XIII PRIEDAS

**INFORMACIJOS APIE PASTOVŲ FINANSAVIMĄ TEIKIMO NURODYMAI**

[**I DALIS. BENDRIEJI NURODYMAI** 2](#_Toc188628240)

[**II DALIS. BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS** 4](#_Toc188628242)

[**1.** **Konkrečios pastabos** 4](#_Toc188628243)

[**2.** **Nurodymai dėl konkrečių skilčių** 7](#_Toc188628244)

[**3.** **Nurodymai dėl konkrečių eilučių** 9](#_Toc188628245)

[**III DALIS. TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS** 26](#_Toc188628246)

[**1.** **Konkrečios pastabos** 26](#_Toc188628247)

[**2.** **Nurodymai dėl konkrečių skilčių** 28](#_Toc188628248)

[**3.** **Nurodymai dėl konkrečių eilučių** 29](#_Toc188628249)

[**IV DALIS. SUPAPRASTINTAS BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS** 36](#_Toc188628250)

[**1.** **Konkrečios pastabos** 36](#_Toc188628251)

[**2.** **Nurodymai dėl konkrečių skilčių** 39](#_Toc188628252)

[**3.** **Nurodymai dėl konkrečių eilučių** 40](#_Toc188628253)

[**V DALIS. SUPAPRASTINTAS TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS** 47](#_Toc188628254)

[**1.** **Konkrečios pastabos** 47](#_Toc188628255)

[**2.** **Nurodymai dėl konkrečių skilčių** 49](#_Toc188628256)

[**3. Nurodymai dėl konkrečių eilučių** 50](#_Toc188628257)

[**VI DALIS. NSFR SANTRAUKA** 55](#_Toc188628258)

[**1.** **Konkrečios pastabos** 55](#_Toc188628259)

[**2. Nurodymai dėl konkrečių skilčių** 55](#_Toc188628260)

[**3. Nurodymai dėl konkrečių eilučių** 55](#_Toc188628261)

**I DALIS. BENDRIEJI NURODYMAI**

1. Šiame priede pateikiami nurodymai, kaip pildyti grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (toliau – NSFR) formas, kuriose pateikiama informacija apie būtino ir turimo pastovaus finansavimo straipsnius, siekiant teikti informaciją apie NSFR, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – KRR) šeštos dalies IV antraštinėje dalyje. Punktai, kurių įstaigos neprivalo pildyti, pažymėti pilka spalva.
2. Pagal KRR 415 straipsnio 1 dalį įstaigos formoje duomenis teikia ataskaitose nurodoma valiuta, kad ir kokia būtų faktinė turto, įsipareigojimų ir nebalansinių straipsnių išraiška. Įstaigos formoje duomenis pateikia atskirai atitinkamomis valiutomis pagal KRR 415 straipsnio 2 dalį.
3. Apskaičiuojant NSFR pagal KRR naudojami pastovaus finansavimo koeficientai. Žodis „koeficientas“ šiuose nurodymuose reiškia skaičių tarp 0 ir 1, iš kurio padauginus sumą gaunama atitinkamai įvertinta suma, t. y. vertė, nurodyta KRR 428c straipsnio 2 dalyje.
4. Siekdamos išvengti dvigubo skaičiavimo, įstaigos nenurodo turto arba įsipareigojimų, susietų su užtikrinimo priemone, pateikta arba gauta kaip kintamoji garantinė įmoka pagal KRR 428k straipsnio 4 dalį ir 428ah straipsnio 2 dalį, kaip garantinė įmoka ir įmoka į pagrindinės sandorio šalies (PSŠ) įsipareigojimų neįvykdymo fondą pagal 428ag straipsnio a ir b punktus.
5. Grupės arba institucinės užtikrinimo sistemos, kuriai kompetentinga institucija yra davusi leidimą taikyti lengvatines sąlygas pagal KRR 428h straipsnį, narių suteikti arba jiems patiems suteikti straipsniai nurodomi atskiroje kategorijoje. Indėliai, laikomi institucinėje užtikrinimo sistemoje arba bendradarbiavimo tinkle ir laikomi likvidžiuoju turtu, nurodomi kaip likvidusis turtas pagal KRR 428g straipsnį. Kiti grupės vidaus arba institucinės užtikrinimo sistemos straipsniai nurodomi atitinkamose kategorijose.
6. Teikiant informaciją skiltyse pavadinimu „Suma“, visada nurodoma apskaitinė vertė, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sutarčių atveju, kai įstaigos nurodo tikrąją vertę, kaip nustatyta KRR 428d straipsnio 2 dalyje.
7. Teikdamos informaciją apie išvestines finansines priemones, kaip numatyta KRR 428d straipsnio 4 dalyje, pagal valiutą, kurios atžvilgiu turi būti teikiamos atskiros ataskaitos, kaip numatyta KRR 415 straipsnio 2 dalyje, įstaigos kiekvienos užskaitos grupės tikrąją vertę apskaičiuoja jos atsiskaitymo valiuta. Visų užskaitos grupių, kurių atsiskaitymo valiuta sutampa, grynoji suma apskaičiuojama pagal KRR 428k straipsnio 4 dalį ir 428ah straipsnio 2 dalį ir nurodoma atitinkama valiuta, kurios atžvilgiu turi būti teikiamos atskiros ataskaitos. Šiuo atveju atsiskaitymo valiuta yra valiuta, kuria susitarta vykdyti užskaitos grupės atsiskaitymą. Užskaitos grupė – grupė gautinų ir mokėtinų sumų, atsirandančių dėl išvestinių finansinių priemonių sandorių su sandorio šalimi, neatsižvelgiant į tai, ar jos išreikštos kita valiuta nei atsiskaitymo valiuta. Kai suma gali būti išreikšta keliomis valiutomis, kredito įstaiga įvertina, kuria valiuta atsiskaitymas greičiausiai įvyks, ir informaciją pateikia tik ta atskira valiuta.
8. Turto ir įsipareigojimų, susijusių su vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriais (VPĮFS), sudarytais su viena sandorio šalimi ir užtikrintais tos pačios rūšies užtikrinimo priemone (1 arba ne 1 lygio likvidžiuoju turtu) pagal KRR 460 straipsnio 1 dalyje nurodytą deleguotąjį aktą, suma nurodoma grynąja verte, kai taikomas KPR 428e straipsnis. Kai VPĮFS užtikrinami užtikrinimo priemonių krepšeliais, mažiau likvidi užtikrinimo priemonė toje užtikrinimo priemonių grupėje laikoma įkeista pirmiausia.
9. Pagal KRR 428ai straipsnį mažos ir nesudėtingos įstaigos, gavusios išankstinį savo kompetentingos institucijos leidimą, gali nuspręsti savo NSFR skaičiuoti pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 6–7 skyriuose nustatytą supaprastintą metodiką. Įstaigos, kurios taiko šią supaprastintą metodiką grynajam pastovaus finansavimo rodikliui apskaičiuoti, naudoja C 82.00 ir C 83.00 informacijos teikimo formas. Visos kitos įstaigos naudoja C 80.00 ir C 81.00 informacijos teikimo formas. Visos įstaigos pateikia C 84.00 informacijos teikimo formą.

**II DALIS. BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**

1. **Konkrečios pastabos**
2. Įstaigos atitinkamose kategorijose nurodo visą turtą, kurio tikrosios nuosavybės teises jos išsaugo, net jei jis nėra apskaitytas jų balanse. Turtas, kurio tikrosios nuosavybės teisių įstaigos neišsaugo, nenurodomas, net jei šis turtas apskaitytas jų balanse. Atvirkštinio atpirkimo sandorių atveju, kai pasiskolintas turtas nėra apskaitytas balanse, bet jį gavęs bankas turi jo tikrosios nuosavybės teises, nurodoma tik atsiskaitymo piniginėmis lėšomis dalis arba užtikrinimo priemonės sudėtinė dalis, jei taikomas didesnis būtino pastovaus finansavimo koeficientas.
3. Pagal KRR 428p straipsnį, jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje nenustatyta kitaip, būtino pastovaus finansavimo suma apskaičiuojama turto ir nebalansinių straipsnių sumą dauginant iš būtino pastovaus finansavimo koeficientų.
4. Turtas, pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 laikomas likvidžiuoju turtu (HQLA), nurodomas kaip toks, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. Šis turtas nurodomas tam skirtose skiltyse, neatsižvelgiant į jo likutinį terminą.
5. Visas ne HQLA turtas ir nebalansiniai straipsniai nurodomi juos suskirstant pagal jų likutinį terminą pagal KRR 428q straipsnį. Sumų, standartinių ir taikytinų koeficientų terminų intervalai yra tokie:
   * 1. likutinis terminas trumpesnis nei šeši mėnesiai arba terminas nenurodytas;
     2. likutinis terminas ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai;
     3. likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau.
6. Pagal KRR 428q straipsnio 3 dalį skaičiuodamos ne HQLA turto ir nebalansinių straipsnių likutinį terminą, įstaigos atsižvelgia į pasirinkimo sandorius, remdamosi prielaida, kad emitentas arba sandorio šalis pasinaudos bet kokia galimybe, kad turto terminą pratęstų. Jei pasirinkimo sandoriai gali būti vykdomi įstaigos nuožiūra, įstaiga ir kompetentinga institucija atsižvelgia į reputacijos aspektus, galinčius riboti įstaigos gebėjimą pasirinkimo sandorio nevykdyti, visų pirma atsižvelgiant į rinkų ir klientų lūkesčius, kad, suėjus tam tikro turto terminui, įstaiga turėtų jį pratęsti.
7. Pildydamos kai kuriuos straipsnius įstaigos pagal KRR 428p straipsnio 4, 5 ir 6 dalis nurodo turtą pagal to turto statusą ir (arba) suvaržymo terminą.
8. C 80.00 informacijos teikimo formos sprendimų medžio schema sudaro dalį nurodymų, kuriais remiantis pagal svarbą skirstomi vertinimo kriterijai, pagal kuriuos siekiant teikti nuoseklią ir palyginamą informaciją kiekvienas nurodomas straipsnis priskiriamas atitinkamai kategorijai. Atsižvelgti vien į sprendimų medžio schemą nepakanka – įstaigos visada turėtų laikytis visų nurodymų. Paprastumo sumetimais sprendimų medžio schemoje neišskiriamos bendros ir tarpinės bendros sumos ir punktai pavadinimu „dalis, kurią atitinka“, tačiau tai nereiškia, kad jų nurodyti nereikia.
9. Kaip nurodyta KRR 428p straipsnio 5 dalyje, jei įstaiga pakartotinai panaudoja arba pakartotinai įkeičia turtą, kuris buvo pasiskolintas, įskaitant atvejus, kai tai buvo padaryta pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius, ir kuris nėra apskaitytas kaip nebalansinis, sandoris, pagal kurį tas turtas buvo pasiskolintas, laikomas suvaržytu tiek, kiek šio sandorio terminas negali baigtis tol, kol įstaiga pasiskolinto turto negrąžins. Šio suvaržymo likutinis terminas yra ilgesnis iš šių: i) sandorio, pagal kurį turtas pasiskolintas, likutinis terminas ir ii) sandorio, pagal kurį turtas pakartotinai įkeistas, likutinis terminas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Punktas** | **Sprendimas** | **Veiksmas** |
| 1. | Ar tai išvestinių finansinių priemonių sutarčių užskaitos grupės, kurių tikroji vertė neigiama, neatskaičius suteiktų užtikrinimo priemonių arba atsiskaitymo mokėjimų ir įplaukų, susijusių su tokių sutarčių rinkos vertės pasikeitimais? | Taip | ID 1.7.1. |
| Ne | # 2. |
| 2. | Ar tai turtas arba nebalansinis straipsnis, suteiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis? | Taip | ID 1.7.3. |
| Ne | # 3. |
| 3. | Ar tai turtas arba nebalansinis straipsnis, suteiktas kaip įmoka į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą? | Taip | ID 1.8. |
| Ne | # 4. |
| 4. | Ar tai straipsnis, kurio tikrosios nuosavybės teises įstaiga išsaugo? | Taip | # 5. |
| Ne | # 23. |
| 5. | Ar tai turtas, susijęs su užtikrinimo priemone, suteiktas kaip kintamoji garantinė įmoka išvestinėms finansinėms priemonėms? | Taip | Teikti nereikia. |
| Ne | # 6. |
| 6. | Ar tai neveiksnus turtas arba vertybiniai popieriai, su kuriais susiję įsipareigojimai nebuvo įvykdyti? | Taip | ID 1.9.3. |
| Ne | # 7. |
| 7. | Ar tai sandorio dieną gautina suma? | Taip | ID 1.9.2. |
| Ne | # 8. |
| 8. | Ar tai tarpusavyje susijęs turtas? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.5 punktui. |
| Ne | # 9. |
| 9. | Ar tai grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje turimas turtas, kuriam kompetentinga institucija leido taikyti lengvatines sąlygas? | Taip | ID 1.6. |
| Ne | # 10. |
| 10. | Ar tai centrinio banko turtas? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.1 punktui. |
| Ne | # 11. |
| 11. | Ar tai likvidusis turtas? | Taip | # 12. |
| Ne | # 13. |
| 12. | Ar tai į užtikrinamojo turto grupę įtrauktas suvaržytas likvidusis turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau? | Taip | ID 1.2.13. |
| Ne | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.2.1–1.2.12 punktui. |
| 13. | Ar tai nelikvidusis turtas (vertybiniai popieriai)? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.3 punktui. |
| Ne | # 14. |
| 14. | Ar tai su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susiję produktai? | Taip | ID 1.4.7. |
| Ne | # 15. |
| 15. | Ar tai išvestinių finansinių priemonių turto NSFR? | Taip | ID 1.7.2. |
| Ne | # 16. |
| 16. | Ar tai paskolos? | Taip | # 17. |
| Ne | # 21. |
| 17. | Ar tai į užtikrinamojo turto grupę įtrauktos suvaržytos paskolos, kurių likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau? | Taip | ID 1.4.4. |
| Ne | # 18. |
| 18. | Ar tai paskolos, klasifikuojamos kaip veiklos indėliai? | Taip | ID 1.4.1. |
| Ne | # 19. |
| 19. | Ar tai vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.4.2 punktui. |
| Ne | # 20. |
| 20. | Ar tai kitos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai finansiniams klientams? | Taip | ID 1.4.3. |
| Ne | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.4.5 arba 1.4.6 punktui. |
| 21. | Ar tai prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.9.1 punktui. |
| Ne | # 22. |
| 22. | Ar tai koks nors kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas? | Taip | ID 1.9.4. |
| Ne | Teikti nereikia. |
| 23. | Ar tai nebalansinė pozicija? | Taip | # 24. |
| Ne | Teikti nereikia. |
| 24. | Ar tai neveiksni pozicija? | Taip | ID 1.10.4. |
| Ne | # 25. |
| 25. | Ar tai paskirtos priemonės? | Taip | # 26. |
| Ne | # 27. |
| 26. | Ar tai paskirtos priemonės, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti lengvatines sąlygas? | Taip | ID 1.10.1. |
| Ne | ID 1.10.2. |
| 27 | Ar tai prekybos finansavimo nebalansinis straipsnis? | Taip | ID 1.10.3. |
| Ne | # 28. |
| 28 | Ar tai kita nebalansinė pozicija, kuriai kompetentinga institucija nustatė būtino pastovaus finansavimo koeficientą? | Taip | ID 1.10.5. |
| Ne | Teikti nereikia. |

1. **Nurodymai dėl konkrečių skilčių**

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltis | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010–0030 | **Ne HQLA suma**  Jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje nenustatyta kitaip, 0010–0030 skiltyse įstaigos nurodo KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriaus 2 skirsnyje nurodyto turto ir nebalansinių straipsnių sumą pagal kiekvieną terminų intervalą.  Suma nurodoma 0010–0030 skiltyse, kai atitinkamas straipsnis pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 nėra laikomas likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. |
| 0040 | **HQLA suma**  Žr. nurodymus dėl 0010–0030 skilčių.  Suma nurodoma 0040 skiltyje, kai atitinkamas straipsnis pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 yra laikomas aukštos kokybės likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. |
| 0050–0080 | **Standartinis būtino pastovaus finansavimo koeficientas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriaus 2 skirsnis.  Standartiniai koeficientai 0050–0080 skiltyse yra KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje nurodyti koeficientai, kuriais remiantis būtų nustatoma turto ir nebalansinių straipsnių sumos dalis, kuri atitinka būtiną pastovų finansavimą. Jie pateikiami tik informacijai, o įstaigoms jų pildyti nereikia. |
| 0090–0120 | **Taikytinas būtino pastovaus finansavimo koeficientas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriaus 2 skirsnis.  Įstaigos 0090–0120 skiltyse nurodo taikytiną koeficientą, taikytą KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje nurodytiems straipsniams. Taikytini koeficientai gali būti išreikšti svertinio vidurkio vertėmis ir yra nurodomi dešimtųjų tikslumu (t. y. 1,00 reiškia taikytiną 100 procentų koeficientą, o 0,50 – taikytiną 50 procentų koeficientą). Taikytini koeficientai gali, be kita ko, atitikti konkrečios įmonės ir nacionaline nuožiūra nustatytus koeficientus. |
| 0130 | **Būtinas pastovus finansavimas**  Įstaigos 0130 skiltyje nurodo būtiną pastovų finansavimą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrių.  Ji apskaičiuojama pagal formulę:  c0130 = SUM{(c0010 \* c 0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **Nurodymai dėl konkrečių eilučių**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | **1. BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrius.  Įstaigos čia nurodo straipsnius, kuriems taikomas būtinas pastovus finansavimas pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrių. |
| 0020 | **1.1. Būtinas pastovus finansavimas iš centrinio banko turto**  KRR 428r straipsnio 1 dalies c ir d punktai ir 428ad straipsnio d punktas.  Įstaigos čia nurodo centrinio banko turtą.  Pagal KRR 428p straipsnio 7 dalį gali būti taikomas mažesnis būtino pastovaus finansavimo koeficientas. |
| 0030 | **1.1.1. Centriniuose bankuose laikomi grynieji pinigai ir rezervai ir centrinių bankų HQLA pozicijos**  Įstaigos čia nurodo centriniuose bankuose laikomus grynuosius pinigus ir rezervus, įskaitant specialiuosius rezervo fondus. Čia įstaigos taip pat nurodo visas kitas centrinių bankų pozicijas, kurios pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 yra laikomos likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jos atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus.  Privalomosios atsargos, kurios pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 nėra laikomos likvidžiuoju turtu, nurodomos atitinkamoje ne HQLA skirtoje skiltyje. |
| 0040 | **1.1.1.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.1.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0050 | **1.1.1.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.1.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0060 | **1.1.1.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.1.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0070 | **1.1.2. Kitos centrinių bankų ne HQLA pozicijos**  Įstaigos čia nurodo visus kitus reikalavimus centriniams bankams, išskyrus nurodytuosius 1.1.1 punkte. |
| 0080 | **1.2. Būtinas pastovus finansavimas iš likvidžiojo turto**  KRR 428r straipsnio 1 dalies a ir b punktai – 428ae straipsnis.  Įstaigos čia nurodo likvidųjį turtą pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. |
| 0090 | **1.2.1. 1 lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 0 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo turtą, kuris gali būti laikomas 1 lygio likvidžiuoju turtu, ir KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 0 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0100 | **1.2.1.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0110 | **1.2.1.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0120 | **1.2.1.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0130 | **1.2.2. 1 lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 5 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 5 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0140 | **1.2.2.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0150 | **1.2.2.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0160 | **1.2.2.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0170 | **1.2.3. 1 lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 7 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo turtą, kuris pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti laikomas 1 lygio itin aukštos kokybės padengtosiomis obligacijomis.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0180 | **1.2.3.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0190 | **1.2.3.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0200 | **1.2.3.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0210 | **1.2.4. 1 lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 12 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 12 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0220 | **1.2.4.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0230 | **1.2.4.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0240 | **1.2.4.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0250 | **1.2.5. 2A lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 15 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo turtą, kuris pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti laikomas 2A lygio turtu.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0260 | **1.2.5.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0270 | **1.2.5.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0280 | **1.2.5.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0290 | **1.2.6. 2A lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 20 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 20 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0300 | **1.2.6.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.6 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0310 | **1.2.6.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.6 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0320 | **1.2.6.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.6 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0330 | **1.2.7. 2B lygio pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės, kurioms gali būti pritaikytas 25 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo 2B lygio pakeitimo vertybiniais popieriais priemones, kurioms pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 25 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0340 | **1.2.7.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.7 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0350 | **1.2.7.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.7 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0360 | **1.2.7.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.7 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0370 | **1.2.8. 2B lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 30 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo aukštos kokybės padengtąsias obligacijas ir KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 30 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0380 | **1.2.8.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.8 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0390 | **1.2.8.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.8 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0400 | **1.2.8.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.8 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0410 | **1.2.9. 2B lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 35 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo 2B lygio pakeitimo vertybiniais popieriais priemones ir KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 35 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0420 | **1.2.9.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.9 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0430 | **1.2.9.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.9 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0440 | **1.2.9.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.9 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0450 | **1.2.10. 2B lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 40 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 40 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0460 | **1.2.10.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0470 | **1.2.10.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0480 | **1.2.10.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0490 | **1.2.11. 2B lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 50 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo 2B lygio turtą pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, išskyrus 2B lygio pakeitimo vertybiniais popieriais priemones ir aukštos kokybės padengtąsias obligacijas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0500 | **1.2.11.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  1.2.11 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0510 | **1.2.11.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.11 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0520 | **1.2.12. 2B lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 55 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 55 % vertės mažinimas.  Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus, nurodomas ne čia, o 1.2.13 punkte. |
| 0530 | **1.2.12.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  1.2.12 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0540 | **1.2.12.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.12 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0550 | **1.2.13. Į užtikrinamojo turto grupę įtrauktas suvaržytas HQLA, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  KRR 428ag straipsnio h punktas. 1.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esančiu užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodyta Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus. |
| 0560 | **1.3. Būtinas pastovus finansavimas iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą**  KRR 428ag straipsnio e ir f punktai.  Įstaigos čia nurodo vertybinius popierius, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 nėra laikomi likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jie atitinka tame reglamente nustatytus veiklos reikalavimus. |
| 0570 | **1.3.1. Ne HQLA vertybiniai popieriai ir vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama biržoje**  KRR 428ag straipsnio e ir f punktai ir 428ah straipsnio 1 dalies b punktas.  1.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su ne HQLA vertybiniais popieriais, išskyrus vertybinius popierius, kuriais neprekiaujama biržoje, išskyrus 1.3.3 punkte nurodytus vertybinius popierius. Vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama biržoje, nurodomi terminų intervale nuo vienų metų iki ilgiau nei vieni metai. |
| 0580 | **1.3.1.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  1.3.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0590 | **1.3.1.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.3.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0600 | **1.3.2. Ne HQLA vertybiniai popieriai, kuriais neprekiaujama biržoje**  KRR 428ah straipsnio 1 dalies b punktas. 1.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su vertybiniais popieriais, kuriais neprekiaujama biržoje, išskyrus 1.3.3 punkte nurodytus vertybinius popierius. |
| 0610 | **1.3.3. Į užtikrinamojo turto grupę įtraukti suvaržyti ne HQLA vertybiniai popieriai, kurių likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  KRR 428ag straipsnio h punktas. 1.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esančiu užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodoma Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus. |
| 0620 | **1.4. Būtinas pastovus finansavimas iš paskolų**  Įstaigos čia nurodo sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį.  Kaip nurodyta KRR 428q straipsnio 4 dalyje, amortizuojant paskolas, kurių likutinis sutarties terminas yra vieni metai arba daugiau, laikoma, kad dalies, kurios terminas sueina anksčiau nei per šešis mėnesius, ir dalies, kurios terminas sueina laikotarpiu nuo šešių mėnesių iki mažiau nei vienų metų, likutiniai terminai yra atitinkamai mažiau nei šeši mėnesiai ir nuo šešių mėnesių iki mažiau nei vienų metų. |
| 0630 | **1.4.1. Veiklos indėliai**  KRR 428ad straipsnio b punktas ir 428ah straipsnio 1 dalies b punktas. 1.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su indėliais, kurie pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 yra laikomi veiklos indėliais. |
| 0640 | **1.4.2. Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais**  KRR 428e straipsnis, 428r straipsnio 1 dalies g punktas ir 428s straipsnio 1 dalies b punktas. 1.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su sumomis, gautinomis pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius su finansiniais klientais. |
| 0650 | **1.4.2.1. Užtikrinti 1 lygio turtu, kuriam gali būti pritaikytas 0 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  KRR 428r straipsnio 1 dalies g punktas, 428ad straipsnio d punktas ir 428ah 1 dalies b punktas. 1.4.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su sandoriais, užtikrintais 1 lygio turtu, kuriam pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti pritaikytas 0 % vertės mažinimas. |
| 0660 | **1.4.2.1.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.4.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0670 | **1.4.2.1.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.4.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0680 | **1.4.2.1.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.4.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0690 | **1.4.2.2. Užtikrintas kitu turtu**  KRR 428s straipsnio 1 dalies b punktas, 428ad straipsnio d punktas ir 428ah 1 dalies b punktas. 1.4.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su sandoriais, užtikrintais kitu nei 1 lygio turtu, kuriam pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti pritaikytas 0 % vertės mažinimas. |
| 0700 | **1.4.2.2.1 Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.4.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0710 | **1.4.2.2.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.4.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0720 | **1.4.2.2.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.4.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0730 | **1.4.3. Kitos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai finansiniams klientams**  KRR 428v straipsnio a punktas ir 428ad straipsnio d punkto iii papunktis. 1.4 punkte nurodyta suma, kuri atsiranda dėl kitų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų finansiniams klientams ir nėra nurodyta 1.4.1 ir 1.4.2 punktuose. |
| 0740 | **1.4.4. Į užtikrinamojo turto grupę įtrauktas suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  KRR 428ag straipsnio h punktas. 1.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, esančiu užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodoma Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus. |
| 0750 | **1.4.5. Paskolos nefinansiniams klientams, išskyrus centrinius bankus, jei toms paskoloms nustatytas 35 % arba mažesnis rizikos koeficientas**  KRR 428ad straipsnio c punktas ir 428af straipsnis. 1.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su paskolomis, užtikrintoms gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka, arba būsto paskolomis, visiškai garantuotoms reikalavimus atitinkančio užtikrinimo teikėjo, kaip nurodyta KRR 129 straipsnio 1 dalies e punkte, arba paskolomis, išskyrus paskolas finansiniams klientams ir paskolas, nurodytas nuo KRR 428r straipsnio iki 428ad straipsnio, jei pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių toms paskoloms nustatytas 35 % arba mažesnis rizikos koeficientas. |
| 0760 | **1.4.5.0.1. Dalis, kurią atitinka: gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos**  1.4.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintomis pozicijomis. |
| 0770 | **1.4.5.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.4.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0780 | **1.4.5.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.4.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0790 | **1.4.5.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.4.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0800 | **1.4.6. Kitos paskolos nefinansiniams klientams, išskyrus centrinius bankus**  KRR 428ad straipsnio c punktas ir 428ag straipsnio c punktas. 1.4.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su paskolomis nefinansiniams klientams, išskyrus centrinius bankus, kai paskolos rizikos koeficientas yra didesnis nei 35 % pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. |
| 0810 | **1.4.6.0.1. Dalis, kurią atitinka: gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos**  1.4.6 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintomis pozicijomis. |
| 0820 | **1.4.6.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  1.4.6 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0830 | **1.4.6.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.4.6 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0840 | **1.4.7. Su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susiję produktai**  KRR 428v straipsnio b punktas, 428ad straipsnio e punktas ir 428ag d punktas. Su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusių produktų suma. |
| 0850 | **1.5. Būtinas pastovus finansavimas iš tarpusavyje susijusio turto**  KRR 428f straipsnis ir 428r straipsnio 1 dalies f punktas.  Įstaigos čia nurodo turtą, tarpusavyje susijusį su įsipareigojimais pagal KRR 428f straipsnį. |
| 0860 | **1.5.1. Centralizuoti reguliuojamieji taupomieji indėliai**  KRR 428f straipsnio 2 dalies a punktas. 1.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su centralizuotais reguliuojamaisiais taupomaisiais indėliais. |
| 0870 | **1.5.2. Skatinamosios paskolos ir kredito ir likvidumo priemonės**  KRR 428f straipsnio 2 dalies b punktas. 1.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su skatinamosiomis paskolomis ir kredito ir likvidumo priemonėmis. |
| 0880 | **1.5.3. Reikalavimus atitinkančios padengtosios obligacijos**  KRR 428f straipsnio 2 dalies c punktas. 1.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su reikalavimus atitinkančiomis padengtosiomis obligacijomis. |
| 0890 | **1.5.4. Išvestinių finansinių priemonių klientams teikiamos tarpuskaitos paslaugos**  KRR 428f straipsnio 2 dalies d punktas. 1.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su išvestinių finansinių priemonių klientams teikiamomis tarpuskaitos paslaugomis. |
| 0900 | **1.5.5. Kita**  KRR 428f straipsnio 1 dalis. 1.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su turtu, kuris nėra nurodomas 1.5.1–1.5.4 punktuose. |
| 0910 | **1.6. Būtinas pastovus finansavimas iš grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje turimo turto, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  Įstaigos čia nurodo turtą, kuriam kompetentinga institucija pagal KRR 428h straipsnį leido taikyti lengvatines sąlygas. |
| 0920 | **1.7. Būtinas pastovus finansavimas iš išvestinių finansinių priemonių**  KRR 428d straipsnis, 428s straipsnio 2 dalis, 428ag straipsnio a punktas ir 428ah straipsnio 2 dalis.  Įstaigos čia nurodo būtino pastovus finansavimo iš išvestinių finansinių priemonių sumą. |
| 0930 | **1.7.1. Būtinas pastovus išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų finansavimas**  1.7 punkte nurodyta suma, kuri yra užskaitos grupių, kurių tikroji vertė neigiama, absoliučioji tikroji vertė, apskaičiuota pagal KRR 428s straipsnio 2 dalį. |
| 0940 | **1.7.2. Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR**  KRR 428d straipsnis. 1.7 punkte nurodyta suma, kuri yra teigiamas skirtumas tarp užskaitos grupių, apskaičiuotas pagal KRR 428ah straipsnio 2 dalį. |
| 0950 | **1.7.3. Pateikta pradinė garantinė įmoka**  KRR 428ag straipsnio a punktas. 1.7 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su pradine garantine įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis. |
| 0960 | **1.8. Būtinas pastovus finansavimas iš įmokų į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą**  KRR 428ag straipsnio b punktas.  Įstaigos čia nurodo straipsnius, pateiktus kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą. |
| 0970 | **1.9. Būtinas pastovus finansavimas iš kito turto**  Įstaigos čia nurodo bet kokį turtą, nenurodytą 1.1–1.8 punktuose. |
| 0980 | **1.9.1. Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje**  KRR 428ag straipsnio g punktas. 1.9 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su prekėmis, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje.  Šis punktas neapima biržos prekių išvestinių finansinių priemonių, priskiriamų 1.7 punktui. |
| 0990 | **1.9.1.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  1.9.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 1000 | **1.9.1.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.9.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 1010 | **1.9.2. Sandorio dieną gautinos sumos**  KRR 428r straipsnio 1 dalies e punktas. 1.9 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su sandorio dieną gautinomis sumomis. |
| 1020 | **1.9.3. Neveiksnus turtas**  KRR 428ah straipsnio 1 dalies b punktas. 1.9 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su neveiksniu turtu. |
| 1030 | **1.9.4. Kitas turtas**  KRR 428ah straipsnio 1 dalies b punktas. 1.9 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su turtu, kuris nėra nurodomas 1.9.1–1.9.3 punktuose. |
| 1040 | **1.10. Būtinas pastovus finansavimas iš nebalansinių straipsnių**  Įstaigos čia nurodo 1.1–1.9 punktuose nenurodytų nebalansinių straipsnių, kuriems taikomi būtino pastovaus finansavimo reikalavimai, sumą. |
| 1050 | **1.10.1. Paskirtos priemonės grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su paskirtomis priemonėmis, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti KRR 428h straipsnyje nurodomas lengvatines sąlygas. |
| 1060 | **1.10.2 Paskirtos priemonės**  KRR 428s straipsnio 1 dalies c punktas. 1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su paskirtomis priemonėmis pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, kurios nėra nurodytos 1.9.1 punkte. |
| 1070 | **1.10.3. Prekybos finansavimo nebalansiniai straipsniai**  KRR 428s straipsnio 1 dalies d punktas, 428u straipsnis ir 428v straipsnio c punktas. 1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su KRR I priede nurodytais produktais, susijusiais su prekybos finansavimo nebalansiniais straipsniais. |
| 1080 | **1.10.4. Neveiksnūs nebalansiniai straipsniai**  KRR 428ah straipsnio 1 dalies b punktas. 1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su neveiksniomis nebalansinėmis pozicijomis. |
| 1090 | **1.10.5. Kitos nebalansinės pozicijos, kurioms kompetentinga institucija nustatė būtino pastovaus finansavimo koeficientus**  1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra nebalansinių pozicijų, kurioms kompetentinga institucija yra nustačiusi būtino pastovaus finansavimo koeficientus pagal KRR 428p straipsnio 10 dalį, suma. |

**III DALIS. TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**

1. **Konkrečios pastabos**
2. Visi įsipareigojimai ir nuosavos lėšos nurodomi juos suskirstant pagal jų likutinį terminą pagal KRR 428j straipsnį. Sumų, standartinių ir taikytinų turimo pastovaus finansavimo koeficientų terminų intervalai yra tokie:
   * 1. likutinis terminas trumpesnis nei šeši mėnesiai arba terminas nenurodytas;
     2. likutinis terminas ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai;
     3. likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau.
3. Visiems įsipareigojimams, kurių likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, pagal KRR 428o straipsnį taikomas 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficientas, jei 428k–428n straipsniuose nenustatyta kitaip.
4. Visi indėliai iki pareikalavimo nurodomi intervale, susijusiame su įsipareigojimais, kurių likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai.
5. Pagal KRR 428j straipsnio 2 dalį įstaigos, nustatydamos įsipareigojimo arba nuosavų lėšų likutinį terminą, atsižvelgia į esamus pasirinkimo sandorius. Tai darydamos, jos remiasi prielaida, kad sandorio šalis išpirks pasirinkimo pirkti sandorius anksčiausią galimą datą. Jei pasirinkimo sandoriai gali būti vykdomi įstaigos nuožiūra, įstaiga ir kompetentingos institucijos atsižvelgia į reputacijos aspektus, galinčius riboti įstaigos gebėjimą pasirinkimo sandorio nevykdyti, visų pirma į rinkos lūkesčius, kad tam tikrus įsipareigojimus įstaigos turėtų išpirkti iki jų termino.
6. Be to, kaip nustatyta KRR 428o straipsnyje, papildomiems 1 lygio straipsniams, 2 lygio straipsniams ir visoms kitoms kapitalo priemonėms, susijusioms su specialiaisiais arba įterptaisiais pasirinkimo sandoriais, dėl kurių, jei jie būtų vykdomi (net jei ataskaitinę datą jie dar nebuvo įvykdyti), efektyvusis likutinis terminas ataskaitinę datą sutrumpėtų iki mažiau nei vienų metų, 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficientas netaikomas.
7. Pagal KRR 428j straipsnio 3 dalį indėlius su fiksuotais įspėjimo laikotarpiais įstaigos vertina pagal jų įspėjimo laikotarpį, o terminuotuosius indėlius – pagal jų likutinį terminą. Nukrypstant nuo21 dalies, nustatydamos terminuotųjų mažmeninių indėlių likutinį terminą įstaigos neatsižvelgia į išankstinio indėlių atsiėmimo galimybes, jei indėlininkas dėl išankstinio indėlių atsiėmimo, kuris įvyksta anksčiau nei per metus, turi sumokėti reikšmingą baudą, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 4 dalyje.
8. C 81.00 informacijos teikimo formos sprendimų medžio schema sudaro dalį nurodymų, kuriais remiantis pagal svarbą skirstomi vertinimo kriterijai, pagal kuriuos siekiant teikti nuoseklią ir palyginamą informaciją kiekvienas nurodomas straipsnis priskiriamas atitinkamai kategorijai. Atsižvelgti vien į sprendimų medžio schemą nepakanka – įstaigos visada turėtų laikytis visų nurodymų. Paprastumo sumetimais sprendimų medžio schemoje neišskiriamos bendros ir tarpinės bendros sumos ir punktai pavadinimu „dalis, kurią atitinka“, tačiau tai nereiškia, kad jų nurodyti nereikia.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Punktas** | **Sprendimas** | **Veiksmas** |
| 1. | Ar tai bendras 1 lygio nuosavas kapitalas? | Taip | ID 2.1.1. |
| Ne | # 2. |
| 2. | Ar tai papildomas 1 lygio kapitalas? | Taip | ID 2.1.2. |
| Ne | # 3. |
| 3. | Ar tai 2 lygio kapitalas? | Taip | ID 2.1.3. |
| Ne | # 4. |
| 4. | Ar tai kitos kapitalo priemonės? | Taip | ID 2.1.4. |
| Ne | # 5. |
| 5. | Ar tai įsipareigojimas, susijęs su užtikrinimo priemone, gauta kaip kintamoji garantinė įmoka išvestinėms finansinėms priemonėms? | Taip | Teikti nereikia. |
| Ne | # 6. |
| 6. | Ar tai sandorio dieną mokėtinos sumos? | Taip | ID 2.9.1. |
| Ne | # 7. |
| 7. | Ar tai tarpusavyje susijęs įsipareigojimas? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 2.8 punktui. |
| Ne | # 8. |
| 8. | Ar tai grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje turimi įsipareigojimai ir paskirtos priemonės, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti lengvatines sąlygas? | Taip | ID 2.4. |
| Ne | # 9. |
| 9. | Ar tai išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR? | Taip | ID 2.7. |
| Ne | # 10. |
| 10. | Ar tai atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai? | Taip | ID 2.9.2. |
| Ne | # 11. |
| 11. | Ar tai mažumos dalys? | Taip | ID 2.9.3. |
| Ne | # 12. |
| 12. | Ar tai stabilūs mažmeniniai indėliai? | Taip | ID 2.2.1. |
| Ne | # 13. |
| 13. | Ar tai kiti mažmeniniai indėliai? | Taip | ID 2.2.2. |
| Ne | # 14. |
| 14. | Ar tai įsipareigojimai, kai sandorio šalies nustatyti neįmanoma? | Taip | ID 2.6. |
| Ne | # 15. |
| 15. | Ar tai centrinių bankų pateikti įsipareigojimai? | Taip | Priskirti ID 2.5.1 arba 2.5.2 punktui. |
| Ne | # 16. |
| 16. | Ar tai finansinių klientų pateikti įsipareigojimai? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 2.5.3 punktui. |
| Ne | # 17. |
| 17. | Ar tai įsipareigojimai, pateikti nefinansinių klientų, išskyrus centrinius bankus? | Taip | Priskirti atitinkamam ID 2.3 punktui. |
| Ne | # 18. |
| 18. | Ar tai kokie nors kiti įsipareigojimai, neįtraukti į pirmiau nurodytas kategorijas? | Taip | ID 2.9.4. |
| Ne | Teikti nereikia. |

1. **Nurodymai dėl konkrečių skilčių**

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltis | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010–0030 | **Suma**  0010–0030 skiltyse įstaigos nurodo įsipareigojimų ir nuosavų lėšų, priskirtų taikytinam likutinio termino intervalui, sumą. |
| 0040–0060 | **Standartinis turimo pastovaus finansavimo koeficientas**  Standartiniai koeficientai 0040–0060 skiltyse yra KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyriuje nurodyti koeficientai, kuriais remiantis būtų nustatoma įsipareigojimų ir nuosavų lėšų sumos dalis, kuri sudaro turimą pastovų finansavimą. Jie pateikiami tik informacijai, o įstaigoms jų pildyti nereikia. |
| 0070–0090 | **Taikytinas turimo pastovaus finansavimo koeficientas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 2 ir 3 skyriai.  Įstaigos 0070–0090 skiltyse nurodo KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyriuje nurodytus taikytinus turimo pastovaus finansavimo koeficientus kaip koeficientus, kuriuos padauginus iš įsipareigojimų arba nuosavų lėšų sumos būtų nustatyta atitinkamo turimo pastovaus finansavimo suma. Taikytini koeficientai gali būti išreikšti svertinio vidurkio vertėmis ir yra nurodomi dešimtųjų tikslumu (t. y. 1,00 reiškia taikytiną 100 procentų koeficientą, o 0,50 – taikytiną 50 procentų koeficientą). Taikytini koeficientai gali, be kita ko, atitikti konkrečios įmonės ir nacionaline nuožiūra nustatytus koeficientus. |
| 0100 | **Turimas pastovus finansavimas**  0100 skiltyje įstaigos nurodo turimo pastovaus finansavimo vertę pagal KRR 428i straipsnyje pateiktą apibrėžtį.  Ji apskaičiuojama pagal formulę:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Nurodymai dėl konkrečių eilučių**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | **2. TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyrius. |
| 0020 | **2.1. Turimas pastovus finansavimas iš kapitalo straipsnių ir priemonių**  Įstaigos čia nurodo 2.1.1–2.1.4 punktų sumą. |
| 0030 | **2.1.1. Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas**  KRR 428o straipsnio a punktas. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsniai prieš pritaikant KRR 32–36, 48, 49 ir 79 straipsniuose nurodytus riziką ribojančius filtrus, atskaitymus ir išimtis arba alternatyvas. |
| 0040 | **2.1.2. Papildomi 1 lygio straipsniai**  KRR 428o straipsnio b punktas ir 428k straipsnio 3 dalies d punktas. Papildomi 1 lygio straipsniai prieš pritaikant KRR 56 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis. |
| 0050 | **2.1.3. 2 lygio straipsniai**  KRR 428o straipsnio c punktas ir 428k straipsnio 3 dalies d punktas. 2 lygio straipsniai prieš pritaikant KRR 66 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis, kurių likutinis terminas ataskaitinę datą yra vieni metai arba daugiau. |
| 0060 | **2.1.4. Kitos kapitalo priemonės**  KRR 428o straipsnio d punktas ir 428k straipsnio 3 dalies d punktas. Kitos kapitalo priemonės, kurių likutinis terminas ataskaitinę datą yra vieni metai arba daugiau. |
| 0070 | **2.2. Turimas pastovus finansavimas iš mažmeninių indėlių**  Įstaigos čia nurodo 2.2.1 ir 2.2.2 punktų sumą. Šis straipsnis apima ir neužtikrintus, ir užtikrintus įsipareigojimus. |
| 0080 | **2.2.0.1. Dalis, kurią atitinka: mažmeninės obligacijos**  KRR 428i straipsnis.  Įstaigos čia nurodo išleistas obligacijas ir kitus skolos vertybinius popierius, parduodamus tik mažmeninėje rinkoje ir laikomus mažmeninėje sąskaitoje. Šios mažmeninės obligacijos taip pat nurodomos atitinkamoje mažmeninių indėlių kategorijoje kaip „stabilūs mažmeniniai indėliai“ arba „kiti mažmeniniai indėliai“ atitinkamai 2.2.1 ir 2.2.2 punktuose. |
| 0090 | **2.2.1. 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 arba 5 dalį, todėl jie nurodomi kaip kiti mažmeniniai indėliai, arba * šie indėliai nebuvo priimti trečiosiose valstybėse, kur pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 5 dalį taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai, todėl jie nurodomi kaip kiti mažmeniniai indėliai. |
| 0100 | **2.2.0.2. Dalis, kurią atitinka: indėliai, už kurių atsiėmimą iš anksto taikoma reikšminga bauda**  KRR 428j straipsnio 3 dalis.  Stabilūs mažmeniniai indėliai, kuriuos galima anksčiau laiko, nepraėjus vieniems metams, atsiimti sumokėjus baudą, kuri buvo įvertinta kaip reikšminga pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 4 dalį. |
| 0110 | **2.2.2. Kiti mažmeniniai indėliai**  KRR 428m straipsnis.  Įstaigos nurodo kitų mažmeninių indėlių, nenurodytų kaip „stabilūs mažmeniniai indėliai“ 2.2.1 punkte, sumą. |
| 0120 | **2.2.0.3. Dalis, kurią atitinka: indėliai, už kurių atsiėmimą iš anksto taikoma reikšminga bauda**  Kiti mažmeniniai indėliai, kuriuos galima anksčiau laiko, nepraėjus vieniems metams, atsiimti sumokėjus baudą, kuri buvo įvertinta kaip reikšminga pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 4 dalį. |
| 0130 | **2.3. Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus)**  KRR 428l straipsnis. Didmeninių nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus) pateikti įsipareigojimai.  Įstaigos čia nurodo 2.3.1–2.3.6 punktų sumą. |
| 0140 | **2.3.0.1. Dalis, kurią atitinka: vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai**  KRR 428e straipsnis, 428r straipsnio 1 dalies g punktas ir 428s straipsnio 1 dalies b punktas. 2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su sumoms, gautinoms pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius su nefinansiniais klientais. |
| 0150 | **2.3.0.2. Dalis, kurią atitinka: veiklos indėliai**  2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra teikiama kaip veiklos indėliai ir kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje. |
| 0160 | **2.3.1. Valstybės narės arba trečiosios valstybės centrinės valdžios pateikti įsipareigojimai**  KRR 428l straipsnio b punkto i papunktis. 2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra valstybės narės arba trečiosios valstybės centrinės valdžios pateiktų įsipareigojimų suma. |
| 0170 | **2.3.2. Valstybės narės arba trečiosios valstybės regioninės arba vietos valdžios institucijos pateikti įsipareigojimai**  KRR 428l straipsnio b punkto ii papunktis. 2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra valstybės narės arba trečiosios valstybės regioninės arba vietos valdžios institucijos pateiktų įsipareigojimų suma. |
| 0180 | **2.3.3. Valstybės narės arba trečiosios valstybės viešojo sektoriaus subjektų pateikti įsipareigojimai**  KRR 428l straipsnio b punkto iii papunktis. 2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra valstybės narės arba trečiosios valstybės viešojo sektoriaus subjektų pateiktų įsipareigojimų suma. |
| 0190 | **2.3.4. Daugiašalių plėtros bankų ir tarptautinių organizacijų pateikti įsipareigojimai**  KRR 428l straipsnio b punkto iv papunktis. 2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra daugiašalių plėtros bankų ir tarptautinių organizacijų pateiktų įsipareigojimų suma. |
| 0200 | **2.3.5. Klientų, kurie nėra finansų bendrovės, pateikti įsipareigojimai**  KRR 428l straipsnio b punkto v papunktis. 2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra klientų, kurie nėra finansų bendrovės, pateiktų įsipareigojimų suma. |
| 0210 | **2.3.6. Kredito unijų, asmeninio investavimo įmonių ir indėlių tarpininkų pateikti įsipareigojimai**  KRR 428l straipsnio b punkto vi papunktis. 2.3 punkte nurodyta suma, kuri yra kredito unijų, asmeninio investavimo įmonių ir indėlių tarpininkų pateiktų įsipareigojimų suma. |
| 0220 | **2.4. Turimas pastovus finansavimas iš įsipareigojimų ir paskirtų priemonių grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  KRR 428h straipsnis. Įstaigos čia nurodo įsipareigojimus ir paskirtas priemones, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti KRR 428h straipsnyje nurodytas lengvatines sąlygas. |
| 0230 | **2.5. Turimas pastovus finansavimas iš finansinių klientų ir centrinių bankų**  Įstaigos čia nurodo 2.5.1–2.5.3 punktų sumą. |
| 0240 | **2.5.0.1. Dalis, kurią atitinka: indėliai iki pareikalavimo, kuriuos tinklo narys suteikė centrinei įstaigai**  KRR 428g straipsnis.  Institucinio užtikrinimo sistemos arba bendradarbiavimo tinklo centrinės įstaigos nurodo tai institucinio užtikrinimo sistemai arba bendradarbiavimo tinklui priklausančių įstaigų gautus indėlius iki pareikalavimo, kuriuos įstaiga indėlininkė laiko likvidžiuoju turtu pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnį. |
| 0250 | **2.5.1. ECB arba valstybės narės centrinio banko pateikti įsipareigojimai**  KRR 428k straipsnio 3 dalies c punkto i papunktis ir 428l straipsnio c punkto i papunktis. ECB arba valstybės narės centrinio banko pateikti įsipareigojimai, nepriklausomai nuo to, ar jie yra susiję su vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriais ar ne. |
| 0260 | **2.5.2. Trečiosios valstybės centrinio banko pateikti įsipareigojimai**  KRR 428k straipsnio 3 dalies c punkto ii papunktis ir 428l straipsnio c punkto ii papunktis. Trečiosios valstybės centrinio banko pateikti įsipareigojimai, nepriklausomai nuo to, ar jie yra susiję su vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriais ar ne. |
| 0270 | **2.5.3. Finansinių klientų pateikti įsipareigojimai**  KRR 428k straipsnio 3 dalies c punkto iii papunktis ir 428l straipsnio c punkto iii papunktis. Finansinių klientų pateikti įsipareigojimai, nepriklausomai nuo to, ar jie yra susiję su vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriais ar ne. |
| 0280 | **2.5.3.1. Veiklos indėliai**  KRR 428l straipsnio a punktas.  Įstaigos čia nurodo finansinių klientų veiklos indėlių dalį, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnį. Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ryšių arba pagrindinio finansų tarpininko paslaugų, pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį laikomi ne veiklos indėliais ir nurodomi 2.5.3.3 punkte.  Veiklos indėliai, nurodyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 1 dalies c punkte, nurodomi ne čia, bet 2.3 punkte „Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus)“.  Veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, nurodoma ne čia, bet 2.5.3.2 punkte. |
| 0290 | **2.5.3.2. Pertekliniai veiklos indėliai**  Įstaigos čia nurodo finansinių klientų veiklos indėlių dalį, viršijančią sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti.  Veiklos indėliai, nurodyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 1 dalies c punkte, nurodomi ne čia, bet 2.3 punkte „Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus)“. |
| 0300 | **2.5.3.3. Kiti įsipareigojimai**  Įstaigos čia nurodo finansinių klientų pateiktus įsipareigojimus, kurie nėra veiklos indėliai, kurių šalį galima identifikuoti.  Veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, nurodoma ne čia, bet 2.5.3.2 punkte. |
| 0310 | **2.6. Turimas pastovus finansavimas iš pateiktų įsipareigojimų, kai sandorio šalies nustatyti neįmanoma**  KRR 428k straipsnio 3 dalies d punktas ir 428l straipsnio d punktas.  Įstaigos čia nurodo įsipareigojimus, kai sandorio šalies nustatyti neįmanoma, įskaitant išleistus vertybinius popierius, kurių turėtojo nustatyti neįmanoma. |
| 0320 | **2.7. Turimas pastovus finansavimas iš su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susijusių grynųjų įsipareigojimų**  Neigiamas skirtumas tarp užskaitos grupių, apskaičiuotas pagal KRR 428k straipsnio 4 dalį. |
| 0330 | **2.8. Turimas pastovus finansavimas iš tarpusavyje susijusių įsipareigojimų**  Įstaigos čia nurodo įsipareigojimus, tarpusavyje susijusius su turtu pagal KRR 428f straipsnį. Įstaigos čia nurodo 2.8.1–2.8.5 punktų sumą. |
| 0340 | **2.8.1. Centralizuoti reguliuojamieji taupomieji indėliai**  Įsipareigojimai, susiję su centralizuotais reguliuojamaisiais taupomaisiais indėliais, laikytini tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies a punktą. |
| 0350 | **2.8.2. Skatinamosios paskolos ir atitinkamos kredito ir likvidumo priemonės**  Įsipareigojimai, susiję su skatinamosiomis paskolomis ir kredito bei likvidumo priemonėmis, kurie yra tarpusavyje susiję su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies b punktą. |
| 0360 | **2.8.3. Reikalavimus atitinkančios padengtosios obligacijos**  Įsipareigojimai, susiję su padengtosiomis obligacijomis, laikytini tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies c punktą. |
| 0370 | **2.8.4. Išvestinių finansinių priemonių klientams teikiamos tarpuskaitos paslaugos**  Įsipareigojimai, susiję su išvestinių finansinių priemonių klientams teikiamomis tarpuskaitos paslaugomis, laikytini tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies d punktą. |
| 0380 | **2.8.5. Kita**  Įsipareigojimai, kurie tenkina visas KRR 428f straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas ir laikytini tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 1 dalį. |
| 0390 | **2.9. Turimas pastovus finansavimas iš kitų įsipareigojimų**  Įstaigos čia nurodo 2.9.1–2.9.4 punktų sumą. |
| 0400 | **2.9.1. Sandorio dieną mokėtinos sumos**  KRR 428k straipsnio 3 dalies a punktas.  Įstaigos čia nurodo sandorio dieną mokėtinas sumas, susidarančias 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 atsiskaityta nebuvo, bet vis dar tikimasi, kad bus atsiskaityta. |
| 0410 | **2.9.2. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai**  KRR 428k straipsnio 1 dalies a punktas.  Įstaiga čia nurodo atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus, o artimiausią galimą data, kada jų suma gali būti realizuota, laiko jų likutiniu terminu. |
| 0420 | **2.9.3. Mažumos dalys**  KRR 428k straipsnio 1 dalies b punktas.  Įstaiga čia nurodo mažumos dalis, o priemonės terminą laiko jų likutiniu terminu. |
| 0430 | **2.9.4. Kiti įsipareigojimai**  KRR 428k straipsnio 1 ir 3 dalys.  Įstaigos čia nurodo kitus įsipareigojimus, įskaitant trumpąsias pozicijas ir pozicijas, kurių terminas nėra nustatytas. |

**IV DALIS. SUPAPRASTINTAS BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**

1. **Konkrečios pastabos**
2. Įstaigos atitinkamose kategorijose nurodo visą turtą, kurio tikrosios nuosavybės teises jos išsaugo, net jei jis nėra apskaitytas jų balanse. Turtas, kurio tikrosios nuosavybės teisių įstaigos neišsaugo, nenurodomas, net jei šis turtas apskaitytas jų balanse.
3. Pagal KRR 428aq straipsnį, jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyriuje nenustatyta kitaip, būtino pastovaus finansavimo suma apskaičiuojama turto ir nebalansinių straipsnių sumą dauginant iš būtino pastovaus finansavimo koeficientų.
4. Turtas, pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 laikomas likvidžiuoju turtu (HQLA), nurodomas kaip toks, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. Šis turtas nurodomas tam skirtose skiltyse, neatsižvelgiant į jo likutinį terminą.
5. Visas ne HQLA turtas ir nebalansiniai straipsniai nurodomi juos suskirstant pagal jų likutinį terminą pagal KRR 428ar straipsnį. Sumų, standartinių ir taikytinų koeficientų terminų intervalai yra tokie:
   * 1. likutinis terminas trumpesnis nei vieni metai arba terminas nenurodytas;
     2. likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau.
6. Apskaičiuodamos ne HQLA turto ir nebalansinių straipsnių likutinį terminą, įstaigos atsižvelgia į pasirinkimo sandorius, remdamosi prielaida, kad emitentas arba sandorio šalis pasinaudos bet kokia galimybe, kad turto terminą pratęstų. Jei pasirinkimo sandoriai gali būti vykdomi įstaigos nuožiūra, įstaiga ir kompetentinga institucija atsižvelgia į reputacijos aspektus, galinčius riboti įstaigos gebėjimą pasirinkimo sandorio nevykdyti, visų pirma atsižvelgiant į rinkų ir klientų lūkesčius, kad, suėjus tam tikro turto terminui, įstaiga turėtų jį pratęsti.
7. Pildydamos kai kuriuos straipsnius įstaigos pagal KRR 428aq straipsnio 4, 5 ir 6 dalis nurodo turtą pagal to turto statusą ir (arba) suvaržymo terminą.
8. C 82.00 informacijos teikimo formos sprendimų medžio schema sudaro dalį nurodymų, kuriais remiantis pagal svarbą skirstomi vertinimo kriterijai, pagal kuriuos siekiant teikti nuoseklią ir palyginamą informaciją kiekvienas nurodomas straipsnis priskiriamas atitinkamai kategorijai. Atsižvelgti vien į sprendimų medžio schemą nepakanka – įstaigos visada turėtų laikytis visų nurodymų. Paprastumo sumetimais sprendimų medžio schemoje neišskiriamos bendros ir tarpinės bendros sumos, tačiau tai nereiškia, kad jų nurodyti nereikia.
9. Kaip nurodyta KRR 428aq straipsnio 5 dalyje, jei įstaiga pakartotinai panaudoja arba pakartotinai įkeičia turtą, kuris buvo pasiskolintas, įskaitant atvejus, kai tai buvo padaryta pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius, ir kuris nėra apskaitytas kaip nebalansinis, sandoris, pagal kurį tas turtas buvo pasiskolintas, laikomas suvaržytu tiek, kiek šio sandorio terminas negali baigtis tol, kol įstaiga pasiskolinto turto negrąžins.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Punktas** | **Sprendimas** | **Veiksmas** |
| 1. | Ar tai išvestinių finansinių priemonių sutarčių užskaitos grupės, kurių tikroji vertė neigiama, neatskaičius suteiktų užtikrinimo priemonių arba atsiskaitymo mokėjimų ir įplaukų, susijusių su tokių sutarčių rinkos vertės pasikeitimais? | Taip | ID 1.7.1. |
| Ne | # 2. |
| 2. | Ar tai turtas arba nebalansinis straipsnis, suteiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis? | Taip | ID 1.7.3. |
| Ne | # 3. |
| 3. | Ar tai turtas arba nebalansinis straipsnis, suteiktas kaip įmoka į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą? | Taip | ID 1.8. |
| Ne | # 4. |
| 4. | Ar tai straipsnis, kurio tikrosios nuosavybės teises įstaiga išsaugo? | Taip | # 5. |
| Ne | # 19. |
| 5. | Ar tai turtas, susijęs su užtikrinimo priemone, suteiktas kaip pradinė arba kintamoji garantinė įmoka išvestinėms finansinėms priemonėms arba kaip įmoka į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą? | Taip | Teikti nereikia. |
| Ne | # 6. |
| 6. | Ar tai neveiksnus turtas arba vertybiniai popieriai, su kuriais susiję įsipareigojimai nebuvo įvykdyti? | Taip | ID 1.9. |
| Ne | # 7. |
| 7. | Ar tai sandorio dieną gautina suma? | Taip | ID 1.9. |
| Ne | # 8. |
| 8. | Ar tai tarpusavyje susijęs turtas? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.5 punktui. |
| Ne | # 9. |
| 9. | Ar tai grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje turimas turtas, kuriam kompetentinga institucija leido taikyti lengvatines sąlygas? | Taip | ID 1.6. |
| Ne | # 10. |
| 10. | Ar tai centrinio banko turtas? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.1 punktui. |
| Ne | # 11. |
| 11. | Ar tai likvidusis turtas? | Taip | Priskirti vienam atitinkamam ID 1.2.1–1.2.4 punktui. |
| Ne | # 12. |
| 12. | Ar tai nelikvidusis turtas (vertybiniai popieriai)? | Taip | ID 1.3. |
| Ne | # 13. |
| 13. | Ar tai su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susiję produktai? | Taip | ID 1.4.3. |
| Ne | # 14. |
| 14. | Ar tai išvestinių finansinių priemonių turto NSFR? | Taip | ID 1.7.2. |
| Ne | # 15. |
| 15. | Ar tai paskolos? | Taip | # 16. |
| Ne | # 20. |
| 16. | Ar tai paskolos nefinansiniams klientams? | Taip | ID 1.4.1. |
| Ne | # 17. |
| 17. | Ar tai paskolos finansiniams klientams? | Taip | ID 1.4.2. |
| Ne | # 18. |
| 18. | Ar tai koks nors kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas? | Taip | ID 1.9. |
| Ne | Teikti nereikia. |
| 19. | Ar tai nebalansinė pozicija? | Taip | # 20. |
| Ne | Teikti nereikia. |
| 20. | Ar tai neveiksni pozicija? | Taip | ID 1.10.4. |
| Ne | # 21. |
| 21. | Ar tai paskirtos priemonės? | Taip | # 22. |
| Ne | # 23. |
| 22. | Ar tai paskirtos priemonės, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti lengvatines sąlygas? | Taip | ID 1.10.1. |
| Ne | ID 1.10.2. |
| 23. | Ar tai prekybos finansavimo nebalansinis straipsnis? | Taip | ID 1.10.3. |
| Ne | # 24. |
| 24. | Ar tai kita nebalansinė pozicija, kuriai kompetentinga institucija nustatė būtino pastovaus finansavimo koeficientą? | Taip | ID 1.10.5. |
| Ne | Teikti nereikia. |

1. **Nurodymai dėl konkrečių skilčių**

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltis | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010–0020 | **Ne HQLA suma**  Jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyriuje nenustatyta kitaip, 0010–0020 skiltyse įstaigos nurodo KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyriaus 2 skirsnyje nurodyto turto ir nebalansinių straipsnių sumą.  Suma nurodoma 0010–0020 skiltyse, kai atitinkamas straipsnis pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 nėra laikomas likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. |
| 0030 | **HQLA suma**  Žr. nurodymus dėl 0010–0020 skilčių.  Suma nurodoma 0030 skiltyje, kai atitinkamas straipsnis pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 yra laikomas likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. |
| 0040–0060 | **Standartinis būtino pastovaus finansavimo koeficientas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyriaus 2 skirsnis.  Standartiniai koeficientai 0040–0060 skiltyse yra KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyriuje nurodyti koeficientai, kuriais remiantis būtų nustatoma turto ir nebalansinių straipsnių sumos dalis, kuri atitinka būtiną pastovų finansavimą. Jie pateikiami tik informacijai, o įstaigoms jų pildyti nereikia. |
| 0070–0900 | **Taikytinas būtino pastovaus finansavimo koeficientas**  KRR 2 ir 7 skyriai.  Įstaigos 0070–0900 skiltyse nurodo taikytiną koeficientą, taikytą KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyriuje nurodytiems straipsniams. Taikytini koeficientai gali būti išreikšti svertinio vidurkio vertėmis ir yra nurodomi dešimtųjų tikslumu (t. y. 1,00 reiškia taikytiną 100 procentų koeficientą, o 0,50 – taikytiną 50 procentų koeficientą). Taikytini koeficientai gali, be kita ko, atitikti konkrečios įmonės ir nacionaline nuožiūra nustatytus koeficientus. |
| 0100 | **Būtinas pastovus finansavimas**  Įstaigos 0100 skiltyje nurodo būtiną pastovų finansavimą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyrių.  Ji apskaičiuojama pagal formulę:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Nurodymai dėl konkrečių eilučių**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | **1. BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**  Įstaigos čia nurodo straipsnius, kuriems taikomas būtinas pastovus finansavimas pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 7 skyrių. |
| 0020 | **1.1. Būtinas pastovus finansavimas iš centrinio banko turto**  KRR 428as straipsnio 1 dalies b ir c punktai ir 428ad straipsnio d punktas.  Įstaigos čia nurodo centrinio banko turtą.  Pagal KRR 428aq straipsnio 7 dalį gali būti taikomas mažesnis būtino pastovaus finansavimo koeficientas. |
| 0030 | **1.1.1. Centriniuose bankuose laikomi grynieji pinigai ir rezervai ir centrinių bankų HQLA pozicijos**  Įstaigos čia nurodo centriniuose bankuose laikomus grynuosius pinigus ir rezervus, įskaitant specialiuosius rezervo fondus. Čia įstaigos taip pat nurodo visas kitas centrinių bankų pozicijas, kurios pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 yra laikomos likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jos atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus.  Privalomosios atsargos, kurios pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 nėra laikomos likvidžiuoju turtu, nurodomos atitinkamoje ne HQLA skirtoje skiltyje. |
| 0040 | **1.1.2. Kitos centrinių bankų ne HQLA pozicijos**  Įstaigos čia nurodo visus kitus reikalavimus centriniams bankams, išskyrus nurodytuosius 1.1.1 punkte. |
| 0050 | **1.2. Būtinas pastovus finansavimas iš likvidžiojo turto**  KRR 428ar–428av straipsniai ir 428ax straipsnis.  Įstaigos čia nurodo likvidųjį turtą pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus. |
| 0060 | **1.2.1. 1 lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 0 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo turtą, kuris pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnį gali būti laikomas 1 lygio likvidžiuoju turtu. |
| 0070 | **1.2.1.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0080 | **1.2.1.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0090 | **1.2.1.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0100 | **1.2.2. 1 lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 7 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo 1 lygio turtą, kuriam pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 7 % vertės mažinimas, ir KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 5 % vertės mažinimas. |
| 0110 | **1.2.2.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0120 | **1.2.2.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0130 | **1.2.2.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0140 | **1.2.3. 2A lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 15 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas, ir KIS akcijos arba investiciniai vienetai, kuriems gali būti pritaikytas 0–20 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo turtą, kuris pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 laikomas 2A lygio turtu, ir KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti pritaikytas 0–20 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas. |
| 0150 | **1.2.3.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai**  1.2.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei šeši mėnesiai. |
| 0160 | **1.2.3.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai**  1.2.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra bent šeši mėnesiai, bet mažiau nei vieni metai. |
| 0170 | **1.2.3.3. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.5 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0180 | **1.2.4. 2B lygio turtas, kuriam gali būti pritaikytas 25 % padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vertės mažinimas, ir KIS akcijos arba investiciniai vienetai, kuriems gali būti pritaikytas 30–55 % vertės mažinimas**  Įstaigos čia nurodo 2B lygio turtą, kuriam pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti pritaikytas 25 % vertės mažinimas, ir KIS akcijas arba investicinius vienetus, kuriems pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti pritaikytas 30–55 % vertės mažinimas. |
| 0190 | **1.2.4.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  1.2.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0200 | **1.2.4.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.2.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0210 | **1.3. Būtinas pastovus finansavimas iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą**  KRR 428aw straipsnio b punktas, 428ay straipsnio d punktas ir 428az 1 dalies b punktas.  Įstaigos čia nurodo vertybinius popierius, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 nėra laikomi likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jie atitinka tame reglamente nustatytus veiklos reikalavimus. |
| 0220 | **1.3.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  1.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0230 | **1.3.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  1.3 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0240 | **1.4. Būtinas pastovus finansavimas iš paskolų**  Įstaigos čia nurodo sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį.  Kaip nurodyta KRR 428ar straipsnio 4 dalyje, amortizuojant paskolas, kurių likutinis sutarties terminas yra vieni metai arba daugiau, laikoma, kad dalies, kurios terminas sueina anksčiau nei per šešis mėnesius, ir dalies, kurios terminas sueina laikotarpiu nuo šešių mėnesių iki mažiau nei vienų metų, likutiniai terminai yra atitinkamai mažiau nei šeši mėnesiai ir nuo šešių mėnesių iki mažiau nei vienų metų. |
| 0250 | **1.4.1. Paskolos nefinansiniams klientams**  1.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su paskolomis nefinansiniams klientams. |
| 0260 | **1.4.1.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  KRR 428aw straipsnio a punktas ir 428ay straipsnio b punktas. 1.4.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0270 | **1.4.1.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  KRR 428az straipsnio 1 dalies b punktas. 1.4.1 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0280 | **1.4.2. Paskolos finansiniams klientams**  1.4 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su paskolomis finansiniams klientams. |
| 0290 | **1.4.2.1. Nesuvaržytas arba suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai**  KRR 428aw straipsnio a punktas ir 428az straipsnio 1 dalies b punktas. 1.4.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su nesuvaržytu turtu arba suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai. |
| 0300 | **1.4.2.2. Suvaržytas turtas, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau**  KRR 428az straipsnio 1 dalies b punktas. 1.4.2 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su suvaržytu turtu, kurio likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau. |
| 0310 | **1.4.3. Su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susiję produktai**  KRR 428aw straipsnio b punktas ir 428ay straipsnio c punktas. 1.4 punkte nurodyta suma, kuri susidarė dėl su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusių produktų. |
| 0320 | **1.5. Būtinas pastovus finansavimas iš tarpusavyje susijusio turto**  KRR 428f straipsnis ir 428r straipsnio 1 dalies f punktas. Įstaigos čia nurodo turtą, tarpusavyje susijusį su įsipareigojimais pagal KRR 428f straipsnį. |
| 0330 | **1.6. Būtinas pastovus finansavimas iš grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje turimo turto, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  Įstaigos čia nurodo turtą, kuriam kompetentinga institucija leido taikyti KRR 428h straipsnyje nurodytas lengvatines sąlygas. |
| 0340 | **1.7. Būtinas pastovus finansavimas iš išvestinių finansinių priemonių**  KRR 428d straipsnis, 428at straipsnio 2 dalis, 428ay straipsnio a punktas ir 428az straipsnio 2 dalis.  Įstaigos čia nurodo būtino pastovus finansavimo iš išvestinių finansinių priemonių sumą. |
| 0350 | **1.7.1. Būtinas pastovus išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų finansavimas**  KRR 428at straipsnio 2 dalis. 1.7 punkte nurodyta suma, kuri yra užskaitos grupių, kurių tikroji vertė neigiama, absoliučioji tikroji vertė, apskaičiuota pagal KRR 428at straipsnio 2 dalį. |
| 0360 | **1.7.2. Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR**  KRR 428d straipsnis. 1.7 punkte nurodyta suma, kuri yra teigiamas skirtumas tarp užskaitos grupių, apskaičiuotas pagal KRR 428az straipsnio 2 dalį. |
| 0370 | **1.7.3. Pateikta pradinė garantinė įmoka**  KRR 428ay straipsnio a punktas. 1.7 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su pradine garantine įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis. |
| 0380 | **1.8. Būtinas pastovus finansavimas iš įmokų į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą**  KRR 428ay straipsnio a punktas.  Įstaigos čia nurodo straipsnius, pateiktus kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą. |
| 0390 | **1.9. Būtinas pastovus finansavimas iš kito turto**  Įstaigos čia nurodo bet kokį turtą, nenurodytą 1.1–1.8 punktuose. |
| 0400 | **1.10. Būtinas pastovus finansavimas iš nebalansinių straipsnių**  Įstaigos čia nurodo 1.1–1.8 punktuose nenurodytų nebalansinių straipsnių, kuriems taikomi būtino pastovaus finansavimo reikalavimai, sumą. |
| 0410 | **1.10.1. Paskirtos priemonės grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  1.10 punkte nurodyta suma yra susijusi su paskirtomis priemonėmis, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti KRR 428h straipsnyje nurodytas lengvatines sąlygas. |
| 0420 | **1.10.2 Paskirtos priemonės**  KRR 428at straipsnio 1 dalis. 1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra paskirtų priemonių pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, kurios nėra nurodytos 1.10.1 punkte, suma. |
| 0430 | **1.10.3. Prekybos finansavimo nebalansiniai straipsniai**  KRR 428au straipsnio b punktas. 1.10 punkte nurodyta suma, kuri atitinka KRR I priede nurodytus produktus, susijusius su prekybos finansavimo nebalansiniais straipsniais. |
| 0440 | **1.10.4. Neveiksnūs nebalansiniai straipsniai**  1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra susijusi su neveiksniomis pozicijomis. |
| 0450 | **1.10.5. Kitos kompetentingų institucijų nustatytos nebalansinės pozicijos**  1.10 punkte nurodyta suma, kuri yra nebalansinių pozicijų, kurioms kompetentinga institucija yra nustačiusi būtino pastovaus finansavimo koeficientus pagal KRR 428aq straipsnio 10 dalį, suma. |

**V DALIS. SUPAPRASTINTAS TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**

1. **Konkrečios pastabos**
2. Visi įsipareigojimai ir nuosavos lėšos nurodomi juos suskirstant pagal jų likusį sutarties terminą pagal KRR 428ak straipsnį. Sumų, standartinių ir taikytinų turimo pastovaus finansavimo koeficientų terminų intervalai yra tokie:
   * 1. likutinis terminas trumpesnis nei vieni metai arba terminas nenurodytas;
     2. likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau.
3. Visiems įsipareigojimams, kurių likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau, pagal KRR 428ap straipsnį taikomas 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficientas, jei 428al–428ao straipsniuose nenustatyta kitaip.
4. Visi indėliai iki pareikalavimo nurodomi intervale, susijusiame su įsipareigojimais, kurių likutinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai.
5. Pagal KRR 428ak straipsnio 2 dalį įstaigos, nustatydamos įsipareigojimo arba nuosavų lėšų likutinį terminą, atsižvelgia į esamus pasirinkimo sandorius. Tai darydamos, jos remiasi prielaida, kad sandorio šalis išpirks pasirinkimo pirkti sandorius anksčiausią galimą datą. Jei pasirinkimo sandoriai gali būti vykdomi įstaigos nuožiūra, įstaiga ir kompetentingos institucijos atsižvelgia į reputacijos aspektus, galinčius riboti įstaigos gebėjimą pasirinkimo sandorio nevykdyti, visų pirma į rinkos lūkesčius, kad tam tikrus įsipareigojimus įstaigos turėtų išpirkti iki jų termino.
6. Be to, kaip nustatyta KRR 428ap straipsnyje, papildomiems 1 lygio straipsniams, 2 lygio straipsniams ir visoms kitoms kapitalo priemonėms, susijusioms su specialiaisiais arba įterptaisiais pasirinkimo sandoriais, dėl kurių, jei jie būtų vykdomi (net jei ataskaitinę datą jie dar nebuvo įvykdyti), efektyvusis likutinis terminas ataskaitinę datą sutrumpėtų iki mažiau nei vienų metų, 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficientas netaikomas.
7. Pagal KRR 428ak straipsnio 3 dalį indėlius su fiksuotais įspėjimo laikotarpiais įstaigos vertina pagal jų įspėjimo laikotarpį, o terminuotuosius indėlius – pagal jų likutinį terminą. Nukrypstant nuo36 dalies, nustatydamos terminuotųjų mažmeninių indėlių likutinį terminą įstaigos neatsižvelgia į išankstinio indėlių atsiėmimo galimybes, jei indėlininkas dėl išankstinio indėlių atsiėmimo, kuris įvyksta anksčiau nei per metus, turi sumokėti reikšmingą baudą, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 4 dalyje.
8. C 83.00 informacijos teikimo formos sprendimų medžio schema sudaro dalį nurodymų, kuriais remiantis pagal svarbą skirstomi vertinimo kriterijai, pagal kuriuos siekiant teikti nuoseklią ir palyginamą informaciją kiekvienas nurodomas straipsnis priskiriamas atitinkamai kategorijai. Atsižvelgti vien į sprendimų medžio schemą nepakanka – įstaigos visada turėtų laikytis visų nurodymų. Paprastumo sumetimais sprendimų medžio schemoje neišskiriamos bendros ir tarpinės bendros sumos, tačiau tai nereiškia, kad jų nurodyti nereikia.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Punktas** | **Sprendimas** | **Veiksmas** |
| 1. | Ar tai bendras 1 lygio nuosavas kapitalas? | Taip | ID 2.1. |
| Ne | # 2. |
| 2. | Ar tai papildomas 1 lygio kapitalas? | Taip | ID 2.1. |
| Ne | # 3. |
| 3. | Ar tai 2 lygio kapitalas? | Taip | ID 2.1. |
| Ne | # 4. |
| 4. | Ar tai kitos kapitalo priemonės? | Taip | ID 2.1. |
| Ne | # 5. |
| 5. | Ar tai įsipareigojimas, susijęs su užtikrinimo priemone, gauta kaip kintamoji garantinė įmoka išvestinėms finansinėms priemonėms? | Taip | Teikti nereikia. |
| Ne | # 6. |
| 6. | Ar tai sandorio dieną mokėtinos sumos? | Taip | ID 2.9. |
| Ne | # 7. |
| 7. | Ar tai tarpusavyje susijęs įsipareigojimas? | Taip | ID 2.8. |
| Ne | # 8. |
| 8. | Ar tai grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje turimi įsipareigojimai ir paskirtos priemonės, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti lengvatines sąlygas? | Taip | ID 2.5. |
| Ne | # 9. |
| 9. | Ar tai išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR? | Taip | ID 2.9. |
| Ne | # 10. |
| 10. | Ar tai atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai? | Taip | ID 2.9. |
| Ne | # 11. |
| 11. | Ar tai mažumos dalis? | Taip | ID 2.9. |
| Ne | # 12. |
| 12. | Ar tai stabilūs mažmeniniai indėliai? | Taip | ID 2.2.1. |
| Ne | # 13. |
| 13. | Ar tai kiti mažmeniniai indėliai? | Taip | ID 2.2.2. |
| Ne | # 14. |
| 14. | Ar tai veiklos indėliai, kuriuos pateikė finansiniai arba nefinansiniai klientai? | Taip | ID 2.4. |
| Ne | # 15. |
| 15. | Ar tai įsipareigojimai, kai sandorio šalies nustatyti neįmanoma? | Taip | ID 2.7. |
| Ne | # 16. |
| 16. | Ar tai centrinių bankų pateikti įsipareigojimai? | Taip | ID 2.6. |
| Ne | # 17. |
| 17. | Ar tai finansinių klientų pateikti įsipareigojimai? | Taip | ID 2.6. |
| Ne | # 18. |
| 18. | Ar tai įsipareigojimai, pateikti nefinansinių klientų, išskyrus centrinius bankus? | Taip | ID 2.3. |
| Ne | # 19. |
| 19. | Ar tai kokie nors kiti įsipareigojimai, neįtraukti į pirmiau nurodytas kategorijas? | Taip | ID 2.9. |
| Ne | Teikti nereikia. |

1. **Nurodymai dėl konkrečių skilčių**

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltis | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010–0020 | **Suma**  0010–0020 skiltyse įstaigos nurodo įsipareigojimų ir nuosavų lėšų, priskirtų taikytinam likutinio termino intervalui, sumą. |
| 0030–0040 | **Standartinis turimo pastovaus finansavimo koeficientas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 6 skyriaus 2 skirsnis.  Standartiniai koeficientai 0030–0040 skiltyse yra KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 8 skyriuje nurodyti koeficientai, kuriais remiantis būtų nustatoma įsipareigojimų ir nuosavų lėšų sumos dalis, atitinkanti turimą pastovų finansavimą. Jie pateikiami tik informacijai, o įstaigoms jų pildyti nereikia. |
| 0050–0060 | **Taikytinas turimo pastovaus finansavimo koeficientas**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 2 ir 6 skyriai.  Įstaigos 0050–0060 skiltyse nurodo KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 6 skyriuje nurodytus taikytinus turimo pastovaus finansavimo koeficientus kaip koeficientus, kuriuos padauginus iš įsipareigojimų arba nuosavų lėšų sumos būtų nustatyta atitinkamo turimo pastovaus finansavimo suma. Taikytini koeficientai yra nurodomi dešimtųjų tikslumu (t. y. 1,00 reiškia taikytiną 100 procentų koeficientą, o 0,50 – taikytiną 50 procentų koeficientą). Taikytini koeficientai gali, be kita ko, atitikti konkrečios įmonės ir nacionaline nuožiūra nustatytus koeficientus. |
| 0070 | **Turimas pastovus finansavimas**  0070 skiltyje įstaigos nurodo turimo pastovaus finansavimo vertę pagal KRR 428aj straipsnyje pateiktą apibrėžtį.  Ji apskaičiuojama pagal formulę:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. Nurodymai dėl konkrečių eilučių**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | **2. TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**  KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 6 skyrius. |
| 0020 | **2.1. Turimas pastovus finansavimas iš kapitalo straipsnių ir priemonių**  **Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas**  KRR 428ap straipsnio a punktas. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsniai prieš pritaikant KRR 32–36, 48, 49 ir 79 straipsniuose nurodytus riziką ribojančius filtrus, atskaitymus ir išimtis arba alternatyvas.  **Papildomi 1 lygio straipsniai**  KRR 428ap straipsnio b punktas. Papildomi 1 lygio straipsniai prieš pritaikant KRR 56 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis.  **2 lygio straipsniai**  KRR 428ap straipsnio c punktas. 2 lygio straipsniai prieš pritaikant KRR 66 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis.  **Kitos kapitalo priemonės**  KRR 428ap straipsnio d punktas ir 428al straipsnio 3 dalies d punktas. Kitos kapitalo priemonės, nenurodytos nė vienoje iš pirmiau nurodytų kategorijų. |
| 0030 | **2.2. Turimas pastovus finansavimas iš mažmeninių indėlių**  Įstaigos nurodo:  – išleistas obligacijas ir kitus skolos vertybinius popierius, parduodamus tik mažmeninėje rinkoje ir laikomus mažmeninėje sąskaitoje. Šios mažmeninės obligacijos taip pat nurodomos atitinkamoje mažmeninių indėlių kategorijoje kaip „stabilūs mažmeniniai indėliai“ arba „kiti mažmeniniai indėliai“ atitinkamai 2.2.1 ir 2.2.2 punktuose; žr. 428aj straipsnio 2 dalį;  – mažmeninius indėlius, atitinkamoje mažmeninių indėlių kategorijoje nurodytus kaip „stabilūs mažmeniniai indėliai“ arba „kiti mažmeniniai indėliai“ atitinkamai 2.2.1 ir 2.2.2 punktuose, kurių terminas sueina ne anksčiau kaip praėjus vieniems metams ir kuriuos galima anksčiau laiko, nepraėjus vieniems metams, atsiimti sumokėjus baudą, kuri buvo įvertinta kaip reikšminga pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 4 dalį; žr. KRR 428ak straipsnio 3 dalį.  Šis straipsnis apima ir neužtikrintus, ir užtikrintus įsipareigojimus. |
| 0040 | **2.2.1. Stabilūs mažmeniniai indėliai**  KRR 428ao 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 Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 2, 3 arba 5 dalį, todėl jie nurodomi kaip kiti mažmeniniai indėliai, arba * šie indėliai nebuvo priimti trečiosiose valstybėse, kur pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 5 dalį taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai, todėl jie nurodomi kaip kiti mažmeniniai indėliai. |
| 0050 | **2.2.2. Kiti mažmeniniai indėliai**  KRR 428an straipsnis.  Įstaigos nurodo kitų mažmeninių indėlių, nenurodytų kaip „stabilūs mažmeniniai indėliai“ 2.2.1 punkte, sumą. |
| 0060 | **2.3. Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus)**  Įstaigos nurodo didmeninių nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus) pateiktus įsipareigojimus, kurie apima:  – valstybės narės arba trečiosios valstybės centrinės valdžios pateiktus įsipareigojimus; žr. KRR 428am straipsnio b punkto i papunktį;  – valstybės narės arba trečiosios valstybės regioninės arba vietos valdžios institucijos pateiktus įsipareigojimus; žr. KRR 428am straipsnio b punkto ii papunktį;  – valstybės narės arba trečiosios valstybės viešojo sektoriaus subjektų pateiktus įsipareigojimus; žr. KRR 428am straipsnio b punkto iii papunktį;  – daugiašalių plėtros bankų ir tarptautinių organizacijų pateiktus įsipareigojimus; žr. KRR 428am straipsnio b punkto iv papunktį;  – klientų, kurie nėra finansų bendrovės, pateiktus įsipareigojimus; žr. KRR 428am straipsnio b punkto v papunktį;  – kredito unijų, asmeninio investavimo įmonių ir indėlių tarpininkų pateiktus įsipareigojimus; žr. KRR 428am straipsnio b punkto vi papunktį. |
| 0070 | **2.4. Turimas pastovus finansavimas iš veiklos indėlių**  KRR 428am straipsnio a punktas. Už teikiamas veiklos paslaugas gauti indėliai, atitinkantys Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje veiklos indėliams nustatytus kriterijus. |
| 0080 | **2.5. Turimas pastovus finansavimas iš įsipareigojimų ir paskirtų priemonių grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  Įstaigos čia nurodo įsipareigojimus ir paskirtas priemones, kurioms kompetentinga institucija leido taikyti KRR 428h straipsnyje nurodytas lengvatines sąlygas. |
| 0090 | **2.6. Turimas pastovus finansavimas iš finansinių klientų ir centrinių bankų**  Įstaigos nurodo šiuos įsipareigojimus:  – ECB arba valstybės narės centrinio banko pateiktus įsipareigojimus (žr. 428al straipsnio 3 dalies c punktą):  i) ECB arba valstybės narės centrinio banko pateiktus įsipareigojimus, nepriklausomai nuo to, ar jie yra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai ar ne; žr. KRR 428al straipsnio 3 dalies c punkto i papunktį;  ii) trečiosios valstybės centrinio banko pateiktus įsipareigojimus; trečiosios valstybės centrinio banko pateikti įsipareigojimai, nepriklausomai nuo to, ar jie yra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai ar ne; žr. KRR 428al straipsnio 3 dalies c punkto ii papunktį;  iii) finansinių klientų pateiktus įsipareigojimus; finansinių klientų pateikti įsipareigojimai, nepriklausomai nuo to, ar jie yra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai ar ne; žr. KRR 428al straipsnio 3 dalies c punkto iii papunktį;  – finansinių klientų ir centrinių bankų pateikti įsipareigojimai, kurių likutinis terminas yra vieni metai arba daugiau; žr. KRR 428ap straipsnio e punktą. |
| 0100 | **2.7. Turimas pastovus finansavimas iš pateiktų įsipareigojimų, kai sandorio šalies nustatyti neįmanoma**  KRR 428al straipsnio 3 dalies d punktas ir 428ap straipsnio e punktas.  Įstaigos čia nurodo įsipareigojimus, kai sandorio šalies nustatyti neįmanoma, įskaitant išleistus vertybinius popierius, kurių turėtojo nustatyti neįmanoma. |
| 0110 | **2.8. Turimas pastovus finansavimas iš tarpusavyje susijusių įsipareigojimų**  Įstaigos nurodo šiuos įsipareigojimus:  – įsipareigojimus, kurie yra tarpusavyje susiję su turtu pagal KRR 428f straipsnį; žr. taip pat KRR 428al straipsnio 3 dalies b punktą;  – įsipareigojimus, susijusius su centralizuotais reguliuojamaisiais taupomaisiais indėliais, laikytinus tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies a punktą;  – įsipareigojimus, susijusius su skatinamosiomis paskolomis ir kredito bei likvidumo priemonėmis, laikytinus tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies b punktą;  – įsipareigojimus, susijusius su padengtosiomis obligacijomis, laikytinus tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies c punktą;  – įsipareigojimus, susijusius su išvestinių finansinių priemonių klientams teikiamomis tarpuskaitos paslaugomis, laikytinus tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnio 2 dalies d punktą;  – įsipareigojimus, kurie tenkina visas KRR 428f straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas ir yra tarpusavyje susiję su turtu pagal KRR 428f straipsnio 1 dalį. |
| 0120 | **2.9. Turimas pastovus finansavimas iš kitų įsipareigojimų**  Įstaigos nurodo:  – sandorio dieną mokėtinas sumas, susidarančias 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 atsiskaityta nebuvo, bet vis dar tikimasi, kad bus atsiskaityta; žr. KRR 428al straipsnio 3 dalies a punktą;  – atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus; artimiausia galima data, kada jų suma gali būti realizuota, naudojama kaip likutinis terminas; žr. KRR 428al straipsnio 1 dalies a punktą;  – mažumos dalis; priemonei nustatytas terminas naudojamas kaip likutinis terminas; žr. KRR 428al straipsnio 1 dalies b punktą;  – kitus įsipareigojimus, kurių terminas nėra nurodytas, įskaitant trumpąsias pozicijas ir pozicijas, kurių terminas nėra nustatytas, jei šiame skirsnyje nenustatyta kitaip; žr. KRR 428al straipsnio 1 dalį;  – neigiamą skirtumą tarp užskaitos grupių, apskaičiuotą pagal KRR 428al straipsnio 4 dalį; visi išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimai nurodomi taip, lyg jų likutinis terminas būtų trumpesnis nei vieni metai;  – visus kitus įsipareigojimus, nenurodytus KRR 428al–428ap straipsniuose; visi kapitalo straipsniai nurodomi 2.1. punkte, neatsižvelgiant į jų likutinį terminą; žr. taip pat KRR 428al straipsnio 3 dalies d punktą. |

**VI DALIS. NSFR SANTRAUKA**

1. **Konkrečios pastabos**
2. Šios formos paskirtis – pateikti informaciją apie grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį. Šią informaciją teikia tiek įstaigos, teikiančios informaciją apie išsamų NSFR (C 80.00 ir C 81.00 informacijos teikimo formos), tiek įstaigos, teikiančios informaciją apie supaprastintą NSFR (C 82.00 ir C 83.00 informacijos teikimo formos).
3. Pagal KRR 428b straipsnio 1 dalį KRR 413 straipsnio 1 dalyje nustatytas grynasis pastovaus finansavimo reikalavimas yra 3 ir 6 skyriuje nurodyto įstaigos turimo pastovaus finansavimo ir 4 bei 7 skyriuje nurodyto įstaigos būtino pastovaus finansavimo santykis, išreikštas procentais. Santykio apskaičiavimo taisyklės nustatytos 2 skyriuje.
4. 0010–0210 eilučių punktai turi būti tokie patys, kaip C 80.00–C 83.00 informacijos teikimo formose nurodyti lygiaverčiai punktai.

**2. Nurodymai dėl konkrečių skilčių**

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltis | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | **Suma**  0010 skiltyje įstaigos nurodo turto, nebalansinių straipsnių, įsipareigojimų ir nuosavų lėšų, priskirtų visų taikytinų likutinių terminų ir HQLA intervalų sumai, sumą. Nurodomos sumos, gautos prieš taikant atitinkamus turimo pastovaus finansavimo ir būtino pastovaus finansavimo koeficientus. |
| 0020 | **Būtinas pastovus finansavimas**  Įstaigos 0020 skiltyje nurodo būtiną pastovų finansavimą, apskaičiuotą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 ir 7 skyrius. |
| 0030 | **Turimas pastovus finansavimas**  Įstaigos 0030 skiltyje nurodo turimą pastovų finansavimą, apskaičiuotą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 ir 6 skyrius. |
| 0040 | **Koeficientas**  Įstaigos 0040 skiltyje nurodo NSFR santykį pagal KRR 428b straipsnio 1 dalį. |

**3. Nurodymai dėl konkrečių eilučių**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | **1. BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1 punktas. |
| 0020 | **1.1. Būtinas pastovus finansavimas iš centrinio banko turto**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.1 punktas. |
| 0030 | **1.2. Būtinas pastovus finansavimas iš likvidžiojo turto**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.2 punktas. |
| 0040 | **1.3. Būtinas pastovus finansavimas iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.3 punktas. |
| 0050 | **1.4. Būtinas pastovus finansavimas iš paskolų**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.4 punktas. |
| 0060 | **1.5. Būtinas pastovus finansavimas iš tarpusavyje susijusio turto**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.5 punktas. |
| 0070 | **1.6. Būtinas pastovus finansavimas iš grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje turimo turto, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.6 punktas. |
| 0080 | **1.7. Būtinas pastovus finansavimas iš išvestinių finansinių priemonių**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.7 punktas. |
| 0090 | **1.8. Būtinas pastovus finansavimas iš įmokų į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.8 punktas. |
| 0100 | **1.9. Būtinas pastovus finansavimas iš kito turto**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.9 punktas. |
| 0110 | **1.10. Būtinas pastovus finansavimas iš nebalansinių straipsnių**  C 80.00 ir C 82.00 informacijos teikimo formų 1.10 punktas. |
| 0120 | **2. TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS**  C 81.00 ir C 83.00 informacijos teikimo formų 2 punktas. |
| 0130 | **2.1. Turimas pastovus finansavimas iš kapitalo straipsnių ir priemonių**  C 81.00 ir C 83.00 informacijos teikimo formų 2.1 punktas. |
| 0140 | **2.2. Turimas pastovus finansavimas iš mažmeninių indėlių**  C 81.00 ir C 83.00 informacijos teikimo formų 2.2 punktas. |
| 0150 | **2.3. Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus)**  C 81.00 informacijos teikimo formos 2.3 punktas (išskyrus 2.3.0.2 punktą) ir C 83.00 teikimo forma. |
| 0160 | **2.4. Turimas pastovus finansavimas iš veiklos indėlių**  C 81.00 informacijos teikimo formos 2.3.0.2 ir 2.5.3.1 punktai ir C 83.00 informacijos teikimo formos 2.4 straipsnis. |
| 0170 | **2.5. Turimas pastovus finansavimas iš įsipareigojimų grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje, jei taikomos lengvatinės sąlygos**  C 81.00 informacijos teikimo formos 2.4 punktas ir C 83.00 informacijos teikimo formos 2.5 punktas. |
| 0180 | **2.6. Turimas pastovus finansavimas iš finansinių klientų ir centrinių bankų**  C 81.00 informacijos teikimo formos 2.5 punktas (išskyrus 2.5.3.1 punktą) ir C 83.00 informacijos teikimo formos 2.6 punktas. |
| 0190 | **2.7. Turimas pastovus finansavimas iš pateiktų įsipareigojimų, kai sandorio šalies nustatyti neįmanoma**  C 81.00 informacijos teikimo formos 2.6 punktas ir C 83.00 informacijos teikimo formos 2.7 punktas. |
| 0200 | **2.8. Turimas pastovus finansavimas iš tarpusavyje susijusių įsipareigojimų**  C 81.00 informacijos teikimo formos 2.8 punktas ir C 83.00 informacijos teikimo forma. |
| 0210 | **2.9. Turimas pastovus finansavimas iš kitų įsipareigojimų**  C 81.00 informacijos teikimo formos 2.7 ir 2.9 punktai ir C 83.00 informacijos teikimo formos 2.9 punktas. |
| 0220 | **3. NSFR**  NSFR apskaičiuojamas pagal KRR 428b straipsnio 1 dalį. |