



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Gairės

dėl PLTR atskleidimo papildant
likvidumo rizikos valdymo atskleidimą
pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013
435 straipsnį

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 21.08.2017. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2017/01“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse nustatyta bendra informacijos apie rizikos valdymą atskleidimo sistema pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013² 435 straipsnį, taikoma likvidumo rizikai, numatant suderintą informacijos atskleidimo pagal šio reglamento 435 straipsnio 1 dalį struktūrą.
6. Visų pirma ir atsižvelgiant į Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2015/61³, šiose gairėse nustatoma ir paaiškinama, kurią informaciją apie padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį (PLTR) reikia atskleisti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies f punktą pateikiant pagrindinius koeficientus ir duomenis.

Taikymo sritis ir lygis

7. Šios gairės taikomos kredito įstaigoms, kurioms privaloma laikytis Atskleidimo reikalavimų gairių (EBA/GL/2016/11) pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį ir kurioms taikomas Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2015/61.

Adresatai

8. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, ir kredito įstaigoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte.

Sąvokų apibrėžtys

9. Jeigu nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 2015/61 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę.

² 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012.

³ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

10. Šios gairės įsigalioja 2017 m. gruodžio 31 d.

Pereinamojo laikotarpio nuostatos

11. Kredito įstaigos, kurioms taikomos šios gairės, neprivalo skelbti II priede nurodytos informacijos, jeigu kai kurie stebėjimai, reikalingi jų vidurkiams apskaičiuoti, vyksta iki pirmosios PLTR ataskaitų teikimo ataskaitinės dienos, todėl neįtraukiami į Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priede pateiktus PLTR ataskaitų teikimo šablonus.

4. Likvidumo rizikos valdymo ir PLTR atskleidimo gairės

12. Šių gairių 7 punkte nurodytos kredito įstaigos turėtų atskleisti I priede pateiktą lentelę
13. Šių gairių 7 punkte nurodytos kredito įstaigos turėtų atskleisti II priede pateiktus PLTR atskleidimo šabloną ir PLTR kokybinės informacijos šabloną pagal III priede pateiktus nurodymus.
14. Nukrypstant nuo 13 punkto, kredito įstaiga turėtų atskleisti tik II priede pateikto PLTR atskleidimo šablono 21, 22 ir 23 eilučių informaciją, kai yra tenkinamos visos šios sąlygos:
- (a) kompetentingos institucijos nėra nustačiusios, kad kredito įstaiga yra pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga (G-SII), kaip nustatyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 1222/2014 ir bet kuriame vėlesniame jo pakeitime;
 - (b) taikant Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnio 3 dalį nėra nustatyta, kad kredito įstaiga yra kita sisteminės svarbos įstaiga (toliau – O-SII), kaip nurodyta EBI gairėse EBA/GL/2014/10.
15. Informacija pagal šias gaires turėtų būti atskleidžiama vadovaujantis EBI gairėmis dėl informacijos reikšmingumo, priklausymo nuosavybės teise ir konfidencialumo ir dėl informacijos atskleidimo dažnumo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 432 straipsnio 1 ir 2 dalis ir 433 straipsnį (EBA/GL/2014/14), taip pat šių gairių 16 punkte numatytais papildomais reikalavimais.
16. Taikant EBI gairių EBA/GL/2014/14 27 punkto e papunktį, šie straipsniai turėtų būti vertinami kaip linkę greitai keistis straipsniai:
- (a) bendra likvidumo atsargos pakoreguota vertė, kaip nustatyta II priede pateikto PLTR šablono 21 eilutėje;
 - (b) bendra bendrųjų grynujų netenkamų pinigų srautų pakoreguota vertė, kaip nustatyta II priede pateikto PLTR šablono 22 eilutėje;
 - (c) bendra padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (%) pakoreguota vertė, kaip nustatyta II priede pateikto PLTR šablono 23 eilutėje.

I priedas. ES LIQA likvidumo rizikos valdymo lentelė

17. Likvidumo rizikos kokybinės / kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelė

Tikslas – atskleisti likvidumo rizikos valdymo tikslus ir politiką.
Taikymo sritis – lentelė privaloma šių gairių 7 punkte nurodytoms kredito įstaigoms
Turinys – kokybinė ir kiekybinė informacija
Dažnumas – bent kartą per metus
Formatas – lankstusis

Pastaba

Likvidumo rizikos valdymo strategijos ir procesai	
Likvidumo rizikos valdymo struktūra ir organizavimas (vadovai, taisyklės, kitos priemonės)	
Informacijos apie likvidumo riziką teikimo ir vertinimo sistemų apimtis ir pobūdis	
Apsidraudimo ir likvidumo rizikos mažinimo politika, strategijos ir procesai, skirti apsidraudimo ir likvidumo rizikos mažinimo priemonių nuolatinio veiksmingumo stebėsenai	
Valdymo organo patvirtintas pareiškimas dėl įstaigos likvidumo rizikos valdymo priemonių tinkamumo, kuriame užtikrinama, kad taikomos likvidumo rizikos valdymo sistemos, atsižvelgiant į įstaigos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos	
Valdymo organo patvirtinta glausta likvidumo rizikos ataskaita, kurioje trumpai aprašomas bendras įstaigos likvidumo rizikos pobūdis, susijęs su verslo strategija. Šioje ataskaitoje pateikiami pagrindiniai koeficientai ir skaičiai (išskyrus numatytus šių gairių II priede), pagal kuriuos išorės suinteresuotieji subjektai gali susidaryti visapusišką nuomonę apie likvidumo rizikos valdymą įstaigoje, bei , įstaigos priimtoms likvidumo rizikos ir valdymo organo nustatyto priimtino rizikos lygio sąveiką	

II priedas. ES LIQ1 šablonai: PLTR atskleidimo šablonas ir PLTR kokybinės informacijos šablonas

18. PLTR atskleidimo šablonas, skirtas PLTR kiekybinei informacijai, kuri papildo Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies f punktą.

Tikslas – PLTR atskleidimo lygis ir elementai
Taikymo sritis – šablonas privalomas šių gairių 7 punkte nurodytoms kredito įstaigoms
Turinys – kiekybinė informacija
Dažnumas – bent kartą per metus
Formatas – fiksuotasis

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
Valiuta ir vienetai (XXX mln.)									
Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)									
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius									
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS									
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	X							
PINIGAI – NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:								
3	<i>Stabilūs indėliai</i>								
4	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>								
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas								
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų</i>								

	<i>tinkluose</i>								
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>								
8	<i>Neužtikrinta skola</i>								
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas								
10	Papildomi reikalavimai								
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>								
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>								
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>								
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai								
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai								
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA								
PINIGAI – GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)								
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų								
19	Kiti gaunamų pinigų srautai								
ES-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)								
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)								
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA								
ES-	Gaunamų pinigų srautai,								

20a	<i>kuriems netaikoma viršutinė riba</i>								
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>								
ES-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75% viršutinė riba</i>								

BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ

21	LIKVIDUMO ATSARGA								
22	BENDRA GRYNŲJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA								
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTO RODIKLIS (%)								

19. PLTR kokybinės informacijos šablonas, papildantis PLTR atskleidimo šabloną.

Tikslas – pateikti papildomus paaiškinimus dėl straipsnių, įtrauktų į PLTR atskleidimo šabloną
Taikymo sritis – šablonas privalomas šių gairių 7 punkte nurodytoms kredito įstaigoms
Turinys – daugiausia kokybinis aptarimas, kurį gali papildyti kiekybinė informacija
Dažnumas – bent kartą per metus
Formatas – lankstusis

Pastaba

Finansavimo ir likvidumo šaltinių koncentracija	
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos ir galimi užtikrinimo priemonės reikalavimai	
PLTR valiutų nesutapimas	
Likvidumo valdymo centralizavimo masto ir grupės padalinių sąveikos apibūdinimas	
Kiti PLTR apskaičiavimo straipsniai, kurie nenurodomi PLTR atskleidimo šablone, tačiau institucija juos laiko svarbiais savo likvidumo apibūdinimui	

III priedas. Nurodymai dėl šablonų ES LIQ1, PLTR atskleidimo šablono ir PLTR kokybinės informacijos šablono

1 dalis. BENDRIEJI NURODYMAI

20. Atskleidžiant informaciją pagal PLTR atskleidimo šabloną, pateiktą II priede, reikėtų nurodyti kiekvieno iš keturių ketvirčių (sausis-kovas, balandis-birželis, liepa-rugsėjis, spalio-gruodis), einančių iki atskleidimo dienos, vertes ir duomenis. Šios vertės ir duomenys turėtų būti skaičiuojami kaip paprasti mėnesio pabaigos stebėjimų, apimančių dvylika mėnesių iki kiekvieno ketvirčio pabaigos, vidurkiai.
21. Atskleidžiant informaciją pagal PLTR kokybinės informacijos šabloną, pateiktą II priede, reikėtų pateikti kokybinį į PLTR atskleidimo šabloną įtrauktų straipsnių aptarimą.
22. II priedo PLTR atskleidimo šablone pateikiama informacija, turėtų apimti visus straipsnius, neatsižvelgiant į valiutą, kuria jie yra denominuoti, ir jie turėtų būti atskleidžiami teikiamoje informacijoje nurodoma valiuta, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2015/61 3 straipsnyje.
23. Kredito įstaigos, kurioms taikomos šios gairės, norėdamos apskaičiuoti neįvertintus ir įvertintus gaunamų ir netenkamų pinigų srautus ir įvertintą HQLA, kurie turi būti nurodyti PLTR atskleidimo šablone, pateiktame II priede, turėtų vadovautis šiais nurodymais:
- (a) gaunamų / netenkamų pinigų srautai: „neįvertinta“ gaunamų ir netenkamų pinigų srautų vertė turėtų būti apskaičiuojama kaip įvairių kategorijų arba rūšių įsipareigojimų, nebalansinių straipsnių arba pagal sutartis gautinų sumų neapmokėtos sumos. Gaunamų ir netenkamų pinigų „įvertinta“ vertė turėtų būti apskaičiuota kaip vertė pritaikius gaunamų ir netenkamų pinigų srautų koeficientus;
 - (b) HQLA: aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA) „įvertinta“ vertė turėtų būti apskaičiuota kaip vertė pritaikius mažinimus.
24. Kredito įstaigos, kurioms taikomos šios gairės, norėdamos apskaičiuoti 21 eilutėje nurodomą likvidumo atsargos pakoreguotą vertę ir 22 eilutėje nurodomą bendrųjų gryųjų netenkamų pinigų srautų pakoreguotą vertę, pateikiamas II priedo PLTR atskleidimo šablone, turėtų vadovautis kiekvienu iš šių nurodymų:
- (a) likvidumo atsargos pakoreguota vertė yra viso HQLA vertė pritaikius ir mažinimus, ir kurią nors taikytiną viršutinę ribą;

- (b) grynyjū netenkamų pinigų srautų pakoreguota vertė turėtų būti apskaičiuojama pritaikius gaunamų pinigų viršutinę ribą, kai taikoma.

2 dalis. KONKRETŪS NURODYMAI

25. Kredito įstaigos, kurioms taikomos šios gairės, pildydamos PLTR atskleidimo šabloną, pateiktą II priede, turėtų vadovautis šiame punkte pateiktais nurodymais:

Eilutė	Teisės aktų nuorodos ir nurodymai
{1}	<p>Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Iš viso nekoreguoto likvidžiojo turto“ pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2015/61 9 straipsnį, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014⁴ XXIV priedo šablono C 72.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Likvidusis turtas 10 eilutės (ID 1) 040 skiltyje, vertę.</p>
{2}	<p>Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Mažmeniniai indėliai“ sumą, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 030 eilutės (ID 1.1.1) 010 skiltyje.</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Mažmeniniai indėliai“ netenkamų pinigų srautą, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 030 eilutės (ID 1.1.1) 060 skiltyje.</p>
{3}	<p>Stabilūs indėliai</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Stabilūs indėliai“ sumos, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 080 eilutės (ID 1.1.1.3) 010 skiltyje, ir straipsnio „Stabilūs indėliai, kuriems taikoma nukrypti leidžianti nuostata“ netenkamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 090 eilutės (ID 1.1.1.4) 010 skiltyje, sumą.</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Stabilūs indėliai“ netenkamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 080 eilutės (ID 1.1.1.3) 060 skiltyje, ir straipsnio „Stabilūs indėliai, kuriems taikoma nukrypti leidžianti nuostata“ netenkamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos</p>

⁴ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014⁴, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai

	įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 090 eilutės (ID 1.1.1.4) 060 skiltyje, sumą.
{4}	<p>Mažiau stabilūs indėliai</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Indėliai, kuriems taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai“ sumos, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 050 eilutės (ID 1.1.1.2) 010 skiltyje, ir straipsnio „Kiti mažmeniniai indėliai“ sumos, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 110 eilutės (ID 1.1.1.6) 010 skiltyje, sumą.</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Indėliai, kuriems taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai“ netenkamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 050 eilutės (ID 1.1.1.2) 060 skiltyje, ir straipsnio „Kiti mažmeniniai indėliai“ netenkamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 110 eilutės (ID 1.1.1.6) 060 skiltyje, sumą.</p>
{5}	<p>Neužtikrintas didmeninis finansavimas</p> <p>Kredito įstaigos turėtų atskleisti neįvertintų ir įvertintų sumų, kurias būtina atskleisti šių nurodymų {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.</p>
{6}	<p>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Veiklos indėliai“ sumą, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 120 eilutės (ID 1.1.2) 010 skiltyje.</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Veiklos indėliai“ netenkamų pinigų srautą, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 120 eilutės (ID 1.1.2) 060 skiltyje.</p>
{7}	<p>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Ne veiklos indėliai“ sumą, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srantai 210 eilutės (ID 1.1.3) 010 skiltyje.</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Ne veiklos indėliai“ netenkamų pinigų srautą, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų</p>

	pinigų srautai 210 eilutės (ID 1.1.3) 060 skiltyje.
{8}	<p>Neužtikrinta skola</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Skolos vertybiniai popieriai, jei jie nevertinami kaip mažmeniniai indėliai“ sumą, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 900 eilutės (ID 1.1.7.2) 010 skiltyje.</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Skolos vertybiniai popieriai, jei jie nevertinami kaip mažmeniniai indėliai“ netenkamų pinigų srautą, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 900 eilutės (ID 1.1.7.2) 060 skiltyje.</p>
{9}	<p>Užtikrintas didmeninis finansavimas</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Su užtikrinto skolinimo sandoriais ir sandoriais kapitalo rinkoje susiję netenkamų pinigų srautai“ netenkamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 920 eilutės (ID 1.2) 060 skiltyje, ir straipsnio „Dėl užtikrinimo priemone padengtų apsikeitimo sandorių netenkamų pinigų srauto bendra suma“ netenkamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 1130 eilutės (ID 1.3) 060 skiltyje, sumą.</p>
{10}	<p>Papildomi reikalavimai</p> <p>Kredito įstaigos turėtų atskleisti neįvertintų ir įvertintų sumų, kurias būtina atskleisti šių nurodymų {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.</p>
{11}	<p>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai turėtų atskleisti toliau nurodytų straipsnių sumų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 010 skiltis) ir netenkamų pinigų srauto (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 060 skiltis) sumą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Užtikrinimo priemonė, išskyrus 1 lygio turto užtikrinimo priemones, kuriomis užtikrinamos išvestinės finansinės priemonės“, nurodoma 280 eilutėje, ID 1.1.4.1. • „1 lygio itin aukštos kokybės padengtos obligacijos, kuriomis užtikrinamos išvestinės finansinės priemonės“, nurodoma 290 eilutėje, ID 1.1.4.2. • „Reikšmingi netenkamų pinigų srautai, atsiradę pablogėjus kredito įstaigos

	<p>kredito kokybei“, nurodoma 300 eilutėje, ID 1.1.4.3.</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Neigiamo rinkos scenarijaus poveikis išvestinių finansinių priemonių sandoriams, finansavimo sandoriams ir kitoms sutartims“, nurodoma 310 eilutėje, ID 1.1.4.4. • „Dėl išvestinių finansinių priemonių netenkamų pinigų srautai“, nurodoma 340 eilutėje, ID 1.1.4.5. • „Pareikalautinas užtikrinimo priemonės perviršis“, nurodoma 380 eilutėje, ID 1.1.4.7. • „Pateiktina užtikrinimo priemonė“, nurodoma 390 eilutėje, ID 1.1.4.8. • „Likvidžiojo turto užtikrinimo priemonė, kuria galima pakeisti nelikvidžiojo turto užtikrinimo priemonę“, nurodoma 400 eilutėje, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai turėtų atskleisti straipsnio „Struktūrizuoto finansavimo veiklos netenkamos lėšos“, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo 410 eilutėje, ID 1.1.4.10, sumą (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 010 skiltis) ir netenkamų pinigų srautą (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 060 skiltis).</p>
{13}	<p>Kredito ir likvidumo priemonės</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai turėtų atskleisti straipsnio „Paskirtos priemonės“, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo 460 eilutėje, ID 1.1.5, sumą (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 010 skiltis) ir netenkamų pinigų srautą (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 060 skiltis).</p>
{14}	<p>Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai turėtų atskleisti toliau nurodytų straipsnių sumų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 010 skilties) ir netenkamų pinigų srautų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 060 skilties) sumas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Be užtikrinimo pasiskolintas turtas“, nurodoma 440 eilutėje, ID 1.1.4.11 • „Trumposios pozicijos“, nurodoma 350 eilutėje, ID 1.1.4.6 • „Įsipareigojimai, atsirandantys dėl veiklos išlaidų“, nurodoma 890 eilutėje, ID 1.1.7.1 • „Kita“, nurodoma 910 eilutėje, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Kiti nenumatyti finansavimo įsipareigojimai</p>

	<p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai turėtų atskleisti toliau nurodytų straipsnių sumų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 010 skilties) ir netenkamų pinigų srautų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 73.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Netenkamų pinigų srautai 060 skilties) sumas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Kiti produktai ir paslaugos“, nurodomi 720 eilutėje, ID 1.1.6. • „Kliento pozicijų vidaus užskaita“, nurodoma 450 eilutėje, ID 1.1.4.12.
{16}	<p>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</p> <p>Kredito įstaigos turėtų atskleisti toliau išvardytų šių nurodymų straipsnių įvertintos vertės sumą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • {2} eilutė – Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, • {5} eilutė – Neužtikrintas didmeninis finansavimas, • {9} eilutė – Užtikrintas didmeninis finansavimas, • {10} eilutė – Papildomi reikalavimai, • {14} eilutė – Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai ir • {15} eilutė – Kiti nenumatyti finansavimo įsipareigojimai.
{17}	<p>Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Su užtikrinto skolinimo sandoriais ir sandoriais kapitalo rinkoje susiję gaunamų pinigų srautai“ gaunamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 270 eilutės (ID 1.2) 010, 020 ir 030 skiltyse, ir straipsnio „Užtikrinimo priemone padengtų apsikeitimo sandorių ir užtikrintų išvestinių finansinių priemonių bendra suma“ paskolintos užtikrinimo priemonės rinkos vertės, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 75.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Užtikrinimo priemone padengti apsikeitimo sandoriai 010 eilutės (ID 1) 010 skiltyje, sumą.</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Su užtikrinto skolinimo sandoriais ir sandoriais kapitalo rinkoje susiję gaunamų pinigų srautai“ gaunamų pinigų srauto, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 270 eilutės (ID 1.2) 140, 150 ir 160 skiltyse, ir gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma gaunamų pinigų srautų 75 % viršutinė riba, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba ir kuriems netaikoma viršutinė riba, kurie nurodomi Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 75.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Užtikrinimo priemone padengti apsikeitimo sandoriai 010 eilutės (ID 1) 060, 070 ir 080 skiltyse, sumą.</p>
{18}	<p>Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai turėtų atskleisti toliau nurodytų straipsnių sumų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014</p>

	<p>XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 010, 020 ir 030 skilčių) ir gaunamų pinigų srautų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 140, 150 ir 160 skilčių) sumas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Sumos, gautinos iš nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus)“, nurodoma 030 eilutėje, ID 1.1.1. • „Sumos, gautinos iš centrinių bankų ir finansinių klientų“, nurodoma 100 eilutėje, ID 1.1.2. • „Sumos, gautinos iš prekybos finansavimo sandorių“, nurodoma 180 eilutėje, ID 1.1.4. • „Gaunamų pinigų srautai, atitinkantys netenkamų pinigų srautus pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnio 9 dalyje nurodytus skatinamųjų paskolų įsipareigojimus“, nurodomi 170 eilutėje, ID 1.1.3.
{19}	<p>Kiti gaunamų pinigų srautai</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai turėtų atskleisti toliau nurodytų straipsnių sumų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 010, 020 ir 030 skilčių) ir gaunamų pinigų srautų (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 140, 150 ir 160 skilčių) sumas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Sumos, gautinos iš vertybinių popierių, kurių terminas sueina per 30 dienų“, nurodomos 190 eilutėje, ID 1.1.5. • „Turtas su sutartyje nenurodytu galutiniu terminu“, nurodomas 200 eilutėje, ID 1.1.6. • „Sumos, gautinos iš akcijų, kurių pagrindu nustatomas pagrindinis akcijų indeksas, jeigu nėra dvigubo skaičiavimo su likvidžiuoju turtu“, nurodomos 210 eilutėje, ID 1.1.7. • „Gaunamų pinigų srautai, susiję su nepanaudotomis kredito arba likvidumo priemonėmis, ir bet kokie kiti centrinių bankų įsipareigojimai, jeigu nėra dvigubo skaičiavimo su likvidžiuoju turtu“, nurodomi 210 eilutėje, ID 1.1.7. • „Gaunamų pinigų srautai, susidarantys atsiradus galimybei naudoti pagal teisės aktų reikalavimus siekiant apsaugoti kliento prekybos turtą atskirose sąskaitose laikomus likučius“, nurodomi 230 eilutėje, ID 1.1.9. • „Iš išvestinių finansinių priemonių gaunamų pinigų srautai“, nurodomi 240 eilutėje, ID 1.1.10. • „Gaunamų pinigų srautai, susiję su nepanaudotomis kredito arba likvidumo priemonėmis, kurias suteikė grupės nariai arba institucinė užtikrinimo sistema, kai kompetentingos institucijos yra davusios leidimą taikyti didesnę gaunamų pinigų srauto koeficientą“, nurodomi 250 eilutėje, ID 1.1.11. • „Kiti gaunamų pinigų srautai“, nurodomi 260 eilutėje, ID 1.1.12.
{ ES-19a }	<p>(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje</p>

	<p>valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)“ gaunamų pinigų srautą (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 140, 150 ar 160 skiltys; skiltys, kurioms taikoma gaunamų pinigų srautų 75 % ir (arba) 90 % viršutinė riba ir (arba) netaikoma viršutinė riba), nurodomą 420 eilutėje, ID 1.4.</p>
{ ES-19b }	<p>(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)</p> <p>Kredito įstaigos kaip įvertintą vertę turėtų atskleisti straipsnio „(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)“ gaunamų pinigų srautą (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 140, 150 ar 160 skiltys; skiltys, kurioms taikoma gaunamų pinigų srautų 75 % ir (arba) 90 % viršutinė riba ir (arba) netaikoma viršutinė riba), nurodomą 430 eilutėje, ID 1.5.</p>
{20}	<p>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</p> <p>Kredito įstaigos turėtų atskleisti toliau išvardytų šių nurodymų straipsnių neįvertintos ir įvertintos vertės sumas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • {17} eilutė – Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai) • {18} eilutė – Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmingų pozicijų • {19} eilutė – Kiti gaunamų pinigų srautai <p>atėmus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • {ES-19a} eilutė – (Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis) • {ES-19b} eilutė – (Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)
{ ES-20a }	<p>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir įvertintą vertę turėtų atitinkamai atskleisti straipsnio „Bendra gaunamų pinigų srautų suma“, nurodomo Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 010 eilutėje, ID 1, sumą (030 skiltis) ir gaunamų pinigų srautus (160 skiltis), kuriems netaikoma gaunamų pinigų srautų viršutinė riba.</p>
{ ES-20b }	<p>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</p>

	<p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir įvertintą vertę turėtų atitinkamai atskleisti straipsnio „Bendra gaunamų pinigų srauto suma“, nurodomo Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 010 eilutėje, ID 1, sumą (020 skiltis) ir gaunamų pinigų srautus (150 skiltis), kuriems taikoma 90 % gaunamų pinigų srautų viršutinė riba.</p>
{ ES-20c }	<p>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75% viršutinė riba</p> <p>Kredito įstaigos kaip neįvertintą vertę ir įvertintą vertę turėtų atitinkamai atskleisti straipsnio „Bendra gaunamų pinigų srauto suma“, nurodomo Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 74.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Gaunamų pinigų srautai 010 eilutėje, ID 1, sumą (010 skiltis) ir gaunamų pinigų srautus (140 skiltis), kuriems taikoma 75 % gaunamų pinigų srautų viršutinė riba.</p>
{21}	<p>LIKVIDUMO ATSARGA</p> <p>Kredito įstaigos kaip pakoreguotą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Likvidumo atsarga“ vertę, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 76.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Apskaičiavimas 120 eilutėje, ID 1.</p>
{22}	<p>BENDRA GRYNŲJŲ NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</p> <p>Kredito įstaigos kaip pakoreguotą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Grynasis netenkamų pinigų srautas“ vertę, kuri nurodoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 76.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Apskaičiavimas 020 eilutėje, ID 2.</p>
{23}	<p>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</p> <p>Kredito įstaigos kaip pakoreguotą vertę turėtų atskleisti straipsnio „Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)“ procentinį dydį, kuris nurodomas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV priedo šablono C 76.00. Padengimas likvidžiuoju turtu. Apskaičiavimas 030 eilutėje, ID 3.</p>

26. Nurodymas informaciją PLTR kokybinės informacijos šablone, kuris pateiktas II priede, kredito įstaigos, kurioms taikomos šios gairės, teksto laukelius šablone turėtų vertinti kaip laisvos formos teksto laukelius, o juose nurodomus straipsnius, kai įmanoma, aiškinti atsižvelgdamas į jų vertinimą pagal Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61 pateiktą PLTR apibrėžtį ir papildomus stebėsenos parametrus, nurodomus teikiant informaciją apie likvidumą, kaip nustatyta įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 7b skyriuje.