Iarscríbhinn XIV – Treoracha maidir leis na teimpléid do cheanglais leachtachta

**Treoracha maidir le Tábla EU LIQA i dtaca le bainistiú riosca leachtachta agus maidir le teimpléad EU LIQ1 i dtaca le cóimheas cumhdaigh ar leachtacht**

1. Nochtfaidh institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé de Rialachán (AE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (‘CRR’) an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 451a de CRR trí thábla EU LIQA, teimpléad EU LIQ1 agus tábla EU LIQB a líonadh isteach.

**Tábla EU LIQA - Bainistiú riosca leachtachta**

1. Nochtfaidh institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé de CRR an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 451a(4) de CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun tábla EU LIQA a léirítear in Iarscríbhinn XIII a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a chomhlánú.
2. Chun críocha an tábla EU LIQA, measfaidh institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé CRR gur boscaí le haghaidh saorthéacs iad na boscaí téacs atá sa tábla. Cuirfidh siad ar fáil faisnéis ábhartha, idir fhaisnéis cháilíochtúil agus fhaisnéis chainníochtúil, maidir le cuspóirí agus beartais bainistithe riosca le haghaidh riosca leachtachta, ag brath ar a samhlacha gnó agus ar a bpróifílí riosca leachtachta, ar eagrú agus ar fheidhmeanna a bhaineann le bainistiú riosca leachtachta, i gcomhréir le hAirteagal 435(1) de CRR agus le Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61[[2]](#footnote-2) ón gCoimisiún i ndáil leis an gceanglas maidir le cumhdach leachtachta le haghaidh Institiúidí Creidmheasa.

**Teimpléad EU LIQ1 - Faisnéis chainníochtúil faoin gcóimheas cumhdaigh ar leachtacht**

1. Nochtfaidh institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé de CRR an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 451a(2) de CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun teimpléad EU LIQ1 a léirítear in Iarscríbhinn XIII a ghabhann le réitigh TF ÚBE a chomhlánú.
2. Agus an fhaisnéis atá ag teastáil sa teimpléad seo á nochtadh, áireoidh institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé de CRR na luachanna agus na figiúirí is gá do gach ceann de na ceithre ráithe féilire (Eanáir-Márta, Aibreán-Meitheamh, Iúil-Meán Fómhair, Deireadh Fómhair-Nollaig) roimh dháta an nochta. Ríomhfaidh institiúidí na luachanna agus na figiúirí sin mar mheáin shimplí na mbarúlacha ag deireadh na míosa thar an dá mhí dhéag roimh dheireadh gach ráithe.
3. San fhaisnéis is gá i dteimpléad EU LIQ1 áireofar gach ítim gan beann ar an airgeadra ina bhfuil siad ainmnithe agus nochtfar í san airgeadra tuairiscithe mar a shainmhínítear in Airteagal 3 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.
4. D’fhonn na hinsreafaí agus na heis-sreafaí neamhualaithe agus ualaithe agus an HQLA ualaithe a ríomh chun críche teimpléid EU LIQ1, cuirfidh institiúidí na treoracha seo a leanas i bhfeidhm:
5. Insreafaí/eis-sreafaí: déanfar luach neamhualaithe na n‑insreafaí agus na n‑eis-sreafaí a ríomh mar iarmhéideanna gan íoc de chatagóirí nó de chineálacha éagsúla dliteanas, d’ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe nó d’earraí infhaighte conarthacha. Déanfar an luach ‘meáite’ le haghaidh insreafaí agus eis-sreafaí a ríomh mar an luach tar éis na rátaí insreafa agus eis-sreafa a chur i bhfeidhm.
6. HQLA: déanfar luach ‘ualaithe’ na Sócmhainní Leachtacha Ardchaighdeáin (HQLA) a ríomh mar an luach tar éis caolchorrlaigh a chur i bhfeidhm.
7. D’fhonn luach coigeartaithe an mhaoláin leachtachta in ítim 21 agus luach coigeartaithe glan-eis-sreafaí iomlána airgid in ítim 22 de theimpléad EU LIQ1 a ríomh, cuirfidh institiúidí gach ceann de na treoracha seo a leanas i bhfeidhm:
8. is ionann luach coigeartaithe an mhaoláin leachtachta agus luach HQLA iomlán tar éis an dá chaolchorrlach agus aon uasteorainn is infheidhme a chur i bhfeidhm;
9. ríomhfar luach coigeartaithe glan-eis-sreafaí airgid tar éis an uasteorainn ar insreafaí a chur i bhfeidhm, i gcás inarb infheidhme.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| 1 | **Iomlán na sócmhainní leachtacha ardchaighdeáin (HQLA)**  Nochtfaidh institiúidí méid na sócmhainní leachtacha, i gcomhréir le hAirteagal 9 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, mar luach ualaithe sula gcuirfidh siad an sásra coigeartaithe dá dtagraítear in Airteagal 17(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún i bhfeidhm. |
| 2 | **Taiscí miondíola agus taiscí ó chustaiméirí gnólachtaí beaga, agus maidir leo sin:**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe méid na dtaiscí miondíola i gcomhréir le hAirteagail 24 agus 25 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí mar luach ualaithe eis-sreabhadh na dtaiscí miondíola i gcomhréir le hAirteagail 24 agus 25 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí anseo maidir le taiscí miondíola i gcomhréir le hAirteagal 411(2) de CRR.  I gcomhréir le hAirteagal 28(6) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, nochtfaidh institiúidí freisin, laistigh den chatagóir iomchuí taisce miondíola, méid na nótaí, na mbannaí agus na n‑urrús eile arna n‑eisiúint a dhíoltar go heisiach sa mhargadh miondíola agus a shealbhaítear i gcuntas miondíola. Cuirfidh institiúidí san áireamh sa chatagóir dliteanais sin na rátaí eis-sreafa is infheidhme dá bhforáiltear i Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún le haghaidh catagóirí éagsúla taiscí miondíola. |
| 3 | **Taiscí cobhsaí**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe suim na méideanna atá sna taiscí cobhsaí i gcomhréir le hAirteagal 24 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí suim eis-sreabhadh na dtaiscí cobhsaí mar luach ualaithe i gcomhréir le hAirteagal 24 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí anseo an chuid de mhéideanna na dtaiscí miondíola a chumhdaítear le Scéim Ráthaithe Taiscí i gcomhréir le Treoir 94/19/CE[[3]](#footnote-3) nó le Treoir 2014/49/AE[[4]](#footnote-4) nó le scéim ráthaithe taiscí choibhéiseach i dtríú tír agus ar cuid de ghaol seanbhunaithe í, rud a fhágann gur beag seans go ndéanfar í a aistarraingt nó go sealbhaítear í i gcuntas idirbheartaíochta i gcomhréir le hAirteagal 24(2) agus (3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún faoi seach agus i gcás:   * Ní chomhlíonann na taiscí sin na critéir le haghaidh ráta eis-sreafa níos airde i gcomhréir le hAirteagal 25(2), (3) nó (5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, agus * Níor glacadh na taiscí sin i dtríú tíortha ina gcuirtear eis-sreabhadh níos airde i bhfeidhm i gcomhréir le hAirteagal 25(5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 4 | **Taiscí ar lú a gcobhsaíocht**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe suim na méideanna atá sna taiscí miondíola i gcomhréir le hAirteagal 25 (1), (2) agus (3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí suim eis-sreabhadh na dtaiscí miondíola mar luach ualaithe i gcomhréir le hAirteagal 25 (1), (2) agus (3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 5 | **Maoiniú neamhurraithe mórdhíola**  Nochtfaidh institiúidí suimeanna na méideanna neamhualaithe agus ualaithe nach mór a nochtadh i ró 6 ‘Taiscí oibríochtúla (gach contrapháirtí) agus taiscí i líonraí comharbhanc’, ró 7 ‘Taiscí neamhoibríochtúla (gach contrapháirtí)’ agus ró 8 ‘fiachas neamhurraithe’ den teimpléad seo. |
| 6 | **Taiscí oibríochtúla (na contrapháirtithe uile) agus taiscí i líonraí comharbhanc**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe méid na dtaiscí oibríochtúla i gcomhréir le hAirteagal 27 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí mar luach ualaithe eis-sreafaí na dtaiscí oibríochtúla i gcomhréir le hAirteagal 27 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí anseo an chuid de na taiscí oibríochtúla a bhfuil gá léi chun seirbhísí oibríochtúla a sholáthar i gcomhréir le hAirteagal 27 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Measfar gur taiscí neamhoibríochtúla i gcomhréir le hAirteagal 27(5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún iad taiscí a eascraíonn as caidreamh baincéireachta comhfhreagraí nó as seirbhísí príomhbhróicéireachta a sholáthar.  Ní nochtfar anseo an chuid de na taiscí oibríochtúla atá os cionn an méid is gá chun seirbhísí oibríochtúla a sholáthar. |
| 7 | **Taiscí neamhoibríochtúla (na contrapháirtithe uile)**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe méid na dtaiscí neamhoibríochtúla i gcomhréir le hAirteagal 27(5), Airteagal 28(1) agus Airteagal 31A(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí mar luach ualaithe eis-sreabhadh na dtaiscí neamhoibríochtúla i gcomhréir le hAirteagal 27(5), Airteagal 28(1) agus Airteagal 31A(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí anseo maidir le taiscí a eascraíonn as baincéireacht chomhfhreagrach nó as seirbhísí príomhbhróicéireachta a sholáthar i gcomhréir le hAirteagal 27(5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Déanfar a nochtadh anseo an chuid de thaiscí oibríochtúla de bhreis orthu siúd is gá chun seirbhísí oibríochtúla a sholáthar, i gcomhréir le hAirteagal 27(5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 8 | **Fiachas neamhurraithe**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe iarmhéid nótaí, bannaí agus urrús fiachais eile atá gan íoc, arna heisiúint ag an institiúid seachas an luach a nochtar mar thaiscí miondíola dá dtagraítear in Airteagal 28(6) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Áirítear sa mhéid sin freisin cúpóin a bheidh dlite sa 30 lá féilire dár gcionn arna dtagairt do na hurrúis sin go léir.  Déanfaidh institiúidí eis-sreabhadh na nótaí, na mbannaí agus na n‑urrús fiachais eile sin a luaitear sa mhír roimhe seo a nochtadh mar luach ualaithe. |
| 9 | **Maoiniú urraithe mórdhíola**  Nochtfaidh institiúidí mar luach ualaithe suim an eis-sreafa a thiocfaidh as iasachtú urraithe nó idirbhearta caipitil faoi thionchar an mhargaidh dá dtagraítear in Airteagal 28(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus ó bhabhtálacha comhthaobhachta agus idirbhearta eile a bhfuil foirm chomhchosúil acu i gcomhréir le hAirteagal 28(4) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 10 | **Ceanglais bhreise**  Nochtfaidh institiúidí suimeanna na méideanna neamhualaithe agus ualaithe is gá a nochtadh i ró 11 ‘Eis-sreafaí a bhaineann le neamhchosaintí díorthach agus ceanglais chomhthaobhachta eile’, ró 12 ‘Eis-sreafaí a bhaineann le caillteanas cistiúcháin ar tháirgí fiachais’ agus i ró 13 ‘Saoráidí creidmheasa agus leachtachta’ den teimpléad seo. |
| 11 | **Eis-sreafaí a bhaineann le neamhchosaintí díorthach agus ceanglais chomhthaobhachta eile**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe suim na méideanna agus na n‑eis-sreafaí seo a leanas faoi seach:   * Luach margaidh agus eis-sreafaí ábhartha comhthaobhachta nach comhthaobhacht Leibhéal 1 í a bhreactar le haghaidh conarthaí a liostaítear in Iarscríbhinn II de CRR agus díorthaigh chreidmheasa, i gcomhréir le hAirteagal 30(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Luach margaidh agus eis-sreafaí ábhartha comhthaobhachta sócmhainní Bannaí faoi Chumhdach EHQ Leibhéal 1 a bhreactar le haghaidh conarthaí a liostaítear in Iarscríbhinn II de CRR agus díorthaigh chreidmheasa i gcomhréir le hAirteagal 30(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Méid iomlán na n‑eis-sreafaí breise arna ríomh agus arna gcur in iúl do na húdaráis inniúla i gcomhréir le hAirteagal 30(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún mar eis-sreafaí ábhartha mar gheall ar mheathlú ar cháilíocht chreidmheasa féin. * Méid na n‑eis-sreafaí a eascraíonn as tionchar a bheadh ag cás díobhálach margaidh ar idirbhearta díorthach mar a bheartaítear in Airteagal 30(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus a ríomhtar i gcomhréir le Rialachán Tarmligthe (AE) 2017/208 ón gCoimisiún[[5]](#footnote-5). * Méid na n‑eis-sreafaí a mbeidh coinne leo thar 30 lá féilire ó chonarthaí a liostaítear in Iarscríbhinn II de CRR agus ó dhíorthaigh chreidmheasa mar a bheartaítear in Airteagal 30(4) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 21 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Luach margaidh, agus eis-sreafaí ábhartha, na comhthaobhachta barrachais atá i seilbh na hinstitiúide agus is féidir leis an gcontrapháirtí a ghlaoch go conarthach tráth ar bith mar a bheartaítear i bpointe (a) d’Airteagal 30(6) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Luach margaidh agus eis-sreafaí ábhartha na comhthaobhachta atá le breacadh le contrapháirtí laistigh den tréimhse 30 lá féilire mar a bheartaítear i bpointe (b) d’Airteagal 30(6) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Luach margaidh agus eis-sreafaí ábhartha na comhthaobhachta a cháilíonn mar shócmhainní leachtacha chun críoch Theideal II de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún is féidir a chur in ionad sócmhainní a chomhfhreagraíonn do shócmhainní nach gcáileodh mar shócmhainní leachtacha chun críoch Theideal II den Rialachán céanna gan toiliú na hinstitiúide, mar a bheartaítear i bpointe (c) d’Airteagal 30(6) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 12 | **Eis-sreafaí a bhaineann le caillteanas cistiúcháin ar tháirgí fiachais**  Nochtfaidh institiúidí, mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe, méid agus eis-sreafaí an chaillteanais cistiúcháin ar ghníomhaíochtaí maoinithe struchtúrtha, faoi seach, mar a bheartaítear in Airteagal 30(8) go 30(10) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Glacfaidh institiúidí eis-sreabhadh 100 % le haghaidh caillteanas cistiúcháin ar urrúis de bhun sócmhainní, bannaí faoi chumhdach agus ionstraimí airgeadais struchtúrtha eile a thiocfaidh in aibíocht laistigh den tréimhse 30 lá féilire arna n‑eisiúint ag an institiúid creidmheasa nó ag idirghabhálaithe urraithe nó ag meáin shainchuspóireacha.  Institiúidí ar sholáthróirí saoráidí leachtachta iad a bhaineann le cláir mhaoiniúcháin a nochtar anseo, ní gá dóibh an ionstraim maoinithe atá ag teacht in aibíocht ná an tsaoráid leachtachta do chláir chomhdhlúite a chomhaireamh faoi dhó. |
| 13 | **Saoráidí creidmheasa agus leachtachta**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe méid agus eis-sreabhadh na saoráidí creidmheasa agus leachtachta faoi seach i gcomhréir le hAirteagal 31 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Nochtfaidh institiúidí anseo freisin maidir le saoráidí tiomanta i gcomhréir le hAirteagal 29 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 14 | **Oibleagáidí cistiúcháin conarthacha eile**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe suim na méideanna agus na n‑eis-sreafaí faoi seach, maidir leis na hítimí seo a leanas:   * Sócmhainní a fuarthas ar iasacht ar bhonn neamhurraithe, agus a thiocfaidh in aibíocht laistigh de na 30 lá mar a bheartaítear in Airteagal 28(7) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Glacfar leis go mbeidh caillteanas iomlán i leith na sócmhainní sin, rud a fhágfaidh go mbeidh eis-sreabhadh 100 % ann. Nochtfaidh institiúidí luach margaidh na sócmhainní a fhaightear ar iasacht ar bhonn neamhurraithe agus a thiocfaidh in aibíocht laistigh den tréimhse 30 lá i gcás nach bhfuil na hurrúis faoi úinéireacht na hinstitiúide agus nach cuid de mhaolán leachtachta na hinstitiúide iad. * Suíomhanna gearra a chumhdaítear le hiasachtaí urrúis neamhurraithe. Mar a bhunaítear in Airteagal 30(5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, cuirfidh institiúidí eis-sreabhadh breise isteach a chomhfhreagróidh do 100 % de luach margaidh na n‑urrús nó na sócmhainní eile a dhíoltar folamh mura rud é, maidir leis na téarmaí ar a bhfuair an institiúid creidmheasa ar iasacht iad, nach n‑éilíonn siad go dtabharfar ar ais iad ach amháin tar éis 30 lá féilire. Má tá an suíomh gearr cumhdaithe ag idirbheart um maoiniú urrús comhthaobhaithe, glacfaidh an institiúid creidmheasa leis go gcoinneofar an suíomh gearr ar feadh na tréimhse 30 lá féilire agus go bhfuair sé eis-sreabhadh 0 %. * Dliteanais a thiocfaidh as caiteachais oibriúcháin. Mar a bhunaítear in Airteagal 28(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, nochtfaidh institiúidí méid iarmhéid na ndliteanas a bheidh gan íoc mar thoradh ar chaiteachais oibriúcháin na hinstitiúide creidmheasa féin. Ní spreagann na dliteanais sin eis-sreafaí. * Idirbhearta neamhurraithe eile a bheidh dlite sna 30 lá féilire dár gcionn agus nach n‑áirítear in Airteagal 24 go hAirteagal 31 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, a spreag eis-sreafaí 100 %, mar a bhunaítear in Airteagal 31A(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 15 | **Oibleagáidí cistiúcháin teagmhasacha eile**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe suim na méideanna agus na n‑eis-sreafaí faoi seach, maidir leis na hítimí seo a leanas:   * Táirgí agus seirbhísí eile dá dtagraítear in Airteagal 23 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Nochtfaidh institiúidí anseo i dtaca leis na táirgí nó seirbhísí sin dá dtagraítear in Airteagal 23(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Is éard a bheidh sa mhéid atá le nochtadh an t‑uasmhéid a d’fhéadfaí a tharraingt as na táirgí nó na seirbhísí sin dá dtagraítear in Airteagal 23(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Barrachas na ngealltanas conarthach chun cistiú a shíneadh chuig custaiméirí neamhairgeadais laistigh de 30 lá féilire mar a bheartaítear in Airteagal 31A(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Glanluacháil inmheánach suíomhanna cliant i gcomhréir le hAirteagal 30(11) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Nochtfaidh institiúidí anseo luach margaidh sócmhainní neamhleachtacha cliaint, ar sócmhainní iad a d’úsáid an institiúid creidmheasa, maidir le seirbhísí príomhbhróicéireachta, chun díol folamh cliaint eile a chumhdach trína gcomhoiriúnú go hinmheánach. |
| 16 | **IOMLÁN EIS-SREAFAÍ AIRGID**  Nochtfaidh institiúidí suim luach ualaithe na n‑ítimí seo a leanas faoi na treoracha seo a leanas:   * Ró 2: Taiscí miondíola agus taiscí ó chustaiméirí gnólachtaí beaga den teimpléad seo; * Ró 5: Maoiniú neamhurraithe mórdhíola den teimpléad seo, * Ró 9: Maoiniú urraithe mórdhíola den teimpléad seo, * Ró 10: Ceanglais bhreise den teimpléad seo, * Ró 14: Oibleagáidí cistiúcháin conarthacha eile den teimpléad seo; * Ró 15: Oibleagáidí cistiúcháin teagmhasacha eile den teimpléad seo. |
| 17 | **Iasachtú urraithe (e.g. comhaontuithe athcheannaigh droim ar ais)**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe suim na nithe seo a leanas:   * Méideanna na n‑idirbheart iasachta urraithe agus na n‑idirbheart caipitil atá faoi thionchar an mhargaidh ag a bhfuil aibíocht iarmharach nach faide ná 30 lá mar a bheartaítear i bpointí (b), (c) agus (f) d’Airteagal 32(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Luach margaidh na comhthaobhachta a thugtar ar iasacht i mbabhtálacha comhthaobhachta mar a bheartaítear in Airteagal 32(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.   Nochtfaidh institiúidí mar luach ualaithe suim na nithe seo a leanas:   * Insreafaí ó idirbhearta iasachta urraithe agus ó idirbhearta caipitil atá faoi thionchar an mhargaidh ag a bhfuil aibíocht iarmharach nach faide ná 30 lá mar a bheartaítear i bpointí (b), (c) agus (f) d’Airteagal 32(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * Insreafaí ó bhabhtálacha comhthaobhachta mar a bheartaítear in Airteagal 32(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 18 | **Insreafaí ó neamhchosaintí tuillmheacha**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe suim na méideanna iomlán agus na n‑insreafaí faoi seach, maidir leis na hítimí seo a leanas:   * airgead atá dlite ó chustaiméirí neamhairgeadais (seachas bainc cheannais) mar a bheartaítear i bpointe (a) d’Airteagal 32(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * airgead atá dlite ó bhainc cheannais agus ó chustaiméirí airgeadais mar a bheartaítear i bpointe (a) d’Airteagal 32(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * airgead atá dlite ó idirbhearta maoiniúcháin trádála mar a bheartaítear i bpointe (b) d’Airteagal 32(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún ag a bhfuil aibíocht iarmharach nach mó ná 30 lá. * insreafaí a chomhfhreagraíonn d’eis-sreafaí i gcomhréir le gealltanais iasachta cur chun cinn dá dtagraítear in Airteagal 31(9) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 19 | **Insreafaí eile airgid**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe suim na méideanna iomlán agus na n‑insreafaí faoi seach, maidir leis na hítimí seo a leanas:   * airgead atá dlite ó urrúis a thiocfaidh in aibíocht laistigh de 30 lá mar a bheartaítear i bpointe (c) d’Airteagal 32(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * iasachtaí a bhfuil dáta deiridh neamhshainithe leo mar a bheartaítear i bpointe (i) d’Airteagal 32(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * airgead atá dlite ó shuíomhanna in ionstraimí cothromais mórinnéacs ar an gcoinníoll nach ndéanfar áireamh dúbailte orthu le sócmhainní leachtacha mar a bheartaítear i bpointe (d) d’Airteagal 32(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Cuirfear san áireamh sa suíomh airgead atá dlite de réir conartha laistigh de 30 lá féilire, amhail díbhinní airgid ó na mórinnéacsanna sin agus airgead atá dlite ó na hionstraimí cothromais sin a díoladh ach nár socraíodh fós, mura n‑aithnítear iad mar shócmhainní leachtacha i gcomhréir le Teideal II de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * insreafaí ó scaoileadh iarmhéideanna atá i gcuntais leithscartha i gcomhréir le ceanglais rialála chun sócmhainní trádála do chustaiméirí a chosaint mar a bheartaítear in Airteagal 32(4) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Ní chuirfear insreafaí san áireamh ach amháin má choinnítear na hiarmhéideanna sin i sócmhainní leachtacha mar a shonraítear i dTeideal II de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * insreafaí ó dhíorthaigh mar a bheartaítear in Airteagal 32(5) i gcomhar le hAirteagal 21 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * insreafaí ó shaoráidí creidmheasa nó leachtachta neamhtharraingthe a chuireann baill de ghrúpa nó de scéim cosanta institiúideach ar fáil i gcás inar thug na húdaráis inniúla cead ráta insreafa níos airde a chur i bhfeidhm i gcomhréir le hAirteagal 34 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. * insreafaí eile i gcomhréir le hAirteagal 32(2) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| EU-19a | **(Difríocht idir insreafaí ualaithe iomlána agus eis-sreafaí ualaithe iomlána a thagann as idirbhearta i dtríú tíortha ina bhfuil srianta aistrithe nó atá ainmnithe in airgeadraí nach bhfuil inmhalartaithe)**  Mar a bheartaítear in Airteagal 32(8) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, nochtfaidh institiúidí mar luach ualaithe barrachas na n‑insreafaí ualaithe sin i leith na n‑eis-sreafaí sin. |
| EU-19b | **(Barrachas na n‑insreafaí ó institiúid creidmheasa speisialaithe ghaolmhar)**  Mar atá beartaithe i bpointe (e) d’Airteagal 2(3) agus in Airteagal 33(6) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, chun críoch nochtadh ar bhonn comhdhlúite, nochtfaidh institiúidí creidmheasa mar luach ualaithe na hinsreafaí a thagann as institiúid creidmheasa speisialaithe ghaolmhar dá dtagraítear in Airteagal 33(3) agus (4) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún atá níos mó ná méid na n‑eis-sreafaí a thagann as an ngnóthas céanna. |
| 20 | **IOMLÁN INSREAFAÍ AIRGID**  Nochtfaidh institiúidí suim luach neamhualaithe agus ualaithe na n‑ítimí seo a leanas faoi na treoracha seo a leanas:   * Ró 17: Iasachtú urraithe (e.g. comhaontuithe athcheannaigh droim ar ais) den teimpléad seo * Ró 18: Insreafaí ó neamhchosaintí iomlántuillmheacha den teimpléad seo * Ró 19: Insreafaí eile airgid den teimpléad seo * lúide: * Ró EU-19a: (Difríocht idir insreafaí ualaithe iomlána agus eis-sreafaí ualaithe iomlána a thagann as idirbhearta i dtríú tíortha ina bhfuil srianta aistrithe nó atá ainmnithe in airgeadraí nach bhfuil inmhalartaithe) den teimpléad seo * Ró EU-19b: (Barrachas na n‑insreafaí ó institiúid creidmheasa speisialaithe ghaolmhar) den teimpléad seo. |
| EU-20a | **Insreafaí atá lán-díolmhaithe**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe méid iomlán na sócmhainní/an airgid dlite/uasmhéid is féidir a tharraingt agus na hinsreafaí iomlána ábhartha a ghabhann leo, faoi seach, atá díolmhaithe ón uasteorainn ar insreafaí i gcomhréir le hAirteagail 32,  33 agus  34 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| EU-20b | **Insreafaí faoi réir uasteorainn 90 %**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe méid iomlán na sócmhainní/an airgid dlite/uasmhéid is féidir a tharraingt agus na hinsreafaí iomlána ábhartha a ghabhann leo, faoi seach, atá faoi réir uasteorainn insreafaí 90 % i gcomhréir le hAirteagail 32, 33 agus 34 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| EU-20c | **Insreafaí faoi réir uasteorainn 75 %**  Nochtfaidh institiúidí mar luach neamhualaithe agus mar luach ualaithe méid iomlán na sócmhainní/an airgid dlite/uasmhéid is féidir a tharraingt agus na hinsreafaí iomlána ábhartha a ghabhann leo, faoi seach, atá faoi réir uasteorainn insreafaí 75 % i gcomhréir le hAirteagail 32,  33 agus 34 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| EU-21 | **MAOLÁN LEACHTACHTA**  Nochtfaidh institiúidí mar luach coigeartaithe luach mhaolán leachtachta na hinstitiúide arna ríomh i gcomhréir le hIarscríbhinn I – Foirmle chun comhdhéanamh mhaolán leachtachta Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún a chinneadh. |
| 22 | **IOMLÁN GLAN-EIS-SREAFAÍ AIRGID**  Nochtfaidh institiúidí mar an luach coigeartaithe an glan-eis-sreabhadh leachtachta atá cothrom le heis-sreafaí iomlána lúide an laghdú i gcás insreafaí atá díolmhaithe go hiomlán lúide an laghdú i gcás insreafaí atá faoi réir uasteorainn 90 % lúide an laghdú i gcás insreafaí atá faoi réir uasteorainn 75 %. |
| 23 | **CÓIMHEAS CUMHDAIGH AR LEACHTACHT (%)**  Nochtfaidh institiúidí mar luach coigeartaithe an céatadán den ítim ‘Cóimheas cumhdaigh ar leachtacht (%)’ mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  Beidh an cóimheas cumhdaigh ar leachtacht cothrom leis an gcóimheas idir maolán leachtachta na hinstitiúide creidmheasa agus a glan-eis-sreafaí leachtachta thar thréimhse struis 30 lá féilire agus sloinnfear é mar chéatadán. |

**Tábla EU LIQB maidir le faisnéis cháilíochtúil faoin gcóimheas cumhdaigh ar leachtacht, a chomhlánaíonn teimpléad EU LIQ1.**

1. Nochtfaidh institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé CRR an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 451a(2) CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun tábla EU LIQA a léirítear in Iarscríbhinn XIII a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a chomhlánú.
2. Cuirfear ar fáil i dtábla EU LIQB faisnéis cháilíochtúil faoi na hítimí a áirítear i dteimpléad LIQ1 maidir le faisnéis chainníochtúil faoin gcóimheas cumhdaigh ar leachtacht.
3. Institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé de CRR, measfaidh siad gur boscaí le haghaidh saorthéacs iad na boscaí téacs atá sa tábla seo agus nochtfaidh siad na hítimí a áirítear ann, i gcás inar féidir, i gcomhréir lena mbreithniú i gcomhthéacs an tsainmhínithe ar an gcóimheas cumhdaigh ar leachtacht i Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus i gcomhthéacs na méadrachtaí faireacháin leachtachta breise a leagtar amach i gCaibidil 7b de Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) Uimh. 680/2014 ón gCoimisiún[[6]](#footnote-6).

**Treoracha maidir le teimpléad EU LIQ2 maidir le nochtadh an Chóimheasa Glanchistiúcháin Chobhsaí (CGCC)**

1. Institiúidí atá faoi réir Chuid a Sé CRR nochtfaidh siad an fhaisnéis a áirítear i dteimpléad EU LIQ2 agus Airteagal 451a(3) de CRR á chur i bhfeidhm i gcomhréir leis na treoracha a áirítear san Iarscríbhinn seo. Déanfar figiúirí dheireadh na ráithe a nochtadh do gach ráithe den tréimhse ábhartha nochta. Maidir leis an nochtadh bliantúil, mar shampla, áirítear leis sin ceithre thacar sonraí lena gcumhdaítear an ráithe is déanaí agus na trí ráithe roimhe sin.
2. San fhaisnéis is gá i dteimpléad EU LIQ2 áireofar gach sócmhainn, dliteanas agus ítim atá lasmuigh den chlár comhardaithe gan beann ar an airgeadra ina bhfuil siad ainmnithe agus nochtfar í san airgeadra tuairiscithe mar a shainmhínítear in Airteagal 411(15) de CRR.
3. Chun aon chomhaireamh dúbailte a sheachaint, ní nochtfaidh institiúidí sócmhainní ná dliteanais a bhaineann le comhthaobhacht a bhreactar nó a fhaightear mar chorrlach athrúcháin i gcomhréir le hAirteagal 428k(4) agus le hAirteagal 428ah(2) de CRR, a bhaineann le corrlach tosaigh agus ranníocaíocht le ciste mainneachtana contrapháirtí lárnaigh i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 428ag agus le pointe (b) d’Airteagal 428ag de CRR.
4. Déanfar taiscí arna gcoinneáil i gcomhthéacs scéime cosanta institiúidí, nó i gcomhthéacs líonra comharchumann a mheastar gur sócmhainní leachtacha iad, a nochtadh amhlaidh. Déanfar ítimí eile laistigh de ghrúpa nó de scéim cosanta institiúideach a nochtadh sna catagóirí ginearálta ábhartha sa teimpléad do chistiú cobhsaí a cheanglaítear nó atá ar fáil.
5. Nochtfaidh institiúidí i gcónaí mar ‘Luach ualaithe de réir aibíocht iarmharach’ i gcolúin a, b, c agus d den teimpléad na luachanna cuntasaíochta, cé is moite de chásanna conarthaí díorthach, ar ina leith siúd tagróidh institiúidí don luach cóir mar a shonraítear in Airteagal 428d(2) CRR.
6. Nochtfaidh institiúidí ‘luach ualaithe’ i gcolún e den teimpléad seo. Léireoidh an luach sin an luach i gcomhréir le hAirteagal 428c(2) CRR arb é toradh an luacha neamhualaithe é arna iolrú faoi na fachtóirí cistiúcháin chobhsaí.
7. Déanfar méid na sócmhainní agus na ndliteanas a eascraíonn as idirbhearta maoinithe urrús (IMUnna) le contrapháirtí aonair a mheas ar bhonn glanluachála i gcás ina mbeidh feidhm ag Airteagal 428e CRR. I gcás ina raibh na hidirbhearta aonair arna nglanluacháil faoi réir fachtóirí cistiúcháin chobhsaí cheangailtigh (RSF) éagsúla má rinneadh iad a mheas ar leithligh, beidh an glanmhéid a nochtadh, i gcás sócmhainne, faoi réir an fhachtóra RSF is airde díobh.
8. Cuirfidh institiúidí ar fáil san insint a ghabhann leis an teimpléad seo aon mhíniúcháin is gá chun tuiscint ar na torthaí agus ar na sonraí a ghabhann leo a éascú. Míneoidh na hinstitiúidí an méid seo a leanas ar a laghad:
   1. cúiseanna thorthaí CGCC agus na cúiseanna le hathruithe laistigh den tréimhse chomh maith leis na hathruithe le himeacht ama (e.g. athruithe ar straitéisí, struchtúr cistiúcháin, imthosca); agus
   2. comhdhéanamh shócmhainní agus dhliteanais idirspleácha na hinstitiúide agus a mhéid atá na hidirbhearta sin fite fuaite ina chéile.

**Ítimí cistiúcháin chobhsaí atá ar fáil (ASF)**

1. I gcomhréir le hAirteagal 428i de CRR, mura sonraítear a mhalairt i gCaibidil 3 de Theideal IV de Chuid a Sé de CRR, déanfar méid an chistiúcháin chobhsaí atá ar fáil (ASF) a ríomh trí mhéid na ndliteanas agus na gcistí dílse, mar luach neamhualaithe, a iolrú faoi na fachtóirí cistiúcháin chobhsaí atá ar fáil. Léiríonn an luach ualaithe i gcolún ‘e’ den teimpléad seo méid an chistiúcháin chobhsaí atá ar fáil.
2. Nochtfar na dliteanais agus na cistí dílse uile le miondealú de réir a n‑aibíochta iarmharaí i gcolúin a, b, c agus d den teimpléad seo, arna ríomh i gcomhréir le hAirteagail 428j, 428o agus 428ak de CRR, leis an miondealú seo a leanas i dtéarmaí tráinsí aibíochta:
   1. gan aibíocht: Níl aibíocht luaite leis na hítimí atá le nochtadh sa tráinse ama ‘gan aibíocht’ nó tá siad suthain;
   2. aibíocht iarmharach is lú ná 6 mhí;
   3. aibíocht iarmharach 6 mhí ar a laghad ach is lú ná bliain amháin; agus
   4. aibíocht iarmharach bliana nó níos mó.

**Ítimí cistiúcháin chobhsaí cheangailtigh (RSF)**

1. Nochtfaidh institiúidí sa chatagóir iomchuí na sócmhainní go léir ar a gcoimeádann siad úinéireacht thairbhiúil fiú mura dtugtar cuntas orthu ina gclár comhardaithe. Ní nochtfar sócmhainní nach gcoimeádann institiúidí úinéireacht thairbhiúil orthu fiú má chuirtear na sócmhainní sin san áireamh ina gclár comhardaithe.
2. I gcomhréir le hAirteagal 428p de CRR, mura sonraítear a mhalairt i gCaibidil 4 de Theideal IV de Chuid a Sé de CRR, déanfar méid an chistiúcháin chobhsaí cheangailtigh (RSF) a ríomh trí luach neamhualaithe na sócmhainní agus na n‑ítimí atá lasmuigh den chlár comhardaithe a iolrú faoi na fachtóirí cistiúcháin chobhsaí cheangailtigh.
3. Déanfar sócmhainní is incháilithe mar shócmhainní leachtacha ardchaighdeáin (HQLA) i gcomhréir le Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún a nochtadh amhlaidh i ró ainmnithe gan beann ar a n‑aibíocht iarmharach.
4. Déanfar gach sócmhainn neamh-HQLA agus gach ítim atá lasmuigh den chlár comhardaithe a nochtadh le miondealú de réir a n‑aibíochta iarmharaí i gcomhréir le hAirteagal 428q de CRR. Is iad seo a leanas tráinsí aibíochta na méideanna, na bhfachtóirí caighdeánacha agus na bhfachtóirí is infheidhme:
   1. aibíocht iarmharach is lú ná 6 mhí nó gan aibíocht luaite;
   2. aibíocht iarmharach 6 mhí ar a laghad ach is lú ná bliain amháin; agus
   3. aibíocht iarmharach bliana nó níos mó.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Ró** | **Míniú** |
|  | **Ítimí cistiúcháin chobhsaí atá ar fáil (ASF)** |
| 1 | **Ítimí agus ionstraimí caipitil**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na méideanna i ró 2 agus ró 3 den teimpléad seo. |
| 2 | **Cistí dílse**  Pointí (a), (b) agus (c) d’Airteagal 428o de CRR  Cuirfidh institiúidí san áireamh anseo suim na n‑ítimí seo a leanas:   * ítimí Gnáthchothromas Leibhéal 1 (CET1) sula gcuirfear i bhfeidhm scagairí stuamachta, asbhaintí agus díolúine nó roghanna eile a shonraítear in Airteagail 32 go 36, 48, 49 agus 79 de CRR; * ítimí breise Leibhéal 1 (AT1) sula gcuirfear i bhfeidhm na hasbhaintí agus na díolúintí a shonraítear in Airteagail 56 agus 79 de CRR; agus * ítimí Leibhéal 2 (T2) sula gcuirfear i bhfeidhm na hasbhaintí agus na díolúintí a shonraítear in Airteagail 66 agus 79 de CRR agus a bhfuil aibíocht iarmharach bliana nó níos mó acu ar an dáta tagartha nochtadh.   Is ionstraimí suthaine iad ítimí CET1 agus AT1 a nochtfar sa tráinse ‘gan aibíocht’. I dtaca le hítimí AT1 is inghlaoite ag an institiúid, i gcás gur lú ná bliain amháin an tréimhse go dáta na céadrogha ar cheannach, agus sa chás sin amháin, ní nochtfar iad sa tráinse ‘gan aibíocht’ ach sa tráinse ama is infheidhme (i.e. aibíocht iarmharach is lú ná 6 mhí nó aibíocht iarmharach 6 mhí ar a laghad ach is lú ná bliain amháin). Is cuma cé acu a feidhmíodh nó nár feidhmíodh an chéadrogha.  Maidir le hítimí T2, áireofar sa tráinse aibíochta bliana amháin nó níos mó na hionstraimí sin ag a bhfuil aibíocht iarmharach choibhéiseach agus, i gcásanna eisceachtúla ionstraimí T2 gan aon aibíocht, na hionstraimí sin freisin. I gcás ina raibh ítimí T2 inghlaoite ag an institiúid, agus is cuma cé acu a d’fheidhmigh an institiúid an chéadrogha ar cheannach nó nár fheidhmigh, cinnfear aibíocht iarmharach na hionstraime faoi dháta na céadrogha ar cheannach. Sa chás sin, nochtfaidh an institiúid na hítimí sin sa tráinse ama ábhartha agus ní chuirfidh sí fachtóir ASF 100 % i bhfeidhm más féidir an chéadrogha a fheidhmiú laistigh de bhliain amháin. |
| 3 | **Ionstraimí caipitil eile**  Pointe (d) d’Airteagal 428o agus pointe (d) d’Airteagal 428k(3) de CRR  Ionstraimí caipitil eile ag a bhfuil aibíocht iarmharach bliana nó níos mó ar an dáta tagartha nochta.  I gcás ina raibh ionstraimí caipitil eile inghlaoite ag an institiúid, agus is cuma cé acu a d’fheidhmigh an institiúid an chéadrogha ar cheannach nó nár fheidhmigh, cinnfear aibíocht iarmharach na hionstraime faoi dháta na céad rogha ar cheannach. Sa chás sin, nochtfaidh an institiúid na hítimí sin sa tráinse ama ábhartha agus ní chuirfidh sí fachtóir ASF 100 % i bhfeidhm más féidir an chéadrogha a fheidhmiú laistigh de bhliain amháin. |
| 4 | **Taiscí miondíola**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na méideanna i ró 5 agus ró 6 den teimpléad seo. |
| 5 | **Taiscí miondíola cobhsaí**  Airteagal 428n de CRR  Áireoidh institiúidí an chuid de mhéideanna na dtaiscí miondíola a chumhdaítear le Scéim Ráthaithe Taiscí i gcomhréir le Treoir 94/19/CE nó le Treoir 2014/49/AE nó le scéim ráthaithe taiscí choibhéiseach i dtríú tír agus ar cuid de ghaol seanbhunaithe í, rud a fhágann gur beag seans go ndéanfar í a aistarraingt nó go sealbhaítear í i gcuntas idirbheartaíochta i gcomhréir le hAirteagail 24(2) agus (3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún faoi seach agus i gcás:   * ní chomhlíonann na taiscí sin na critéir le haghaidh ráta eis-sreafa níos airde i gcomhréir le hAirteagail 25(2), (3) agus (5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, rud a fhágann go n‑áireofar iad mar ‘taiscí ar lú a gcobhsaíocht’; nó * níor glacadh na taiscí sin i dtríú tíortha ina gcuirtear eis-sreabhadh níos airde i bhfeidhm i gcomhréir le hAirteagal 25(5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, rud a fhágann go n‑áireofar iad mar ‘taiscí ar lú a gcobhsaíocht’. |
| 6 | **Taiscí miondíola ar lú a gcobhsaíocht**  Airteagal 428m de CRR  Nochtfaidh institiúidí méid na dtaiscí miondíola eile seachas na taiscí sin arna ngabháil mar ‘taiscí miondíola cobhsaí’ i ró 5 den teimpléad seo. |
| 7 | **Cistiú mórdhíola:**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na méideanna i ró 8 agus ró 9 den teimpléad seo. |
| 8 | **Taiscí oibríochtúla**  Pointe (a) d’Airteagal 428l de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo an chuid sin de na taiscí a fhaightear (ó chustaiméirí airgeadais agus ó chustaiméirí eile neamhairgeadais araon) a chomhlíonann na critéir le haghaidh taiscí oibríochtúla a leagtar amach in Airteagal 27 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus atá riachtanach chun seirbhísí oibríochtúla a sholáthar. Ní dhéanfar taiscí oibríochtúla de bhreis ar an méid is gá chun seirbhísí oibríochtúla a sholáthar a áireamh anseo ach laistigh de ró 9, ‘Cistiú mórdhíola eile’ den teimpléad seo.  Measfar gur taiscí neamhoibríochtúla i gcomhréir le hAirteagal 27(5) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún iad taiscí a eascraíonn as caidreamh baincéireachta comhfhreagraí nó as seirbhísí príomhbhróicéireachta a sholáthar agus nochtfar iad faoi ró 9, ‘Cistiú mórdhíola eile’ den teimpléad seo. |
| 9 | **Cistiú mórdhíola eile**  Pointí (b) go (d) d’Airteagal 428l, Airteagal 428g agus pointí (c) agus (d) d’Airteagal 428k (3) de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo cistiú mórdhíola seachas méid na dtaiscí oibríochtúla atá riachtanach chun seirbhísí oibríochtúla a sholáthar. Áireofar leis sin dliteanais arna soláthar ag rialtais láir, ag rialtais réigiúnacha, ag údaráis áitiúla, ag eintitis earnála poiblí, ag bainc forbartha iltaobhacha, ag eagraíochtaí idirnáisiúnta, ag bainc cheannais agus ag aon chustaiméirí neamhairgeadais nó airgeadais eile chomh maith le dliteanais i gcás nach féidir an contrapháirtí a chinneadh, lena n‑áirítear urrúis arna n‑eisiúint i gcás nach féidir an sealbhóir a shainaithint. |
| 10 | **Dliteanais idirspleácha**  Pointe (b) d’Airteagal 428k(3) de CRR  Nochtfaidh institiúidí dliteanais, arna bhformheas ag an údarás inniúil ábhartha, a láimhseáiltear mar dhliteanais atá idirspleách ar shócmhainní i gcomhréir le hAirteagal 428f de CRR. |
| 11 | **Dliteanais eile**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na méideanna i rónna 12 agus 13 den teimpléad seo. |
| 12 | **Dliteanais díorthach CGCC**  Airteagal 428k(4) de CRR  Nochtfaidh institiúidí dearbhmhéid na difríochta diúltaí idir tacair ghlanluachála arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 428k(4) de CRR. |
| 13 | **Gach dliteanas agus ionstraim chaipitil eile nach n‑áirítear sna catagóirí thuas**  Airteagail 428k(1) agus 428k(3) de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na n‑ítimí seo a leanas:   * suimeanna atá iníoctha ar an dáta trádála a eascraíonn as ceannach ionstraimí airgeadais, airgeadraí eachtracha agus tráchtearraí a mheastar go socróidh siad laistigh den timthriall socraíochta caighdeánach nó laistigh den tréimhse is gnách le haghaidh malartú ábhartha nó le haghaidh cineálacha na n‑idirbheart, nó ar theip orthu socrú ach a mheastar go socróidh siad fós, i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 428k(3) de CRR; * dliteanais chánach iarchurtha, ag féachaint don dáta is gaire is féidir ar a bhféadfar a méid a réadú mar aibíocht iarmharach, i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 428k(2) de CRR; * leasanna mionlaigh, agus téarma na hionstraime á mheas mar aibíocht iarmharach, i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 428k(1) de CRR; agus * dliteanais eile, mar shampla suíomhanna gearra agus suíomhanna aibíochta oscailte, i gcomhréir le hAirteagal 428k(1) agus Airteagal 428k(3) de CRR. |
| 14 | **Iomlán an chistiúcháin chobhsaí atá ar fáil (ASF** )  Caibidil 3 de Theideal IV de Chuid a Sé de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo iomlán na n‑ítimí lena ndéantar cistiú cobhsaí atá ar fáil a sholáthar i gcomhréir le Caibidil 3 de Theideal IV de Chuid a Sé de CRR (suim na méideanna atá i rónna 1, 4, 7, 10 agus 11 den teimpléad seo). |
|  | **Ítimí cistiúcháin chobhsaí cheangailtigh (RSF)** |
| 15 | **Iomlán na sócmhainní leachtacha ardchaighdeáin (HQLA)**  Áireoidh institiúidí anseo freisin sócmhainní leachtacha ualaithe agus neamhualaithe d’ardcháilíocht de bhun Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, is cuma cé acu a chomhlíonann nó nach gcomhlíonann na sócmhainní sin na ceanglais oibríochtúla dá dtagraítear in Airteagal 8 den Rialachán Tarmligthe sin, i gcomhréir le hAirteagail 428r go 428ae de CRR. |
| EU-15a | **Sócmhainní atá ualaithe le haghaidh aibíocht iarmharach bliana amháin nó níos mó i gcomhthiomsú cumhdaigh**  Airteagal 428ag(h) de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo méid an airgid atá dlite ó iasachtaí nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR agus sócmhainní leachtacha, atá ualaithe le haghaidh aibíocht iarmharach bliana nó níos mó i gcomhthiomsú cumhdaigh a chistítear le bannaí faoi chumhdach dá dtagraítear in Airteagal 52(4) de Threoir (CE) 2009/65[[7]](#footnote-7) nó le bannaí faoi chumhdach a chomhlíonann na ceanglais incháilitheachta don láimhseáil mar a leagtar amach in Airteagal 129(4) nó (5) de CRR iad. |
| 16 | **Taiscí i seilbh institiúidí airgeadais eile chun críocha oibríochtúla**  Pointe (b) d’Airteagal 428ad de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo na méideanna airgid atá dlite ó iasachtaí nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, ar taiscí oibríochtúla iad de bhun Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus atá riachtanach chun seirbhísí oibríochtúla a sholáthar. |
| 17 | **Iasachtaí agus urrúis thuillmheacha:**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na méideanna i rónna 18, 19, 20, 22 agus 24 den teimpléad seo. |
| 18 | **Idirbhearta maoinithe urrús tuillmheach le custaiméirí airgeadais arna gcomhthaobhú le Leibhéal 1 HQLA faoi réir caolchorrlach 0 %**  Airteagal 428e, pointe (g) d’Airteagal 428r(1) agus pointe (b) d’Airteagal 428s de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo méid an airgid atá dlite ó idirbhearta maoinithe urrús, nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, le custaiméirí airgeadais agus atá comhthaobhaithe le sócmhainní leibhéal 1 atá incháilithe le haghaidh caolchorrlach 0 % de bhun Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |
| 19 | **Idirbhearta um maoiniú urrús tuillmheach le custaiméirí airgeadais arna gcomhthaobhú le sócmhainní eile agus le hiasachtaí agus airleacain eile d’institiúidí airgeadais**  Pointe (b) d’Airteagal 428s, pointe (d) d’Airteagal 428ad, pointe (b) d’Airteagal 428ah(1) agus pointe (a) d’Airteagal 428v de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na n‑ítimí seo a leanas:   * méid an airgid atá dlite ó idirbhearta maoinithe urrús, nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, le custaiméirí airgeadais agus atá comhthaobhaithe le sócmhainní seachas sócmhainní leibhéal 1 atá incháilithe le haghaidh caolchorrlach 0 % de bhun Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún; agus * méid an airgid atá dlite ó iasachtaí agus airleacain eile, nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, le custaiméirí airgeadais, i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 428v agus le pointe (d)(iii) d’Airteagal 428ad de CRR. |
| 20 | **Iasachtaí tuillmheacha do chliaint chorparáideacha neamhairgeadais, iasachtaí do chustaiméirí miondíola agus gnólachtaí beaga, agus iasachtaí do stáit, agus eintitis earnála poiblí, agus maidir leo sin:**  Pointe (c) d’Airteagail 428ad agus 428af agus pointe (c) d’Airteagal 428ag de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo na méideanna airgid atá dlite ó iasachtaí nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, ar iasachtaí cónaithe iad arna ráthú go hiomlán ag soláthraí cosanta incháilithe dá dtagraítear i bpointe (e) d’Airteagal 129(1) de CRR nó iasachtaí, cé is moite d’iasachtaí do chustaiméirí airgeadais agus iasachtaí dá dtagraítear in Airteagail 428r go 428ad seachas pointe (c) d’Airteagal 428ad de CRR, gan beann ar na hualaí riosca a shanntar do na hiasachtaí sin. Ní áireofar sa mhéid sin neamhchosaintí arna n‑urrú le morgáistí ar réadmhaoin chónaithe. |
| 21 | **Ag a bhfuil ualú riosca is lú ná nó cothrom le 35 % faoi Chur Chuige Caighdeánaithe Basel II maidir le riosca creidmheasa**  Pointe (c) d’Airteagal 428ad agus 428af de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo méideanna na n‑iasachtaí sin ó ró 21 den teimpléad seo dá sanntar ualú riosca is lú ná nó cothrom le 35 % i gcomhréir le Caibidil 2 de Theideal II de Chuid a Trí de CRR. |
| 22 | **Morgáistí cónaithe tuillmheacha, agus maidir leo sin:**  Pointe (c) d’Airteagal 428ad, pointe (a) de 428af agus pointe (c) de 428ag de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo na méideanna airgid atá dlite ó iasachtaí nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, ar iasachtaí iad arna n‑urrú le morgáistí ar réadmhaoin chónaithe, cé is moite d’iasachtaí do chustaiméirí airgeadais agus iasachtaí dá dtagraítear in Airteagail 428r go 428ad de CRR seachas mír (c) d’Airteagal 428ad de CRR, gan beann ar na hualaí riosca a shanntar do na hiasachtaí sin. |
| 23 | **Ag a bhfuil ualú riosca is lú ná nó cothrom le 35 % faoi Chur Chuige Caighdeánaithe Basel II maidir le riosca creidmheasa**  Pointe (c) d’Airteagal 428ad agus pointe (a) de 428af de CRR  Áireoidh institiúidí anseo méideanna na n‑iasachtaí sin ó ró 22 den teimpléad seo dá sanntar ualú riosca is lú ná nó cothrom le 35 % i gcomhréir le Caibidil 2 de Theideal II de Chuid a Trí de CRR. |
| 24 | **Iasachtaí agus urrúis eile nach bhfuil ar mainneachtain agus nach gcáilíonn mar HQLA, lena n‑áirítear cothromais arna dtrádáil ar an malartán agus táirgí a bhaineann le maoiniú trádála laistigh den chlár comhardaithe**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na nithe seo a leanas:   * de réir phointe (e) agus phointe (f) d’Airteagal 428ag de CRR, urrúis nach bhfuil ar mainneachtain i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR agus nach sócmhainní leachtacha iad de bhun Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, bíodh na ceanglais oibriúcháin a leagtar síos ann á gcomhlíonadh acu nó ná bíodh; agus * táirgí a bhaineann le maoiniú trádála laistigh den chlár comhardaithe i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 428v, pointe (e) de 428ad agus pointe (d) de 428ag de CRR. |
| 25 | **Sócmhainní idirspleácha**  Airteagal 428f agus pointe (f) d’Airteagal 428r(1) de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo sócmhainní, arna n‑údarú ag na húdaráis inniúla, ar sócmhainní iad atá idirspleách ar dhliteanais i gcomhréir le hAirteagal 428f de CRR. |
| 26 | **Sócmhainní eile:**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na méideanna i rónna 27, 28, 29, 30 agus 31 den teimpléad seo. |
| 27 | **Tráchtearraí a thrádáiltear go fisiceach**  Pointe (g) d’Airteagal 428ag de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo méid na dtráchtearraí arna dtrádáil go fisiceach. Ní áireofar díorthaigh tráchtearraí sa mhéid sin. |
| 28 | **Sócmhainní a bhreactar mar chorrlach tosaigh le haghaidh conarthaí díorthach agus ranníocaíochtaí le cistí mainneachtana contrapháirtithe lárnacha**  Nochtfaidh institiúidí anseo suim na méideanna seo a leanas:   * méid an chistiúcháin chobhsaí cheangailtigh a eascraíonn as díorthaigh, i gcomhréir le hAirteagal 428d, Airteagal 428s(2), pointe (a) d’Airteagal 428ag agus 428ah(2) de CRR, a bhaineann le corrlaigh tosaigh le haghaidh conarthaí díorthach; agus * An méid a bhaineann le hítimí a bhreactar mar ranníocaíocht le ciste mainneachtana contrapháirtí lárnaigh, i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 428ag de CRR. |
| 29 | **Sócmhainní díorthach CGCC**  Airteagail 428d agus 428ah(2) de CRR  Cuirfidh institiúidí san áireamh anseo méid an chistiúcháin chobhsaí cheangailtigh a eascraíonn as díorthaigh, i gcomhréir le hAirteagail 428d, 428s(2), pointe (a) d’Airteagal 428ag agus 428ah(2) de CRR, a ríomhtar mar mhéid absalóideach den difríocht dhearfach idir tacair ghlanluachála arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 428ah(2) de CRR. |
| 30 | **Dliteanais díorthach CGCC sula ndéanfar an corrlach athrúcháin a bheidh breactha a asbhaint**  Airteagal 428s(2) de CRR  Nochtfaidh institiúidí anseo méid an chistiúcháin chobhsaí cheangailtigh a bhaineann le dliteanais díorthach, i gcomhréir le hAirteagail 428d, 428s(2), pointe (a) de 428ag agus 428ah(2) de CRR, arb é sin luach cóir absalóideach na dtacar glanluachála a bhfuil luach cóir diúltach acu arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 428s(2) de CRR. |
| 31 | **Gach sócmhainn eile nach n‑áirítear sna catagóirí thuas**  Cuirfidh institiúidí san áireamh anseo suim na n‑ítimí seo a leanas:   * earraí infhaighte dátaí trádála i gcomhréir le pointe (e) d’Airteagal 428r(1) de CRR; * sócmhainní neamhthuillmheacha i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 428ah(1) de CRR; * cúlchistí i mbainc cheannais nach meastar mar HQLA; agus * sócmhainní eile nach dtagraítear dóibh sna hítimí roimhe seo thuas. |
| 32 | **Ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe**  Déanfaidh institiúidí méid na n‑ítimí atá lasmuigh den chlár comhardaithe atá faoi réir na gceanglas cistiúcháin chobhsaí cheangailtigh a nochtadh anseo. |
| 33 | **Iomlán an chistiúcháin chobhsaí cheangailtigh (RSF )**  Caibidil 4 de Theideal IV de Chuid a Sé CRR  Áireoidh institiúidí anseo iomlán na n‑ítimí atá faoi réir an chistiúcháin chobhsaí cheangailtigh i gcomhréir le Caibidil 4 de Theideal IV de Chuid a Sé de CRR (suim na méideanna atá i rónna 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 agus 32 den teimpléad seo). |
| 34 | **Cóimheas Glanchistiúcháin Chobhsaí (%)**  CGCC arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 428b(1) CRR |

1. Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ceanglais stuamachta i gcomhair institiúidí creidmheasa agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012, arna leasú le Rialachán (AE) Uimh. 2024/1623 ([IO L 176, 27.6.2013, lch. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rialachán - AE - 2024/1623 - GA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/GA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. RIALACHÁN TARMLIGTHE (AE) 2015/61 ón gCOIMISIÚN an 10 Deireadh Fómhair 2014 chun forlíonadh a dhéanamh ar Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle maidir le ceanglas maidir le cumhdach leachtachta le haghaidh Institiúidí Creidmheasa (IO L 11, 17.1.2015, lch. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. TREOIR 94/19/CE Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE an 30 Bealtaine 1994 maidir le scéimeanna ráthaithe taiscí (IO L 135, 31.5.1994, lch. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. TREOIR 2014/49/AE Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE an 16 Aibreán 2014 maidir le scéimeanna ráthaithe taiscí (IO L 173, 12.6.2014, lch. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. RIALACHÁN TARMLIGTHE (AE) 2017/208 ón gCOIMISIÚN an 31 Deireadh Fómhair 2016 lena bhforlíontar Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle a mhéid a bhaineann le caighdeáin theicniúla rialála d’eis-sreafaí leachtachta breise a chomhfhreagraíonn do riachtanais chomhthaobhachta mar thoradh ar an tionchar a bheadh ag cás díobhálach margaidh ar idirbhearta díorthach institiúide (IO L 33, 8.2.2017, lch. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) Uimh. 680/2014 ón gCoimisiún an 16 Aibreán 2014 lena leagtar síos caighdeáin theicniúla cur chun feidhme maidir le tuairisciú maoirseachta institiúidí de réir Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 191, 28.6.2014, lch. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. TREOIR 2009/65/CE Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE an 13 Iúil 2009 maidir le comhordú dlíthe, rialachán agus forálacha riaracháin a bhaineann le gnóthais le haghaidh comhinfheistíocht in urrúis inaistrithe (GCUI) (IO L 302; 17.11.2009, lch. 32). [↑](#footnote-ref-7)