra tokie:
   1. trumpesnis nei šeši mėnesiai likęs terminas arba terminas nenurodytas;
   2. ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai likęs terminas;
   3. vienų ar daugiau metų likęs terminas.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutė** | **Paaiškinimas** |
|  | **Turimo pastovaus finansavimo straipsniai** |
| 1 | **Kapitalo straipsniai ir priemonės**  Įstaigos čia atskleidžia šios formos 2–3 eilučių verčių sumą. |
| 2 | **Nuosavos lėšos**  KRR 428o straipsnio a, b ir c punktai  Įstaigos čia įrašo šių straipsnių sumą:   * bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) straipsnių prieš pritaikant KRR 32–36, 48, 49 ir 79 straipsniuose nurodytus prudencinius filtrus, atskaitymus ir išimtis arba alternatyvas; * papildomo 1 lygio kapitalo (AT1) straipsnių prieš pritaikant KRR 56 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis; * 2 lygio kapitalo (T2) straipsnių prieš pritaikant KRR 66 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis, kurių likęs terminas ataskaitinę datą yra vieni metai arba daugiau.   Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo ir papildomo 1 lygio kapitalo straipsniai yra nuolatinės priemonės, atskleidžiamos kaip neterminuotos. Tik tuo atveju, kai iki pasirinkimo pirkti sandorių, susijusių su įstaigos pareikalautinais papildomo 1 lygio kapitalo straipsniais, datos yra likę mažiau nei vieni metai, šie straipsniai yra atskleidžiami ne kaip neterminuoti, o priskiriami prie atitinkamo terminų intervalo (t. y. trumpesnis nei šeši mėnesiai likęs terminas, arba ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai likęs terminas). Tokiu atveju neatsižvelgiama į tai, ar pasirinkimo sandoris įvyko, ar ne.  Kalbant apie 2 lygio kapitalo straipsnius, prie vienų metų ar ilgesnio terminų intervalo priskiriamos atitinkamo likusio termino priemonės, o – išskirtiniais neterminuotų 2 lygio kapitalo straipsnių atvejais – ir šios priemonės. Įstaigos pareikalautinų 2 lygio kapitalo straipsnių atveju, nepriklausomai nuo to, ar įstaiga pasirinkimo pirkti sandorį įvykdė, priemonės likęs terminas bus nustatomas pagal pasirinkimo pirkti sandorio datą. Šiuo atveju įstaiga atskleidžia šiuos straipsnius atitinkamo termino intervale ir netaiko 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficiento, jeigu pasirinkimo sandorį galima įvykdyti per vienus metus. |
| 3 | **Kitos kapitalo priemonės**  KRR 428o straipsnio d punktas ir 428k straipsnio 3 dalies d punktas  Kitos kapitalo priemonės, kurių likęs terminas ataskaitinę datą yra vieni metai arba daugiau.  Įstaigos pareikalautinų kitų kapitalo priemonių atveju, nepriklausomai nuo to, ar įstaiga pasirinkimo pirkti sandorį įvykdė, priemonės likęs terminas bus nustatomas pagal pasirinkimo pirkti sandorio datą. Šiuo atveju įstaiga atskleidžia šiuos straipsnius atitinkamo termino intervale ir netaiko 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficiento, jeigu pasirinkimo sandorį galima įvykdyti per vienus metus. |
| 4 | **Mažmeniniai indėliai**  Įstaigos čia atskleidžia šios formos 5 ir 6 eilučių verčių sumą. |
| 5 | **Stabilūs mažmeniniai indėliai**  KRR 428n straipsnis  Įstaigos nurodo mažmeninių indėlių sumų dalį, kuriai pagal Direktyvą 94/19/EB arba Direktyvą 2014/49/ES taikoma indėlių garantijų sistema arba lygiavertė indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje ir kuri yra arba dalis įtvirtintų santykių, dėl kurių indėlio atsiėmimo tikimybė yra itin menka, arba laikoma atsiskaitomojoje sąskaitoje atitinkamai pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 2 ir 3 dalis, kai:   * šie indėliai neatitinka didesnio netenkamų pinigų srauto koeficiento kriterijų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 2, 3 ir 5 dalį, todėl jie nurodomi kaip mažiau stabilūs indėliai, arba * šie indėliai nebuvo priimti trečiosiose valstybėse, kur pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 5 dalį taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai, todėl jie nurodomi kaip mažiau stabilūs indėliai. |
| 6 | **Mažiau stabilūs mažmeniniai indėliai**  KRR 428m straipsnis  Įstaigos atskleidžia kitų mažmeninių indėlių, nenurodytų kaip stabilūs mažmeniniai indėliai šios formos 5 eilutėje, sumą. |
| 7 | **Didmeninis finansavimas**  Įstaigos čia atskleidžia šios formos 8 ir 9 eilučių verčių sumą. |
| 8 | **Veiklos indėliai**  KRR 428l straipsnio a punktas  Įstaigos čia atskleidžia (tiek iš finansinių klientų, tiek iš kitų nefinansinių klientų) gautų indėlių, atitinkančių Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje veiklos indėliams nustatytus kriterijus, dalį, reikalingą veiklos paslaugoms teikti. Veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, nurodoma ne čia, bet šios formos 9 eilutėje „Kitas didmeninis finansavimas“.  Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ryšių arba pagrindinio finansų tarpininko paslaugų, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį laikomi ne veiklos indėliais ir atskleidžiami šios formos 9 eilutėje „Kitas didmeninis finansavimas“. |
| 9 | **Kitas didmeninis finansavimas**  KRR 428l straipsnio b–d punktai, 428g straipsnis ir 428k straipsnio 3 dalies c ir d punktai  Įstaigos čia atskleidžia didmeninį finansavimą, išskyrus veiklos indėlių sumą, reikalingą veiklos paslaugoms teikti. Ši vertė apima centrinės valdžios, regioninės valdžios, vietos valdžios institucijų, viešojo sektoriaus subjektų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų, centrinių bankų ir kitų nefinansinių arba finansinių klientų pateiktus įsipareigojimus ir įsipareigojimus, kurių sandorio šalies nustatyti neįmanoma, įskaitant išleistus vertybinius popierius, kurių turėtojo nustatyti neįmanoma. |
| 10 | **Tarpusavyje susiję įsipareigojimai**  KRR 428k straipsnio 3 dalies b punktas  Įstaigos atskleidžia įsipareigojimus, kurie patvirtinus atitinkamai kompetentingai institucijai laikomi tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnį. |
| 11 | **Kiti įsipareigojimai**  Įstaigos čia atskleidžia šios formos 12 ir 13 eilučių verčių sumą. |
| 12 | **Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR**  KRR 428k straipsnio 4 dalis  Įstaigos atskleidžia neigiamo skirtumo tarp užskaitos grupių, apskaičiuoto pagal KRR 428k straipsnio 4 dalį, absoliučiąją sumą. |
| 13 | **Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės**  KRR 428k straipsnio 1 ir 3 dalys  Įstaigos čia atskleidžia šių straipsnių sumą:   * sandorio dieną mokėtinų sumų, susidarančių įsigijus finansinių priemonių, užsienio valiutos ir biržos prekių, už kurias turėtų būti atsiskaityta pagal įprastą atsiskaitymo ciklą arba laikotarpį, kuris paprastai nustatomas atitinkamiems apsikeitimo sandoriams arba atitinkamos rūšies sandoriams, arba sandoriams, pagal kuriuos nebuvo atsiskaityta, bet vis dar tikimasi, kad bus atsiskaityta, pagal KRR 428k straipsnio 3 dalies a punktą; * atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų, kai artimiausia galima data, kurią jų suma gali būti realizuota, laikoma likusiu terminu, pagal KRR 428k straipsnio 2 dalies a punktą; * mažumos dalių, kai priemonės terminas laikomas likusiu terminu, pagal KRR 428k straipsnio 1 dalies b punktą; * kitų įsipareigojimų, pavyzdžiui, trumpųjų pozicijų ir pozicijų, kurių terminas nėra nustatytas, pagal KRR 428k straipsnio 1 ir 3 dalis. |
| 14 | **Bendras turimas pastovus finansavimas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyrius  Įstaigos čia atskleidžia bendrą straipsnių, sudarančių turimą pastovų finansavimą, sumą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyrių (šios formos 1, 4, 7, 10 ir 11 eilučių verčių suma). |
|  | **Būtino pastovaus finansavimo straipsniai** |
| 15 | **Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)**  Įstaigos čia taip pat nurodo suvaržytą ir nesuvaržytą aukštos kokybės likvidųjį turtą pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus, pagal KRR 428r–428ae straipsnius. |
| EU-15a | **Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje**  KRR 428ag straipsnio h punktas  Įstaigos čia atskleidžia pinigų sumą, gautiną dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį, ir suvaržyto likvidžiojo turto, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esančio užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodoma Direktyvos 2009/65/EB[[7]](#footnote-7) 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus. |
| 16 | **Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai**  KRR 428ad straipsnio b punktas  Įstaigos čia atskleidžia tas pinigų sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį, kurios atitinka veiklos indėlius pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 ir yra būtinos veiklos paslaugoms teikti. |
| 17 | **Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai**  Įstaigos čia atskleidžia šios formos 18, 19, 20, 22 ir 24 eilučių verčių sumą. |
| 18 | **Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas**  KRR 428e straipsnis, 428r straipsnio 1 dalies g punktas ir 428s straipsnio b punktas  Įstaigos čia atskleidžia pinigų sumą, gautiną pagal su finansiniais klientais sudarytus vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie yra užtikrinti 1 lygio turtu, kuriam pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 0 % vertės sumažinimas. |
| 19 | **Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir kitos paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms**  KRR 428s straipsnio b punktas, 428ad straipsnio d punktas, 428ah 1 dalies b punktas ir 428v straipsnio a punktas  Įstaigos čia atskleidžia šių straipsnių sumą:   * pinigų sumų, gautinų pagal su finansiniais klientais sudarytus vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie yra užtikrinti turtu, išskyrus 1 lygio turtą, kuriam pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 0 % vertės sumažinimas, ir * pinigų sumų, gautinų dėl kitų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį, finansiniams klientams pagal KRR 428v straipsnio a punktą ir 428ad straipsnio d punkto iii papunktį. |
| 20 | **Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:**  KRR 428ad straipsnio c punktas, 428af straipsnis ir 428ag straipsnio c punktas  Įstaigos čia atskleidžia tas pinigų sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurios yra būsto paskolos, visiškai garantuotos reikalavimus atitinkančio užtikrinimo teikėjo, kaip nurodoma KRR 129 straipsnio 1 dalies e punkte, arba paskolos, išskyrus paskolas finansiniams klientams ir paskolas, nurodytas KRR 428r–428ad straipsniuose, išskyrus KRR 428ad straipsnio c punktą, neatsižvelgiant į šioms paskoloms priskirtus rizikos koeficientus. Ši suma neapima gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų. |
| 21 | **Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas**  KRR 428ad straipsnio c punktas ir 428af straipsnis  Įstaigos čia atskleidžia tas šios formos 21 eilutėje nurodytas paskolų sumas, kurioms priskirtas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. |
| 22 | **Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:**  KRR 428ad straipsnio c punktas, 428af straipsnio a punktas ir 428ag straipsnio c punktas  Įstaigos čia atskleidžia tas pinigų sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurios yra gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos paskolos, išskyrus paskolas finansiniams klientams ir paskolas, nurodytas KRR 428r–428ad straipsniuose, išskyrus KRR 428ad straipsnio c punktą, neatsižvelgiant į šioms paskoloms priskirtus rizikos koeficientus. |
| 23 | **Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas**  KRR 428ad straipsnio c punktas ir 428af straipsnio a punktas  Įstaigos čia įrašo tas šios formos 22 eilutėje nurodytas paskolų sumas, kurioms priskirtas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. |
| 24 | **Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus**  Įstaigos čia atskleidžia šių verčių sumą:   * pagal KRR 428ag straipsnio e ir f punktus vertybinių popierių, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 nėra laikomi likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jie atitinka tame reglamente nustatytus veiklos reikalavimus, ir * su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusių produktų pagal KRR 428v straipsnio b punktą, 428ad straipsnio e punktą ir 428ag straipsnio d punktą. |
| 25 | **Tarpusavyje susijęs turtas**  KRR 428f straipsnis ir 428r straipsnio 1 dalies f punktas  Įstaigos čia atskleidžia turtą, kuris patvirtinus kompetentingoms institucijoms laikomas tarpusavyje susijusiu su įsipareigojimais pagal KRR 428f straipsnį. |
| 26 | **Kitas turtas**  Įstaigos čia atskleidžia šios formos 27, 28, 29, 30 ir 31 eilučių verčių sumą. |
| 27 | **Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje**  KRR 428ag straipsnio g punktas  Įstaigos čia atskleidžia prekių, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje, sumą. Į šią sumą biržos prekių išvestinės finansinės priemonės neįtraukiamos. |
| 28 | **Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus**  Įstaigos čia atskleidžia šių verčių sumą:   * būtino pastovaus finansavimo iš išvestinių finansinių priemonių pagal KRR 428d straipsnį, 428s straipsnio 2 dalį, 428ag straipsnio a punktą ir 428ah straipsnio 2 dalį sumos, kuri yra susijusi su pradinėmis garantinėmis įmokomis pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis, ir * su straipsniais, pateiktais kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą, pagal KRR 428ag straipsnio b punktą susijusios sumos. |
| 29 | **Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR**  KRR 428d straipsnis ir 428ah straipsnio 2 dalis  Įstaigos čia įrašo būtino pastovaus finansavimo iš išvestinių finansinių priemonių pagal KRR 428d straipsnį, 428s straipsnio 2 dalį, 428ag straipsnio a punktą ir 428ah straipsnio 2 dalį sumą, kuri yra apskaičiuota kaip teigiamo skirtumo tarp užskaitos grupių, apskaičiuoto pagal KRR 428ah straipsnio 2 dalį, absoliučioji suma. |
| 30 | **Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką**  KRR 428s straipsnio 2 dalis  Įstaigos čia atskleidžia būtino pastovaus finansavimo, susijusio su išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimais, pagal KRR 428d straipsnį, 428s straipsnio 2 dalį, 428ag straipsnio a punktą ir 428ah straipsnio 2 dalį sumą, kuri yra užskaitos grupių, kurių tikroji vertė neigiama, absoliučioji tikroji vertė, apskaičiuota pagal KRR 428s straipsnio 2 dalį. |
| 31 | **Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas**  Įstaigos čia įrašo šių straipsnių sumą:   * sandorio dieną gautinų sumų pagal KRR 428r straipsnio 1 dalies e punktą; * neveiksnaus turto sumos pagal KRR 428ah straipsnio 1 dalies b punktą; * centriniuose bankuose laikomų rezervų, kurie nelaikomi HQLA, sumos ir * kito turto, nenurodyto aukščiau pateiktuose straipsniuose, sumos. |
| 32 | **Nebalansiniai straipsniai**  Įstaigos čia atskleidžia nebalansinių straipsnių, kuriems taikomi būtino pastovaus finansavimo reikalavimai, sumą. |
| 33 | **Bendras būtinas pastovus finansavimas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrius  Įstaigos čia įrašo bendrą straipsnių, kuriems taikomi būtino pastovaus finansavimo reikalavimai, sumą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrių (šios formos 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 ir 32 eilučių verčių suma). |
| 34 | **Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)**  NSFR apskaičiuojamas pagal KRR 428b straipsnio 1 dalį. |

1. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, ([OL L 176, 2013 6 27, p. 1;](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC). [Reglamentas (ES) 2024/1623 - LT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. 2014 m. spalio 10 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013, (OL L 11, 2015 1 17, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 1994 m. gegužės 30 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 94/19/EB dėl indėlių garantijų sistemų, (OL L 135, 1994 5 31, p. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. 2014 m. balandžio 16 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų, (OL L 173, 2014 6 12, p. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. 2016 m. spalio 31 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/208, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su papildomu netenkamų pinigų srautu, atitinkančiu užtikrinimo poreikius, atsirandančius dėl neigiamo rinkos scenarijaus poveikio įstaigos išvestinių finansinių priemonių sandoriams, (OL L 33, 2017 2 8, p. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. 2014 m. balandžio 16 d. KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai, (OL L 191, 2014 6 28, p. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. 2009 m. liepos 13 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo, (OL L 302, 2009 11 17, p. 32). [↑](#footnote-ref-7)