

EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Pamatnostādnes

par likviditātes seguma koeficienta
atklāšanu papildus informācijas par
likviditātes riska pārvaldību atklāšanai
saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013
435. pantu

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 21.08.2017 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBA/GL/2017/01”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013² 435. pantu aprakstīta riska pārvaldības informācijas atklāšanas vispārējā sistēma attiecībā uz informāciju par likviditātes risku, proti, tiek noteikta saskaņota struktūra minētās regulas 435. panta 1. punktā paredzētajai informācijas atklāšanai.
6. Konkrēti — un saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61³ — šajās pamatnostādnēs noteikts un paskaidrots, kādu informāciju par likviditātes seguma koeficientu (*LCR*) nepieciešams atklāt saistībā ar galvenajiem rādītājiem un datiem, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta f) apakšpunktā.

Darbības joma un piemērošanas līmenis

7. Šīs pamatnostādnēs attiecas uz tām kredītiestādēm, kurām ir jāievēro Pamatnostādnēs par informācijas atklāšanas prasībām (EBA/GL/2016/11) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu un kurām piemērojama Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61.

Adresāti

8. Šīs pamatnostādnēs ir adresētas kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un kredītiestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 1. apakšpunktā.

Definīcijas

9. Ja nav norādīts citādi, Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenālaļajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

³ Komisijas 2014. gada 10. oktobra Deleģētā regula (ES) 2015/61, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

10. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2017. gada 31. decembra.

Pārejas noteikumi

11. Kredītiestādēm, kas ietilpst šo pamatnostādņu piemērošanas jomā, nav jāpublicē II pielikumā minētā atklājamā informācija, ja daļa no novērojumiem, uz kuru pamata aprēķināti vidējie rādītāji, attiecas uz laiku pirms pirmā *LCR* pārskata atsauces datuma un tādējādi nav ietverti *LCR* ziņojumu veidnēs, kas sniegtas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikumā.

4. Pamatnostādnes attiecībā uz informācijas par likviditātes riska pārvaldību un *LCR* atklāšanu

12. Kredītiestādēm, kas minētas 7. punktā, jāpublisko I pielikumā sniegtā tabula.

13. Kredītiestādēm, kas minētas 7. punktā, jāpublisko *LCR* atklāšanas veidne un ar *LCR* saistītās kvalitatīvās informācijas veidne, kuras sniegtas II pielikumā, saskaņā ar III pielikumā sniegtajiem norādījumiem.

14. Atkāpjoties no 13. punkta, kredītiestādēm jāatklāj tikai II pielikumā sniegtās *LCR* atklāšanas veidnes 21., 22. un 23. rindā noteiktā informācija, ja izpildīti visi turpmāk uzskaitītie nosacījumi:

- (a) kompetentās iestādes nav identificējušas kredītiestādi kā globāli sistēmiski nozīmīgu iestādi (G-SNI), kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 1222/2014 un tās turpmākajos grozījumos;
- (b) iestāde nav identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde (C-SNI), piemērojot Direktīvas 2013/36/ES 131. panta 3. punktu, kā minēts pamatnostādnēs EBA/GL/2014/10.

15. Šajās pamatnostādnēs aprakstītā informācijas atklāšana jāveic saskaņā ar EBI Pamatnostādnēm par būtisku, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par atklāšanas regularitāti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 432. panta 1. punktu, 432. panta 2. punktu un 433. pantu (EBA/GL/2014/14) un ievērojot papildu nosacījumus, kas izklāstīti turpmāk 16. punktā.

16. Piemērojot pamatnostādņu EBA/GL/2014/14 27. punkta e) apakšpunktu, par posteņiem, kuriem ir raksturīgas straujas izmaiņas, uzskatāmi šādi posteņi:

- (a) likviditātes rezervju kopējā koriģētā vērtība, kas norādīta II pielikumā sniegtās *LCR* veidnes 21. rindā;
- (b) kopējo neto izejošo naudas plūsmu kopējā koriģētā vērtība, kas norādīta II pielikumā sniegtās *LCR* veidnes 22. rindā;
- (c) likviditātes seguma koeficienta (%) kopējā koriģētā vērtība, kas norādīta II pielikumā sniegtās *LCR* veidnes 23. rindā.

I pielikums. Tabula *EU LIQA* par likviditātes riska pārvaldību

17. Tabula kvalitatīvai/kvantitatīvai informācijai par likviditātes risku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punktu

Mērķis: atklāt riska pārvaldības mērķus un politiku attiecībā uz likviditātes risku.
Piemērošanas joma: tabula ir obligāta šo pamatnostādņu 7. punktā minētajām kredītiestādēm.
Saturs: kvalitatīva un kvantitatīva informācija.
Regularitāte: vismaz reizi gadā.
Formāts: brīvs.

Piezīmes

Likviditātes riska pārvaldības stratēģijas un procesi.	
Likviditātes riska pārvaldības funkcijas struktūra un organizācija (pilnvaras, noteikumi, citi pasākumi).	
Likviditātes riska ziņošanas un mērīšanas sistēmu tvērums un būtība.	
Likviditātes riska ierobežošanas un mazināšanas politika, kā arī stratēģijas un procesi riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju pastāvīgas efektivitātes kontrolei.	
Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par iestādes likviditātes riska pārvaldības pasākumu atbilstību ar mērķi apliecināt, ka ieviestās likviditātes riska pārvaldības sistēmas atbilst iestādes profilam un stratēģijai.	
Likviditātes riska ziņojuma kopsavilkums, kuru apstiprinājusi vadības struktūra un kurā īsi aprakstīts iestādes vispārējais likviditātes riska profils, kas saistīts ar uzņēmējdarbības stratēģiju. Šajā ziņojumā ietver galvenos rādītājus un datus (izņemot tos, kas jau norādīti šo pamatnostādņu II pielikumā), kas ārējām ieinteresētām personām sniedz vispusīgu skatījumu par iestādes īstenoto likviditātes riska pārvaldību, tostarp par to, kā iestādes likviditātes riska profils mijiedarbojas ar vadības struktūras noteikto riska pieļaujamo līmeni.	

II pielikums. Veidnes *EU LIQ1: LCR* atklāšanas veidne un ar *LCR* saistītās kvalitatīvās informācijas veidne

18. *LCR* atklāšanas veidne kvantitatīvai informācijai par *LCR*, kas papildina Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta f) apakšpunktu

Mērķis: atklāt <i>LCR</i> vērtību un komponentus.
Piemērošanas joma: veidne ir obligāta šo pamatnostādņu 7. punktā minētajām kredītiestādēm.
Saturs: kvantitatīva informācija.
Regularitāte: vismaz reizi gadā.
Formāts: fiksēts.

Konsolidācijas tvērums (solo/konsolidēti)		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Valūta un vienības (XXX miljoni)									
Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)									
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits									
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI									
1	Augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (<i>HQLA</i>) kopējā vērtība								
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:								
3	<i>Stabili noguldījumi</i>								
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>								
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums								

6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>								
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>								
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>								
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums	X							
10	Papildu prasības								
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>								
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>								
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības								
15	Citas iespējamās finansējuma saistības								
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X							
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piem., aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem								
19	Citas ienākošās naudas plūsmas								
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	X							
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu	X							

	pārsniegums)	XXXXXX							
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ								
EU-20a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>								
EU-20b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>								
EU-20c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>								

KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA

21	LIKVIDITĀTES REZERVES	XXXXXX							
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	XXXXXX							
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA KOEFICIENTS (%)	XXXXXX							

19. Ar LCR saistītās kvalitatīvās informācijas veidne, kas papildina LCR atklāšanas veidni

Mērķis: sniegt plašāku skaidrojumu par LCR atklāšanas veidnes posteņiem.
Piemērošanas joma: veidne ir obligāta šo pamatnostādņu 7. punktā minētajām kredītiestādēm.
Saturs: galvenokārt kvalitatīvā analīze, ko var papildināt ar kvantitatīvu informāciju.
Regularitāte: vismaz reizi gadā.
Formāts: brīvs.

Piezīmes

Finansējuma un likviditātes avotu koncentrācija.	
Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi.	
LCR valūtu nesakritība.	
Apraksts par to, cik centralizēta ir likviditātes pārvaldība, un par grupas struktūrvienību sadarbību.	
Citi LCR aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti LCR atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu.	

III pielikums. Norādījumi par veidnēm *EU LIQ1*, *LCR* atklāšanas veidni un ar *LCR* saistītās kvalitatīvās informācijas veidni

1. daļa. VISPĀRĪGI NORĀDĪJUMI

20. Sniedzot informāciju II pielikumā ietvertajā *LCR* atklāšanas veidnē, jānorāda prasītās vērtības un skaitļi par katru no četriem kalendārajiem ceturkšņiem (no janvāra līdz martam, no aprīļa līdz jūnijam, no jūlija līdz septembrim un no oktobra līdz decembrim) pirms informācijas atklāšanas datuma. Šīs vērtības un skaitļi jāaprēķina kā mēneša beigu novērojumu vienkāršie vidējie lielumi.
21. Sniedzot informāciju II pielikumā ietvertajā ar *LCR* saistītās kvalitatīvās informācijas veidnē, jāizklāsta kvalitatīva analīze attiecībā uz posteņiem, kas ietverti *LCR* atklāšanas veidnē.
22. *LCR* atklāšanas veidnē prasītajai informācijai jāietver visi posteņi neatkarīgi no valūtas, kādā tie denominēti, un tie jānorāda pārskata sniegšanas valūtā, kas definēta Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 3. pantā.
23. Aprēķinot ienākošo un izejošo naudas plūsmu nesvērto un svērto vērtību un *HQLA* svērto vērtību, kas jānorāda II pielikumā ietvertajā *LCR* atklāšanas veidnē, kredītiestādēm, kuras ietilpst šo pamatnostādņu piemērošanas jomā, jāievēro šādi norādījumi:
- (a) ienākošās/izejošās naudas plūsmas: ienākošo un izejošo naudas plūsmu nesvērto vērtību aprēķina kā dažādu kategoriju vai veidu saistību atlikumus, ārpusbilances posteņus vai debitoru parādus. Ienākošo un izejošo naudas plūsmu svērto vērtību aprēķina kā vērtību pēc ienākošo un izejošo naudas plūsmu likmju piemērošanas;
 - (b) *HQLA*: augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (*HQLA*) svērto vērtību aprēķina kā vērtību pēc diskontu piemērošanas.
24. Aprēķinot likviditātes rezervju korigēto vērtību (21. postenis) un kopējo neto izejošo naudas plūsmu korigēto vērtību (22. postenis), kas jānorāda II pielikumā ietvertajā *LCR* atklāšanas veidnē, kredītiestādēm, kuras ietilpst šo pamatnostādņu piemērošanas jomā, jāievēro šādi norādījumi:
- (a) likviditātes rezervju korigētā vērtība ir *HQLA* kopējā vērtība pēc diskontu un jebkādu piemērojamo maksimālo robežvērtību piemērošanas;
 - (b) neto izejošo naudas plūsmu korigēto vērtību aprēķina pēc ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības piemērošanas (ja tāda ir).

2. daļa. ĪPAŠI NORĀDĪJUMI

25. Kredītiestādēm, kas ietilpst šo pamatnostādņu piemērošanas jomā, aizpildot II pielikumā ietvertu LCR atklāšanas veidni, jāievēro šajā punktā sniegtie norādījumi.

Rinda	Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi
{1}	<p>Augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (HQLA) kopējā vērtība</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda vērtība, kas minēta Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 9. pantā un norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014⁴ XXIV pielikuma veidnes C 72.00 "Likviditātes segums — likvīdi aktīvi" postenī "Kopā nekoriģēti likvīdi aktīvi" (10. rinda (ID 1), 040. sleja).</p>
{2}	<p>Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā vērtība jānorāda summa, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 "Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas" postenī "Privātpersonu vai MVU noguldījumi" (030. rinda (ID 1.1.1), 010. sleja).</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda izejošās naudas plūsmas vērtība, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 "Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas" postenī "Privātpersonu vai MVU noguldījumi" (030. rinda (ID 1.1.1), 060. sleja).</p>
{3}	<p>Stabili noguldījumi</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido summa, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 "Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas" postenī "Stabili noguldījumi" (080. rinda (ID 1.1.1.3), 010. sleja), un summa, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 "Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas" postenī "Stabili noguldījumi, piemērojot atkāpi" (090. rinda (ID 1.1.1.4), 010. sleja).</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido izejošās naudas plūsmas vērtība, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 "Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas" postenī "Stabili noguldījumi" (080. rinda (ID 1.1.1.3), 060. sleja), un izejošās plūsmas vērtība, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 "Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas" postenī "Stabili noguldījumi, piemērojot atkāpi" (090. rinda (ID 1.1.1.4), 060. sleja).</p>

⁴ Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014⁴, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013.

{4}	<p>Mazāk stabili noguldījumi</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido summa, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Noguldījumi, kuriem piemēro augstākas izejošās naudas plūsmas” (050. rinda (ID 1.1.1.2), 010. sleja), un summa, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Citi privātpersonu vai MVU noguldījumi” (110. rinda (ID 1.1.1.6), 010. sleja).</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido izejošās plūsmas vērtība, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Noguldījumi, kuriem piemēro augstākas izejošās naudas plūsmas” (050. rinda (ID 1.1.1.2), 060. sleja), un izejošās naudas plūsmas vērtība, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Citi privātpersonu vai MVU noguldījumi” (110. rinda (ID 1.1.1.6), 060. sleja).</p>
{5}	<p>Nenodrošināts korporatīvais finansējums</p> <p>Kredītiestādēm jānorāda to nesvērto un svērto vērtību kopsummas, kuras prasīts atklāt šīs norādījumu tabulas 6. rindā “Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos”, 7. rindā “Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)”, kā arī 8. rindā “Nenodrošināti parādi”.</p>
{6}	<p>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā vērtība jānorāda summa, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Operacionālie noguldījumi” (120. rinda (ID 1.1.2), 010. sleja).</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda izejošās naudas plūsmas vērtība, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Operacionālie noguldījumi” (120. rinda (ID 1.1.2), 060. sleja).</p>
{7}	<p>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā vērtība jānorāda summa, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Neoperacionālie noguldījumi” (210. rinda (ID 1.1.3), 010. sleja).</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda izejošās naudas plūsmas vērtība, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Neoperacionālie noguldījumi” (210. rinda (ID 1.1.3), 060. sleja).</p>
{8}	<p>Nenodrošināti parādi</p>

	<p>Kredītiestādēm kā nesvērtā vērtība jānorāda summa, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Parāda vērtspapīru formā, kurus nepielīdzina privātpersonu vai MVU noguldījumiem” (900. rinda (ID 1.1.7.2), 010. sleja).</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda izejošās naudas plūsmas vērtība, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Parāda vērtspapīru formā, kurus nepielīdzina privātpersonu vai MVU noguldījumiem” (900. rinda (ID 1.1.7.2), 060. sleja).</p>
{9}	<p>Nodrošināts korporatīvais finansējums</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido izejošās naudas plūsmas vērtība, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Izejošās naudas plūsmas no nodrošinātajiem kreditēšanas un kapitāla tirgus darījumiem” (920. rinda (ID 1.2), 060. sleja), un izejošās plūsmas vērtība, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” postenī “Kopā — izejošās naudas plūsmas no nodrošinājuma mijmaiņas darījumiem” (1130. rinda (ID 1.3), 060. sleja).</p>
{10}	<p>Papildu prasības</p> <p>Kredītiestādēm jānorāda to nesvērto un svērto vērtību kopsummas, kuras prasīts atklāt šīs norādījumu tabulas 11. rindā “Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām”, 12. rindā “Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem” un 13. rindā “Kredītiespējas un likviditātes iespējas”.</p>
{11}	<p>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido attiecīgi summas (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 010. sleja) un izejošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 060. sleja), kuras norādītas šādos posteņos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Par atvasinātajiem instrumentiem sniegts nodrošinājums, kas nav 1. līmeņa aktīvu nodrošinājums” (280. rinda, ID 1.1.4.1), • “1. līmeņa ārkārtīgi augstas kvalitātes segto obligāciju aktīvu nodrošinājums, kas sniegts atvasinātajiem instrumentiem” (290. rinda, ID 1.1.4.2), • “Būtiskas izejošās naudas plūsmas saistībā ar pašu kredīt kvalitātes pasliktināšanos” (300. rinda, ID 1.1.4.3), • “Nelabvēlīga tirgus scenārija ietekme uz atvasinātajiem instrumentiem, finanšu darījumiem un citiem līgumiem” (310. rinda, ID 1.1.4.4), • “Izejošās naudas plūsmas no atvasinātajiem instrumentiem” (340. rinda,

	<p>ID 1.1.4.5),</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Atsaucams nodrošinājuma pārpalikums” (380. rinda, ID 1.1.4.7), • “Nodrošinājums, kam pienācis atgriešanas termiņš” (390. rinda, ID 1.1.4.8), • “Likvīdo aktīvu nodrošinājums, kas apmaināms pret nelikvīdo aktīvu nodrošinājumu” (400. rinda, ID 1.1.4.9).
{12}	<p>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda attiecīgi summa (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 010. sleja) un izejošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 060. sleja), kas norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma postenī “Zaudēts finansējums saistībā ar strukturētās finansēšanas darbībām” (410. rinda, ID 1.1.4.10).</p>
{13}	<p>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda attiecīgi summa (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 010. sleja) un izejošo naudas plūsmu vērtība (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 060. sleja), kas norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma postenī “Piešķirtās iespējas” (460. rinda, ID 1.1.5).</p>
{14}	<p>Citas līgumiskās finansējuma saistības</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido attiecīgi summas (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 010. sleja) un izejošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 060. sleja), kuras norādītas šādos posteņos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Aktīvi, kuri aizņemti uz nenodrošināta pamata” (440. rinda, ID 1.1.4.11), • “Īsās pozīcijas” (350. rinda, ID 1.1.4.6), • “Saistības, kas rodas no pamatdarbības izmaksām” (890. rinda, ID 1.1.7.1), • “Citi” (910. rinda, ID 1.1.7.3).
{15}	<p>Citas iespējamās finansējuma saistības</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido attiecīgi summas (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 010. sleja) un izejošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 73.00 “Likviditātes segums — izejošās naudas plūsmas” 060. sleja), kuras norādītas šādos posteņos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Citi produkti un pakalpojumi” (720. rinda, ID 1.1.6.),

	<ul style="list-style-type: none"> • “Klienta pozīciju iekšējais ieskaits” (450. rinda, ID 1.1.4.12).
{16}	<p>IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</p> <p>Kredītiestādēm jānorāda to svērtu vērtību kopsumma, kas prasīta šādās šīs norādījumu tabulas rindās:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2. rinda “Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi”, • 5. rinda “Nenodrošināts korporatīvais finansējums”, • 9. rinda “Nodrošināts korporatīvais finansējums”, • 10. rinda “Papildu prasības”, • 14. rinda “Citas līgumiskās finansējuma saistības”, • 15. rinda “Citas iespējamās finansējuma saistības”.
{17}	<p>Nodrošināti aizdevumi (piem., aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido summas, kuras norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” postenī “Ienākošās naudas plūsmas no nodrošinātajiem kredītiem un kapitāla tirgus darījumiem” (270. rinda (ID 1.2), 010., 020. un 030. sleja), un aizdotā nodrošinājuma tirgus vērtība, kura norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 75.00 “Likviditātes segums — nodrošinājuma mijmaiņas darījumi” postenī “Kopā — nodrošinājuma mijmaiņas darījumi un nodrošināti atvasinātie instrumenti” (010. rinda (ID 1), 010. sleja).</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido ienākošo naudas plūsmu vērtības, kuras norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” postenī “Ienākošās naudas plūsmas no nodrošinātajiem kredītiem un kapitāla tirgus darījumiem” (270. rinda (ID 1.2), 140., 150. un 160. sleja), un to ienākošo naudas plūsmu vērtības, kam piemēro maksimālo robežvērtību 75 % un maksimālo robežvērtību 90 %, kā arī to ienākošo naudas plūsmu vērtības, kas atbrīvotas no maksimālās robežvērtības piemērošanas (norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 75.00 “Likviditātes segums — nodrošinājuma mijmaiņas darījumi” 010. rindas (ID 1) 060., 070. un 080. slejā).</p>
{18}	<p>Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido attiecīgi summas (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” 010., 020. un 030. sleja) un ienākošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” 140., 150. un 160. sleja), kuras norādītas šādos posteņos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Naudas līdzekļi, kas pienākas no nefinanšu klientiem (izņemot centrālās bankas)” (030. rinda, ID 1.1.1), • “Naudas līdzekļi, kas pienākas no centrālajām bankām un finanšu klientiem”

	<p>(100. rinda, ID 1.1.2),</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Naudas līdzekļi, kas pienākas no tirdzniecības finansēšanas darījumiem” (180. rinda, ID 1.1.4), • “Ienākošās naudas plūsmas, kas atbilst izejošajām naudas plūsmām saskaņā ar attīstību veicinošiem aizdevumiem, kā minēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 31. panta 9. punktā” (170. rinda, ID 1.1.3).
{19}	<p>Citas ienākošās naudas plūsmas</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda kopsumma, ko veido attiecīgi summas (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” 010., 020. un 030. sleja) un ienākošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” 140., 150. un 160. sleja), kuras norādītas šādos posteņos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Naudas līdzekļi, kas pienākas no vērtspapīriem ar dzēšanas termiņu 30 dienu laikā” (190. rinda, ID 1.1.5), • “Aktīvi, kuriem nav līgumā noteikta konkrēta termiņa” (200. rinda, ID 1.1.6), • “Naudas līdzekļi, kas pienākas no pašu kapitāla instrumentu pozīcijām būtiskos indeksos ar nosacījumu, ka tos neuzskaita divreiz — arī kā likvidos aktīvus” (210. rinda, ID 1.1.7), • “Ienākošās naudas plūsmas no neizmantotām kredītiespējām vai likviditātes iespējām un visiem citiem centrālo banku piešķirumiem ar nosacījumu, ka tos neuzskaita divreiz — arī kā likvidos aktīvus” (220. rinda, ID 1.1.8), • “Ienākošās naudas plūsmas no atsevišķos kontos turēto atlikumu atbrīvošanas saskaņā ar regulatīvajām prasībām par klientu tirdzniecībai paredzēto aktīvu aizsardzību” (230. rinda, ID 1.1.9), • “Ienākošās naudas plūsmas no atvasinātajiem instrumentiem” (240. rinda, ID 1.1.10), • “Ienākošās naudas plūsmas no neizmantotām kredītiespējām vai likviditātes iespējām, ko sniedz grupas vai institucionālās aizsardzības shēmas locekļi, ja kompetentās iestādes ir piešķirušas atļauju piemērot augstāku ienākošo naudas plūsmu likmi” (250. rinda, ID 1.1.11), • “Citas ienākošās naudas plūsmas” (260. rinda, ID 1.1.12).
{ EU-19a }	<p>(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda ienākošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” 140., 150. vai 160. sleja; slejas, kurās norādītas ienākošās naudas plūsmas, kam piemēro maksimālo robežvērtību 75 % un/vai maksimālo robežvērtību 90 %, un/vai ienākošās naudas plūsmas, kas atbrīvotas no maksimālās robežvērtības piemērošanas), kuras norādītas postenī “(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas</p>

	izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)” (420. rinda, ID 1.4).
{ EU-19b }	<p>(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)</p> <p>Kredītiestādēm kā svērtā vērtība jānorāda ienākošo naudas plūsmu vērtības (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” 140., 150. vai 160. sleja; slejas, kurās norādītas ienākošās naudas plūsmas, kam piemēro maksimālo robežvērtību 75 % un/vai maksimālo robežvērtību 90 %, un/vai ienākošās naudas plūsmas, kas atbrīvotas no maksimālās robežvērtības piemērošanas), kuras norādītas postenī “(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)” (430. rinda, ID 1.5).</p>
{20}	<p>IENTĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</p> <p>Kredītiestādēm jānorāda to nesvērto un svērto vērtību kopsūma, kas prasītas šādās šīs norādījumu tabulas rindās:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 17. rinda “Nodrošināti aizdevumi” (piem., aktīvu pirkšana ar atpārdošanu), • 18. rinda “Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem”, • 19. rinda “Citas ienākošās naudas plūsmas”, <p>no šīs kopsūmas atņemot šādu rindu vērtības:</p> <ul style="list-style-type: none"> • EU-19a rinda “(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)”, • EU-19b rinda “(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)”.
{ EU-20a }	<p>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda attiecīgi summa (030. sleja) un ienākošo naudas plūsmu vērtība (160. sleja), kam nepiemēro ienākošo naudas plūsmu maksimālo robežvērtību un kas norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” pozīcijā “Ienākošās naudas plūsmas kopā” (010. rinda, ID 1).</p>
{ EU-20b }	<p>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</p> <p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda attiecīgi summa (020. sleja) un ienākošo naudas plūsmu vērtība (150. sleja), kam piemēro ienākošo naudas plūsmu maksimālo robežvērtību 90 % un kas norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” pozīcijā “Ienākošās naudas plūsmas kopā” (010. rinda, ID 1).</p>
{ EU-20c }	<p>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</p>

	<p>Kredītiestādēm kā nesvērtā un svērtā vērtība jānorāda attiecīgi summa (010. sleja) un ienākošo naudas plūsmu vērtība (140. sleja), kam piemēro ienākošo naudas plūsmu maksimālo robežvērtību 75 % un kas norādītas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 74.00 “Likviditātes segums — ienākošās naudas plūsmas” pozīcijā “Ienākošās naudas plūsmas kopā” (010. rinda, ID 1).</p>
{21}	<p>LIKVIDITĀTES REZERVES</p> <p>Kredītiestādēm kā koriģētā vērtība jānorāda vērtība, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 76.00 “Likviditātes segums — aprēķini” postenī “Likviditātes rezerve” (010. rinda, ID 1).</p>
{22}	<p>IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</p> <p>Kredītiestādēm kā koriģētā vērtība jānorāda vērtība, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 76.00 “Likviditātes segums — aprēķini” postenī “Neto likviditātes izejošās naudas plūsmas” (020. rinda, ID 2).</p>
{23}	<p>LIKVIDITĀTES SEGUMA KOEFICIENTS (%)</p> <p>Kredītiestādēm kā koriģētā vērtība jānorāda procentuālā vērtība, kas norādīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XXIV pielikuma veidnes C 76.00 “Likviditātes segums — aprēķini” postenī “Likviditātes seguma koeficients (%)” (030. rinda, ID 3).</p>

26. Aizpildot II pielikumā sniegto ar LCR saistītās kvalitatīvās informācijas veidni, kredītiestādēm, kas ietilpst šo pamatnostādņu piemērošanas jomā, jāuzskata veidnes lauki par brīvteksta laukiem un veidnes posteņus, ja iespējams, jāinterpretē atbilstoši tam, kā tie tiek ņemti vērā, nosakot LCR saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61 un papildu likviditātes novērtēšanas rīkus saskaņā ar Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 7.b nodaļu.