

I PRIEDAS

ATASKAITŲ DĖL FINANSAVIMO PLANŲ TEIKIMAS

Turinys

I DALIS. BENDRIEJI NURODYMAI	3
1. Struktūra ir tvarka	3
1.1. Struktūra.....	3
1.2. Numeravimo tvarka	3
1.3. Ženklių tvarka	3
II DALIS. SU FORMA SUSIJĘ NURODYMAI	4
1. Prognozės.....	4
2. 1A skirsnis. Balanso apžvalga	5
2.1. Bendrosios pastabos.....	5
2.2. Turtas (P01.01)	5
2.2.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų.....	5
2.3.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų.....	11
3. 1B skirsnis: likvidumo rodikliai (P01.03).....	16
3.1. Bendrosios pastabos.....	16
3.1.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų.....	16
4. 2A skirsnis: konkreti priklausomybė nuo finansavimo	17
4.1. Bendroji pastaba.....	17
4.2. Apdraustieji ir neapdraustieji indėliai ir neapdraustosios į indelį panašios finansinės priemonės (P02.01).....	18
4.2.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų.....	18
4.3. Viešojo sektoriaus ir centrinio banko finansavimo šaltiniai (P02.02)	18
4.3.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų.....	18
4.4. Naujoviškos finansavimo struktūros (P02.03).....	20
4.4.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų.....	20
5. 2B skirsnis: kainų nustatymas.....	21
5.1. Bendrosios pastabos.....	21
5.2. Kainų nustatymas: paskolos turtas (P02.04).....	21
5.3. Kainų nustatymas: indėliai ir kiti įsipareigojimai (P02.05).....	21
6. 2C skirsnis: turtas ir įsipareigojimai užsienio ir ataskaitose nurodoma valiuta (P02.06).....	21
6.1. Bendrosios pastabos.....	21
7. 2D skirsnis: turto ir įsipareigojimų restruktūrizavimo planai (P02.07 ir P02.08)	

7.1.	Bendrosios pastabos.....	22
8.	4 skirsnis: pelno ar nuostolių ataskaita (P04.01 ir P04.02).....	23
8.1.	Bendrosios pastabos.....	23
8.1.1.	Nurodymai dėl konkrečių formos P04.01 pozicijų	23
8.1.2.	Nurodymai dėl konkrečių formos P04.02 pozicijų	24
9.	5 skirsnis: planuojamos emisijos (P05.00).....	24
9.1.	Bendrosios pastabos.....	24

IDALIS. BENDRIEJI NURODYMAI

1. Struktūra ir tvarka

1.1. Struktūra

1. Apskritai ataskaitų dėl finansavimo planų teikimo sistemą sudaro keturi formų rinkiniai:

a) 1 skirsnis: balanso apžvalga ir likvidumo rodikliai (formos P01.01, P01.02 ir P01.03);

b) 2 skirsnis:

i) konkreti priklausomybė nuo finansavimo (P02.01, P02.02 ir P02.03);

ii) kainų nustatymas (P02.04 ir P02.05);

iii) turtas ir įsipareigojimai užsienio ir ataskaitose nurodoma valiuta (P02.06);

iv) turto ir įsipareigojimų restruktūrizavimo planai (P02.07 ir P02.08);

c) 4 skirsnis: pelno ar nuostolių ataskaita (P04.01 ir P04.02);

d) 5 skirsnis: planuojamos emisijos (P05.00).

2. Kiekvienai formai pateikiamos nuorodos į teisės aktus. Papildoma išsami informacija apie bendresnius ataskaitų teikimo aspektus dėl kiekvieno formų rinkinio ir nurodymai dėl konkrečių pozicijų pateikiami šioje gairių dalyje.

1.2. Numeravimo tvarka

3. Šiame dokumente darant nuorodą į formų skiltis, eilutes ir laukelius laikomasi toliau nurodytos žymėjimo tvarkos. Šie skaitiniai kodai plačiai naudojami patvirtinimo taisyklėse.

4. Nurodymuose laikomasi šios bendros žymėjimo tvarkos: {forma; eilutė; skiltis}.

5. Kai patvirtinimas atliekamas formoje ir naudojami tik tos formos duomenų vienetai, forma nenurodoma: {eilutė; skiltis}.

6. Ataskaitose dėl balansų (1 skirsnis), priklausomybės nuo finansavimo (2 skirsnis) ir emisijų (5 skirsnis), „iš jų“ – tai straipsnis, į kurį įtraukiamas aukštesnio lygio turto ar įsipareigojimų kategorijos poaibis, o „papildomas straipsnis“ – tai atskiras straipsnis, o ne poaibis. Jei nenurodyta kitaip, informaciją privaloma pateikti abiejų tipų laukeliuose.

1.3. Ženklų tvarka

7. Apskritai visos sumos turėtų būti nurodomos kaip teigiami skaičiai. Reikėtų atsižvelgti į toliau išvardytus aspektus.

a) 1 skirsnyje (balanso apžvalga) ir 4 skirsnyje (pelno ar nuostolių ataskaita) reikėtų taikyti ženklų tvarką, naudojamą finansinės informacijos teikimo

sistemoje (FINREP) remiantis Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 1 lentelėje pateiktais nurodymais.

- b) Jeigu yra padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (LCR) arba grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (NSFR) deficitai, atitinkamas vertes reikėtų pateikti kaip neigiamus skaičius likvidumo rodiklių formoje P01.03.
- c) Konkrečiomis rinkos sąlygomis, kai tam tikrai priemonei taikoma neigiama palūkanų norma, 2B skirsnyje (kainų nustatymas) galima nurodyti neigiamas vertes.
- d) 2 skirsnio formose (P02.07 ir P02.08) nurodomos sumos gali būti pateikiamos kaip neigiami skaičiai, t. y. kai likvidavimo ir perleidimo skaičiai yra didesni nei įsigijimai.
- e) Išpirkimo duomenis eilutėse „apmokėtini (bendrasis netenkamų pinigų srautas)“ 5 skirsnyje (emisijos) reikėtų pateikti kaip teigiamus skaičius.

II DALIS. SU FORMA SUSIJĘ NURODYMAI

1. Prognozės

8. Duomenis reikėtų prognozuoti 3 metų laikotarpiui nuo ataskaitinės datos. Išimtis yra LCR (P01.03) ir kainų nustatymo duomenys (P02.04 ir P02.05), dėl kurių reikia pateikti 1 metų prognozes.

9. Ataskaitinė data turėtų būti ankstesnių metų gruodžio 31 d.

10. Jeigu pagal nacionalinės teisės aktus kredito įstaigoms leidžiama teikti finansinę informaciją remiantis jų finansinių metų pabaigos, kuri nesutampa su kalendorinių metų pabaiga, duomenimis, ataskaitine data reikėtų laikyti paskutinių finansinių metų pabaigos datą.

11. Finansinių metų pabaigos ataskaitinei datai (t) reikėtų pateikti toliau nurodytus skaičius.

Skiltys	
010	<u>Faktinė dabartinė padėtis</u> Faktinė dabartinė padėtis (finansinių metų pabaiga t), kuri yra ataskaitų dėl finansavimo planų pateikimo ataskaitinė data.
030	<u>Numatoma 1 metų padėtis</u> Numatoma 1 metų padėtis (finansinių metų pabaiga $t + 1$ metai).
040	<u>Numatoma 2 metų padėtis</u> Numatoma 2 metų padėtis (finansinių metų pabaiga $t + 2$ metai).
050	<u>Numatoma 3 metų padėtis</u>

Numatoma 3 metų padėtis (finansinių metų pabaiga $t + 3$ metai).
--

12. Nebent būtų nurodyta kitaip, nurodoma suma turėtų būti balansinė vertė.

2. 1A skirsnis. Balanso apžvalga

2.1. Bendrosios pastabos

13. Kredito įstaigos turėtų pranešti apie numatomus balanso pakeitimus, t. y. pateikti 3 metų prognozę dėl balansinio turto atsargų pozicijos (P01.01) ir įsipareigojimų (P01.02).

14. Balanso prognozėse taip pat reikėtų atsižvelgti į restruktūrizavimo planus, t. y. duomenis taip pat reikėtų pateikti atskirai formose P02.07 ir P02.08.

2.2. Turtas (P01.01)

2.2.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

Eilutės	
010	<p><u>Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 2 punkte.</p>
020	<p><u>Atvirkštinio atpirkimo paskolos</u></p> <p>Atvirkštinio atpirkimo paskolos apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 85 punkto e papunktyje.</p>
030	<p><u>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai namų ūkiams (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas)</u></p> <p>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 32 punkte.</p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių sandorio šalis yra namų ūkis, kaip apibrėžta to paties priedo 1 dalies 42 punkto f papunktyje. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų atveju sandorio šalis turėtų būti tiesioginis skolininkas, kaip nurodyta 1 dalies 43 punkte ir 44 punkto a papunktyje.</p> <p>Atvirkštinio atpirkimo paskolos, apibrėžtos V priedo 2 dalies 85 punkto e papunktyje, neįtraukiamos.</p>
035	<p><u>iš jų neveiksniu</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos neveiksnius pozicijas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 213 punkte ir tekste toliau.</p>
040	<p><u>Veikla vidaus rinkoje</u></p>

	„Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.
041	<u>Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su veikla vidaus rinkoje (papildomas straipsnis)</u> Sukauptas vertės sumažėjimas ir sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 69–71 punktuose.
070	<u>iš jų paskolų, užtikrintų gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</u> Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 86 punkto a papunktyje ir 87 punkte. Būsto ir komercinių paskolų, užtikrintų nekilnojamoju turtu, skirtumas paaiškintas V priedo 2 dalies 173 punkto a papunktyje.
091	<u>Kitų EEE šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama Europos ekonominės erdvės (EEE) šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.
092	<u>Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su kitų EEE šalių veikla (papildomas straipsnis)</u> Sukauptas vertės sumažėjimas ir sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 69–71 punktuose.
093	<u>iš jų paskolų, užtikrintų gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</u> Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 86 punkto a papunktyje ir 87 punkte. Būsto ir komercinių paskolų, užtikrintų nekilnojamoju turtu, skirtumas paaiškinamas V priedo 2 dalies 173 punkto a papunktyje.
096	<u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.
097	<u>Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Sukauptas vertės sumažėjimas ir sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 69–71 punktuose.
100	<u>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai ne finansų bendrovėms (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas)</u> Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 32 punkte.

	<p>Į šį straipsnį įtraukiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių sandorio šalis yra ne finansų bendrovė, kaip apibrėžta to paties priedo 1 dalies 42 punkto e papunktyje. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų atveju sandorio šalis turėtų būti tiesioginis skolininkas, kaip nurodyta 1 dalies 43 punkte ir 44 punkto a papunktyje.</p> <p>Atvirkštinio atpirkimo paskolos, apibrėžtos V priedo 2 dalies 85 punkto e papunktyje, neįtraukiamos.</p>
105	<p><u>iš jų neveiksnių</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos neveiksnius pozicijas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 213 punkte ir tekste toliau.</p>
110	<p><u>Veikla vidaus rinkoje</u></p> <p>„Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.</p>
111	<p><u>Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su veikla vidaus rinkoje (papildomas straipsnis)</u></p> <p>Sukauptas vertės sumažėjimas ir sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 69–71 punktuose.</p>
140	<p><u>Mažosios ir vidutinės įmonės</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos vidaus rinkoje suteikiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) mažosioms ir vidutinėms įmonėms (MVI), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkte.</p>
150	<p><u>Ne finansų bendrovės, kurios nėra MVI</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos vidaus rinkoje suteikiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) ne finansų bendrovėms, kurios nėra MVI.</p>
161	<p><u>Kitų EEE šalių veikla</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama EEE šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.</p>
162	<p><u>Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su kitų EEE šalių veikla (papildomas straipsnis)</u></p> <p>Sukauptas vertės sumažėjimas ir sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 69–71 punktuose.</p>
163	<p><u>Mažosios ir vidutinės įmonės</u></p>

	Į šį straipsnį įtraukiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) suteiktos EEE šalyse, išskyrus atskaitomybę teikiančio subjekto šalį, MVI, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkte.
164	<u>Ne finansų bendrovės, kurios nėra MVI</u> Į šį straipsnį įtraukiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) suteiktas EEE šalyse, išskyrus atskaitomybę teikiančio subjekto šalį, ne finansų bendrovėms, kurios nėra MVI.
167	<u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.
168	<u>Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Sukauptas vertės sumažėjimas ir sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 69–71 punktuose.
180	<u>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai kredito įstaigoms (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas)</u> Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) kredito įstaigoms apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto c papunktyje.
181	<u>Veikla vidaus rinkoje</u> „Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.
182	<u>Kitų EEE šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama EEE šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.
183	<u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.
190	<u>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai kitoms finansų bendrovėms (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas)</u> Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) kitoms finansinėms bendrovėms apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto d papunktyje.
191	<u>Veikla vidaus rinkoje</u>

	„Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.
192	<u>Kitų EEE šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama EEE šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.
193	<u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.
195	<u>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai centriniam bankams (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas)</u> Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) centriniam bankams apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto a papunktyje.
197	<u>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai valdžios sektoriui (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas)</u> Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas) valdžios sektoriui apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto b papunktyje.
200	<u>Išvestinės finansinės priemonės</u> Į šį straipsnį įtraukiamos išvestinės finansinės priemonės, saugomos prekybos ir apsidraudimo sandorių apskaitos tikslais, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 15 punkto a papunktyje, 16 punkto a papunktyje ir 17 ir 22 punktuose.
205	<u>Skolos vertybiniai popieriai</u> Skolos vertybiniai popieriai apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 31 punkte.
207	<u>Nuosavo kapitalo priemonės</u> Į šį straipsnį įtraukiamos kitų subjektų nuosavo kapitalo priemonės, išskyrus investicijas į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, taip pat ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti.
211	<u>Kitas turtas</u> Į šį straipsnį įtraukiamas visas kitas turtas, kaip apibrėžta 220 eilutėje, kuris dar nėra nurodytas pirmiau 010–207 eilutėse.
220	<u>Visas turtas</u> Į šį straipsnį įtraukiamas visas turtas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 1–7 punktuose.

	Tarptautinių apskaitos standartų (TAS) 1.9 straipsnio a punktas, Įgyvendinimo gairių (IG) 6 gairė ir Banko sąskaitų direktyvos (BSD) 4 straipsnis „Turtas“.
230	<u>Nepanaudotos paskirtos kredito linijos</u> Į šį straipsnį įtraukiama nepanaudotų paskirtų kredito linijų, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 113 punkto b papunktyje, nominali suma.
240	<u>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai grupės subjektams, kuriems netaikomas rizikos ribojimu pagrįstas konsolidavimas (išskyrus atvirkštinio atpirkimo paskolas)</u> Į šį straipsnį įtraukiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių sandorio šalys yra subjektai, kurie priklauso grupei pagal apskaitos reikalavimus, bet kuriems netaikomas rizikos ribojimu pagrįstas konsolidavimas. Remiantis Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 289 punkte įtvirtintu principu įtraukiamos „patronuojamosios įmonės ir kiti tos pačios grupės subjektai“ ir „asocijuotosios įmonės ir bendrosios įmonės“. Atvirkštinio atpirkimo paskolos neįtraukiamos.

2.3. Įsipareigojimai (P01.02)

2.3.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

Eilutės	
010	<p><u>Atpirkimo sandoriai</u></p> <p>Atpirkimo sandoriai apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 183 ir 184 punktuose.</p>
020	<p><u>Namų ūkių indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius)</u></p> <p>Indėliai apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 36 punkte ir 2 dalies 97 punkte.</p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami indėliai, kurių sandorio šalis, t. y. indėlininkas, yra namų ūkis, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto f papunktyje.</p> <p>Atpirkimo sandoriai, apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 183 ir 184 punktuose, neįtraukiami.</p>
030	<p><u>Veikla vidaus rinkoje</u></p> <p>„Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.</p>
051	<p><u>Kitų EEE šalių veikla</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama EEE šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.</p>
052	<p><u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.</p>
060	<p><u>Ne finansų bendrovių indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius)</u></p> <p>Indėliai apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 36 punkte ir 2 dalies 97 punkte.</p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami indėliai, kurių sandorio šalis, t. y. indėlininkas, yra ne finansų bendrovė, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto e papunktyje.</p> <p>Atpirkimo sandoriai, apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 183 ir 184 punktuose, neįtraukiami.</p>
070	<p><u>Veikla vidaus rinkoje</u></p> <p>„Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.</p>
090	<p><u>Mažosios ir vidutinės įmonės</u></p>

	Į šį straipsnį įtraukiami vidaus rinkos indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius) MVI, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkto i papunktyje.
100	<u>Ne finansų bendrovės, kurios nėra MVI</u> Į šį straipsnį įtraukiami vidaus rinkos indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius) ne finansų bendrovėms, kurios nėra MVI.
111	<u>Kitų EEE šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama EEE šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.
112	<u>Mažosios ir vidutinės įmonės</u> Į šį straipsnį įtraukiami indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius) EEE šalyse, išskyrus atskaitomybę teikiančio subjekto šalį, MVI, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkte.
113	<u>Ne finansų bendrovės, kurios nėra MVI</u> Į šį straipsnį įtraukiami indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius) EEE šalyse, išskyrus atskaitomybę teikiančio subjekto šalį, ne finansų bendrovėms, kurios nėra MVI.
115	<u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.
130	<u>Kredito įstaigų indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius)</u> Į šį straipsnį įtraukiami kredito įstaigų indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto c papunktyje.
131	<u>Veikla vidaus rinkoje</u> „Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.
132	<u>Kitų EEE šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama EEE šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.
133	<u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u> Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.
140	<u>Kitų finansų bendrovių indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius)</u> Į šį straipsnį įtraukiami kitų finansų bendrovių indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto d papunktyje.

141	<p><u>Veikla vidaus rinkoje</u></p> <p>„Veikla vidaus rinkoje“ turėtų apimti veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 270 punkte.</p>
142	<p><u>Kitų EEE šalių veikla</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama veikla, pripažįstama EEE šalyse, kurios nėra ataskaitą teikiančio subjekto šalis.</p>
143	<p><u>EEE nepriklausančių šalių veikla</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama EEE nepriklausančiose šalyse pripažįstama veikla.</p>
145	<p><u>Centrinių bankų indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami centrinių bankų indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto a papunktyje.</p>
147	<p><u>Valdžios sektoriaus indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami valdžios sektoriaus indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto b papunktyje.</p>
150	<p><u>Išleisti trumpalaikiai skolos vertybiniai popieriai (pradinis terminas < 1 metai)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami skolos vertybiniai popieriai, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 37 punkte ir 2 dalies 98 punkte.</p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami išleisti skolos vertybiniai popieriai, kurių pradinis terminas yra trumpesnis nei 1 metai, ir vertybiniai popieriai, kurių anksčiausia įmanoma pareikalavimo data išleidimo dieną yra anksčiau nei po 12 mėnesių.</p>
160	<p><u>Išleisti trumpalaikiai neužtikrintieji skolos vertybiniai popieriai</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami trumpalaikiai skolos vertybiniai popieriai (kaip apibrėžta 150 eilutėje), kurie nėra apsaugoti ar užtikrinti užstatu.</p>
170	<p><u>Išleisti trumpalaikiai užtikrintieji skolos vertybiniai popieriai</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami trumpalaikiai skolos vertybiniai popieriai (kaip apibrėžta 150 eilutėje), kurie yra apsaugoti ar užtikrinti užstatu.</p>
180	<p><u>Išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (pradinis terminas ≥ 1 metai)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami skolos vertybiniai popieriai, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 37 punkte ir 2 dalies 98 punkte.</p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami skolos vertybiniai popieriai, kurių pradinis terminas yra 1 metai ar ilgesnis, ir vertybiniai popieriai, kurių anksčiausia įmanoma pareikalavimo data išleidimo dieną yra po 12 mėnesių ar daugiau.</p>
190	<p><u>Visi išleisti ilgalaikiai neužtikrintieji skolos vertybiniai popieriai</u></p>

	Į šį straipsnį įtraukiami ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (kaip apibrėžta 180 eilutėje), kurie nėra apsaugoti ar užtikrinti užstatu.
191	<p><u>Papildomos 1 lygio priemonės</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos kapitalo priemonės, atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.</p>
192	<p><u>2 lygio priemonės</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos kapitalo priemonės arba subordinuotosios paskolos, atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 63 straipsnyje nustatytas sąlygas.</p>
193	<p><u>Subordinuotosios priemonės (kurios nėra 1 ar 2 lygio)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami įsipareigojimai, kurie pagal nacionalinę bankroto teisę bus įvykdyti tik visiškai atsiskaičius su visų klasių paprastaisiais kreditoriais ir privilegijuotaisiais nepirmenybiniais kreditoriais. Tai apima tiek pagal sutartis, tiek pagal teisės aktus subordinuotus įsipareigojimus. Į šią kategoriją įtraukiamos tik subordinuotosios priemonės, nepripažintos kaip nuosavos lėšos. Šioje eilutėje taip pat nurodoma ta subordinuotųjų įsipareigojimų dalis, kurią iš principo galima laikyti nuosavomis lėšomis, tačiau kuri nėra įtraukta į nuosavas lėšas dėl laipsniško panaikinimo nuostatų, pavyzdžiui, dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 64 straipsnio (likusio termino) arba Reglamento (ES) Nr. 575/2013 10 dalies (tęstinumo poveikio).</p>
194	<p><u>Pirmaeilės nepirmenybinės</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami šie įsipareigojimai:</p> <ul style="list-style-type: none"> - neužtikrintų reikalavimų, atsirandančių dėl skolos priemonių, kurios atitinka Direktyvos 2014/59/ES 108 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktuose ir 3 dalyje išdėstytas sąlygas; - neužtikrintų reikalavimų, atsirandančių dėl Direktyvos 2014/59/ES 108 straipsnio 5 dalies pirmos pastraipos b punkte nurodytų skolos priemonių, arba - skolos priemonių, kurių prioritetas yra mažiausias tarp įprastų neužtikrintų reikalavimų, atsirandančių dėl Direktyvos 2014/59/ES 108 straipsnio 7 dalyje nurodytų skolos priemonių, dėl kurių valstybės narės pagal tą dalį nustatė, kad joms suteikiamas tas pats prioritetas kaip reikalavimams, kurie atitinka Direktyvos 2014/59/ES 108 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktuose ir 3 dalyje išdėstytas sąlygas.
195	<p><u>Pirmaeilės neužtikrintosios (HoldCo)</u></p> <p>Kontroliuojančiųjų bendrovių atveju prie šios kategorijos priskiriami nesubordinuotosios skolos vertybiniai popieriai (t. y. struktūrinis subordinavimas).</p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos paprastosios neužtikrintosios priemonės, kurias išleido pertvarkytinas subjektas, kurio balanse nėra jokių neįtrauktų įsipareigojimų, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnio 2, ir kurių reitingas yra <i>pari passu</i> arba mažesnis nei reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų priemonių.</p>
196	<p><u>Kitos ilgalaikės neužtikrintosios priemonės</u></p>

	Į šį straipsnį įtraukiamos ilgalaikės neužtikrintosios priemonės, kurios nėra įtrauktos į 191–195 eilutes, t. y. pirmiausia priemonės, kurios dažniausiai vadinamos pirmenybinėmis pirmaeilėmis neužtikrintosiomis.
220	<u>Visi išleisti ilgalaikiai užtikrintieji skolos vertybiniai popieriai</u> Į šį straipsnį įtraukiami ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (kaip apibrėžta 180 eilutėje), kurie yra apsaugoti ar užtikrinti užstatu.
250	<u>Padengtos obligacijos</u> Į šį straipsnį įtraukiamos obligacijos, kurioms gali būti taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnio 1 dalyje nustatyta tvarka.
280	<u>Turtu užtikrinti vertybiniai popieriai</u> „Turtu užtikrinti vertybiniai popieriai“ apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 61 punkte.
310	<u>Kiti ilgalaikiai užtikrintieji skolos vertybiniai popieriai</u> Į šį straipsnį įtraukiami visi kiti išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (kaip apibrėžta 180 eilutėje), kurie yra apsaugoti ar užtikrinti užstatu ir kurie dar nėra įtraukti į 250 arba 280 eilutę.
340	<u>Visi išleisti skolos vertybiniai popieriai</u> Į šį straipsnį įtraukiami skolos vertybiniai popieriai, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 37 punkte ir 2 dalies 98 punkte.
350	<u>iš jų (pradinis terminas >= 3 metai)</u> Į šį straipsnį įtraukiami išleisti skolos vertybiniai popieriai (kaip apibrėžta 340 eilutėje), kurių pradinis terminas yra 3 metai ar ilgesnis, ir vertybiniai popieriai, kurių anksčiausia įmanoma pareikalavimo data išleidimo dieną yra po 3 metų ar daugiau.
360	<u>Išvestinės finansinės priemonės</u> Į šį straipsnį įtraukiamos išvestinės finansinės priemonės (apsidraudimo sandorių apskaita), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 25 ir 26 punktuose.
370	<u>Visas nuosavas kapitalas</u> Į šį straipsnį įtraukiamas visas nuosavas kapitalas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 16–30 punktuose.
381	<u>Kiti įsipareigojimai</u> Į šį straipsnį įtraukiami visi kiti įsipareigojimai, kaip apibrėžta 390 eilutėje, kurie dar nėra nurodyti pirmiau išvardytose eilutėse.
390	<u>Visi įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</u>

	<p>Į šį straipsnį įtraukiami visi įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 8–30 punktuose.</p> <p>TAS 1.IG6 ir BSD 4 straipsnis. Įsipareigojimai.</p>
400	<p><u>Kitų grupės subjektų, kuriems netaikomas rizikos ribojimu pagrįstas konsolidavimas, indėliai (išskyrus atpirkimo sandorius)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami indėliai, kurių sandorio šalys yra subjektai, kurie priklauso grupei pagal apskaitos reikalavimus, bet kuriems netaikomas rizikos ribojimu pagrįstas konsolidavimas. Remiantis Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 289 punkte įtvirtintu principu įtraukiamos „patronuojamosios įmonės ir kiti tos pačios grupės subjektai“ ir „asocijuotosios įmonės ir bendrosios įmonės“. Atpirkimo sandorius neįtraukiamos.</p>

3. 1B skirsnis: likvidumo rodikliai (P01.03)

3.1. Bendrosios pastabos

15. Į šią formą įtraukiamos prognozės dėl:

- a) LCR ir jo pagrindinių elementų aprėpiant 1 metų laikotarpį;
- b) NSFR ir jo pagrindinių elementų aprėpiant 3 metų laikotarpį (P01.03).

16. Formoje P01.03 apibrėžtus duomenis reikėtų pateikti, jeigu kredito įstaiga turi apskaičiuoti likvidumo rodiklius, kaip numatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, atitinkamai individualiai arba konsoliduotai. Kai reikia konsoliduotų duomenų, duomenys turėtų būti pateikiami atsižvelgiant į likvidumo ribas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 II antraštinės dalies II skyriuje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 3 dalyje.

3.1.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

Eilutės	
010	<p><u>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis¹</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamas NSFR, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 1 skyriuje.</p>
012	<p><u>NSFR – turimas pastovus finansavimas (ASF)¹</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamas turimas pastovus finansavimas, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyriuje.</p>
014	<p><u>NSFR – reikiamas pastovus finansavimas (RSF)¹</u></p> <p>Į šį straipsnį reikiamas pastovus finansavimas, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje.</p>

¹ Iki NSFR, nustatyto Reglamentu (ES) Nr. 575/2013, taikymo pradžios 2021 m. birželio mėn., duomenys turėtų būti pateikiami remiantis naujausia susitarimo „Bazelis III“ stebėsenos tvarka.

020	<p><u>NSFR perteklius / (deficitas)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamas turimas pastovus finansavimas, kaip apibrėžta 012 eilutėje, atėmus reikiamą pastovų finansavimą, kaip apibrėžta 014 eilutėje.</p>
030	<p><u>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamas apskaičiuotasis LCR, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 4 straipsnio 1 dalyje ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV ir XXV prieduose.</p>
032	<p><u>LCR – likvidumo atsarga</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama likvidumo atsarga, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinėje dalyje ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV ir XXV prieduose.</p>
034	<p><u>LCR – grynasis netenkamų pinigų srautas</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama grynasis netenkamų pinigų srautas, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 III antraštinės dalies 1 skyriuje ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV ir XXV prieduose.</p>
035	<p><u>Visas netenkamų pinigų srautas</u></p> <p>Šiame straipsnyje kredito įstaigos turėtų teikti informaciją apie netenkamų pinigų srautą, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 III antraštinės dalies 2 skyriuje ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV ir XXV prieduose.</p>
036	<p><u>Gaunamų pinigų srautų padengimas iš viso</u></p> <p>Šiame straipsnyje kredito įstaigos turėtų teikti informaciją apie padengimą, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 III antraštinės dalies 3 skyriuje ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XXIV ir XXV prieduose. Į šį straipsnį įtraukiama gaunamų pinigų srautų, kuriems netaikoma viršutinė riba, gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma 90 proc. viršutinė riba, ir gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma 75 proc. viršutinė riba, sumažinimų suma.</p>
040	<p><u>LCR perteklius / (deficitas)</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiama likvidumo atsarga, kaip apibrėžta 032 eilutėje, atėmus grynąjį netenkamų pinigų srautą, kaip apibrėžta 034 eilutėje.</p>

4. 2A skirsnis: konkreti priklausomybė nuo finansavimo

4.1. Bendroji pastaba

17. Kredito įstaigos turėtų pateikti toliau nurodytus duomenis.

- a) Prognozė dėl indėlių, kuriems pagal Direktyvą 2014/49/EB taikoma indėlių garantijų sistema arba lygiavertė trečiosios šalies indėlių garantijų sistema ir kurie nėra apdrausti (P02.01).

b) Prognozė dėl kitų į indėlį panašių finansinių priemonių, parduodamų mažmeniniams klientams (P02.01).

c) Prognozė dėl finansavimo šaltinių, kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai suteikia viešasis sektorius ir centriniai bankai. Ji apima vidutinės trukmės ir ilgalaikes atpirkimo sandorių finansavimo programas, kredito garantijų finansavimo programas ir kredito garantijų pasiūlos skatinimo programas, skirtas realiajai ekonomikai (P02.02).

d) Prognozė dėl skolos arba į skolą panašių naujoviškų finansavimo struktūrų, įskaitant naujoviškas į indėlį panašias priemones (P02.03).

4.2. Apdraustieji ir neapdraustieji indėliai ir neapdraustosios į indėlį panašios finansinės priemonės (P02.01)

18. Neapdraustoji į indėlį panaši finansinė priemonė – tai finansinė priemonė, kuri gali būti panaši į indėlį, bet kuriai kyla kitokia rizika nei indėliui, nes tokiai finansinei priemonei indėlių garantijų sistema netaikoma.

4.2.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

Eilutės	
010	<p><u>Indėliai, kuriems pagal Direktyvą 2014/49/ES taikoma indėlių garantijų sistema arba lygiavertė indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje.</u></p> <p>Kredito įstaigos turėtų pranešti apie apdraustuosius indėlius, kaip numatyta Direktyvos 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų 2 straipsnio 1 dalies 5 punkte, t. y. visus indėlius, dėl kurių kredito įstaiga kiekvienam klientui gali sumokėti kompensaciją iki 100 000 EUR vienam indėlininkui. Čia taip pat reikėtų nurodyti laikinuosius didelius indėlių likučius, kuriems, kaip numatyta 6 straipsnio 2 dalyje, taikoma indėlių garantijų sistema.</p> <p>Apie kitas priemones, kurios nėra indėliai, pranešti nereikėtų, neatsižvelgiant į tai, ar joms taikomos indėlių garantijų sistemos, ar ne.</p>
020	<p><u>Indėliai, kuriems pagal Direktyvą 2014/49/ES nėra taikoma indėlių garantijų sistema arba lygiavertė indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje.</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiami indėliai, kurie nėra įtraukti į 010 eilutę, įskaitant neapdraustą indėlių, nurodomų 010 eilutėje, dalį.</p>
030	<p><u>I indėlį panašios finansinės priemonės, kurios yra panašios į indėlį, bet nėra indėlis ir kurios yra parduodamos mažmeniniams klientams.</u></p> <p>Kredito įstaigos turėtų pateikti duomenis apie produktus, kuriems taikoma tam tikra nominali arba tikra kapitalo apsaugos koncepcija, bet kurių rezultatas gali būti nepastovus. Į šį straipsnį įtraukiamos tik priemonės, kurioms netaikomos indėlių garantijų sistemos.</p>

4.3. Viešojo sektoriaus ir centrinio banko finansavimo šaltiniai (P02.02)

4.3.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

19. Turėtų būti pateikiama suma, kuri yra kiekvienų metų pabaigoje nesumokėto finansavimo balansinė vertė.

Eilutės	
005	<p><u>Nacionalinės ir viršnacionalinės terminuotos (mažiau nei vienu metu) atpirkimo sandorių finansavimo programos</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos programos, taikomos daugeliui kredito įstaigų vienoje ES valstybėje narėje, o netos, kurios taikomos pavienėms kredito įstaigoms. Kredito įstaigos turėtų nurodyti gaunamo didmeninio terminuoto finansavimo sumą (sudarant atpirkimo sandorį su centriniu banku). Terminas reiškia, kad pradinis išpirkimo terminas arba laikotarpis iki pirmosios pareikalavimo datos yra trumpesnis nei vieni metai.</p> <p>Šioje eilutėje reikėtų nurodyti finansavimą, gautą pagal centrinio banko finansavimo programas, pavyzdžiui, Europos Centrinio Banko (ECB) pagrindines refinansavimo operacijas (PRO), neatsižvelgiant į teisinę sandorio formą, t. y. ar tai atpirkimo, ar koks nors kitas sandoris.</p>
010	<p><u>Nacionalinės ir viršnacionalinės terminuotos (vienu metu ar ilgesnio laikotarpio) atpirkimo sandorių finansavimo programos</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos programos, taikomos daugeliui kredito įstaigų vienoje ES valstybėje narėje, o ne tos, kurios taikomos pavienėms kredito įstaigoms. Kredito įstaigos turėtų nurodyti gaunamo didmeninio terminuoto finansavimo sumą (sudarant atpirkimo sandorį su centriniu banku). Terminas reiškia, kad pradinis išpirkimo terminas arba laikotarpis iki pirmosios pareikalavimo datos yra vieni metai ar ilgesnis.</p> <p>Šioje eilutėje reikėtų nurodyti finansavimą, gautą pagal centrinio banko finansavimo programas, pavyzdžiui, ECB ilgesnės trukmės refinansavimo operacijas (ITRO), įskaitant tikslines ilgesnės trukmės refinansavimo operacijas (TITRO), neatsižvelgiant į teisinę sandorio formą, t. y. ar tai atpirkimo, ar koks nors kitas sandoris.</p>
020	<p><u>Nacionalinės ir viršnacionalinės terminuotos (vienu metu ar ilgesnio laikotarpio) kredito garantijų finansavimo programos</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos programos, taikomos daugeliui kredito įstaigų vienoje ES valstybėje narėje, o ne tos, kurios taikomos pavienėms kredito įstaigoms. Kredito įstaigos turėtų nurodyti didmeninės išleistos neužtikrintosios terminuotos skolos sumą, kuri yra garantuojama nacionalinės ir (arba) viršnacionalinės institucijos, jeigu kredito įstaiga neįvykdytų savo įsipareigojimų. Terminas reiškia, kad pradinis išpirkimo terminas arba laikotarpis iki pirmosios pareikalavimo datos yra ilgesnis nei vieni metai arba dėl institucijų suteikiamos garantijos refinansavimo galimybės numanomas faktinis garantijos išpirkimo terminas yra 1 metai ar daugiau.</p>
030	<p><u>Nacionalinė ir viršnacionalinė terminuota (vienu metu ar ilgesnė) kreditų pasiūlos skatinimo programa, skirta realiajai ekonomikai – skolos vertybinių popierių išleidimo rėmimas</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos programos, taikomos daugeliui kredito įstaigų vienoje ES valstybėje narėje, o ne tos, kurios taikomos pavienėms kredito įstaigoms. Kredito įstaigos turėtų nurodyti didmeninės užtikrintosios ar neužtikrintosios terminuotos</p>

	skolos išleidimo paramos sumą, gautą išleisti emisiją, kurios vienintelis tikslas užtikrinti su realiaja ekonomika susijusį kredito tarpininkavimą, panaudojant nacionalinės ir (arba) viršnacionalinės institucijos siūlomas paskatas. Terminas reiškia, kad pradinis išpirkimo terminas arba laikotarpis iki pirmosios pareikalavimo datos yra ilgesnis nei vieni metai arba dėl institucijų siūlomos struktūros refinansavimo galimybės faktinis numanomos paskatos išpirkimo terminas yra 1 metai ar daugiau.
040	<p><u>Nacionalinė ir viršnacionalinė terminuota (vienu metu ar ilgesnė) kreditu pasiūlos skatinimo programa, skirta realiajai ekonomikai – suteiktos paskolos</u></p> <p>Į šį straipsnį įtraukiamos programos, taikomos daugeliui kredito įstaigų vienoje ES valstybėje narėje, o ne programos, kurios taikomos pavienėms kredito įstaigoms. Kredito įstaigos turėtų nurodyti tiesioginio finansavimo, gauto iš viešojo sektoriaus, sumą, skirtą realiajai ekonomikai finansuoti, pvz., paskolas iš valstybinio banko arba kitų viešųjų įstaigų, kurias reikėtų panaudoti suteikiant paskolas namų ūkiams ar ne finansų bendrovėms. Terminas reiškia, kad pradinis išpirkimo terminas yra vieni metai ar ilgesnis arba dėl institucijų suteikiamos paskolos refinansavimo galimybės faktinis išpirkimo terminas yra ilgesnis nei 1 metai.</p>

4.4. Naujoviškos finansavimo struktūros (P02.03)

20. Kaip pažymėta ESRV rekomendacijos dėl kredito įstaigų finansavimo (ESRV/2012/2) priede, naujoviškos finansavimo priemonės gali būti (bet ne tik) šios.

- a) Likvidumo apsikeitimo sandoriai: tam tikros rūšies įkaitu užtikrinto skolinimo būdas, kai kreditorius suteikia besiskolinančiajam labai likvidų turtą (pvz., grynuosius pinigus ir vyriausybės obligacijas) mainais už mažiau likvidų užstatą (pvz., turtu užtikrintus vertybinius popierius), tokiu sandoriu pagerindamas besiskolinančiojo likvidumą.
- b) Struktūrizuoti produktai: produktai, kurių atsipirkimo struktūra yra nustatyta iš anksto ir priklauso nuo jų vertės išpirkimo metu arba nuo vieno ar daugiau pagrindinių priemonių, pavyzdžiui, akcijų, akcijų indeksų, valiutų kurso normų, infliacijos indeksų, skolos vertybinių popierių ar žaliavų. Šie produktai gali būti struktūrizuoti vertybiniai popieriai arba struktūrizuoti indėliai.
- c) Biržoje prekiaujami fondai.

4.4.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

Eilutės	
010	<p><u>Dabartinės naujoviškos skolos arba į skolą panašios finansavimo struktūros</u></p> <p>Čia kredito įstaigos turėtų nurodyti neapmokėtas skolas arba į skolą panašių naujoviškų finansavimo struktūrų atsargas ataskaitinę datą ir 3 metų prognozę.</p>
020	<p><u>iš jų parduota MVI</u></p> <p>MVI apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkte.</p>

030	<u>iš jų parduota namų ūkiams</u> Namų ūkiai apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkto f papunktyje.
040	<u>iš jų parduota namų ūkiams, jau turintiems banko indėlių</u> Čia kredito įstaigos turėtų nurodyti namų ūkiams, prieš naujoviško finansavimo produkto pirkimą turintiems indėlių kredito įstaigoje, parduotą sumą.

Skiltys	
060	<u>Pastabų skirsnis</u> Kredito įstaigos turėtų teikti informaciją apie pagrindinius produktus, kurių duomenys pateikiami 010–040 eilutėse. Į papildomą informaciją reikėtų įtraukti bent produktų struktūros, pavienių produktų sumų, sandorio šalių, išpirkimo terminų ir pirmojo išleidimo datos duomenis.

5. 2B skirsnis: kainų nustatymas

5.1. Bendrosios pastabos

21. Kredito įstaigos turėtų pateikti toliau nurodytus duomenis.

a) 1 metų prognozės dėl pajamų iš turto. Įmonės turėtų pranešti apie visas gautas pajamas ir neturėtų nurodyti skirtumo (P02.04).

b) 1 metų prognozės dėl finansavimo sąnaudų (P02.05).

22. Norint pateikti informaciją apie pajamas iš turto ir finansavimo sąnaudas kiekvienoje formų P02.04 ir P02.05 eilutėje, kainų lygis turėtų būti atitinkamų operacijų pajamų ir sąnaudų svertinis vidurkis. Pajamų ir sąnaudų vidurkis nustatomas atitinkamų operacijų balansinės vertės kiekvienų metų pabaigoje atžvilgiu.

5.2. Kainų nustatymas: paskolos turtas (P02.04)

23. Taikomos formos P01.01 eilutėse pateiktos apibrėžtys.

5.3. Kainų nustatymas: indėliai ir kiti įsipareigojimai (P02.05)

24. Taikomos formos P01.02 eilutėse pateiktos apibrėžtys.

6. 2C skirsnis: turtas ir įsipareigojimai užsienio ir ataskaitose nurodoma valiuta (P02.06)

6.1. Bendrosios pastabos

25. Formoje P02.06 pateikiama informacija apie turtą ir įsipareigojimus užsienio valiuta, susijusi su dviem didžiausiomis svarbiomis valiutomis ir ataskaitose nurodoma valiuta. Šią formą turėtų pildyti kredito įstaigos, kurios nėra mažosios ir nesudėtingos įstaigos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 145 punkte.

26. Kredito įstaigos turėtų pateikti balanso duomenis išskaidę juos pagal dvi didžiausias svarbias valiutas ir ataskaitose nurodomą valiutą. Valiuta turėtų būti laikoma svarbia, jeigu ja nurodoma daugiau nei 5 proc. visų įsipareigojimų, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 415 straipsnio 2 dalies a punkte. Valiutas galima išdėstyti bet kokia tvarka; svarbu pateikti duomenis, susijusius su dviem svarbiausiomis valiutomis ir ataskaitose nurodoma valiuta. Formoje P02.06 valiutos pateikiamos kaip z ašis.

27. Kredito įstaigos turėtų nustatyti svarbias valiutas pagal pirmiau nurodytą ribinę vertę. Ataskaitose nurodoma valiuta taip pat turėtų būti įtraukiama į formą P02.06.

28. Duomenis reikėtų pateikti valiuta, kuria jie išreikšti.

29. Formoje P02.06 nurodomos bendrosios paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai ir kitas finansinis turtas prieš apsidraudimą sudarant išankstinius užsienio valiutos keitimo sandorius, valiutų apsikeitimo sandorius, skirtingų valiutų apsikeitimo sandorius arba kitas priemones ir nenurodomos atvirkštinio atpirkimo paskolos. 015–037 eilutėse vartojamos formoje P01.01 pateiktos apibrėžtys. Šių eilučių duomenis reikėtų siųsti neatsižvelgiant į išankstinių užsienio valiutos keitimo sandorių, valiutų apsikeitimo sandorių, skirtingų valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorių ar kitų priemonių apsidraudimo poveikį.

30. „Kitą finansinį turtą“ turėtų sudaryti finansinis turtas, kuris nėra įtrauktas į pirmiau nurodytas 015–037 eilutes ir kuris taip pat išreikštas atitinkama svarbia ar ataskaitose nurodoma valiuta, įskaitant ta valiuta daromas investicijas į nuosavo kapitalo priemones. Šios eilutės duomenis taip pat reikėtų siųsti neatsižvelgiant į išankstinių užsienio valiutos keitimo sandorių, valiutų apsikeitimo sandorių, skirtingų valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorių ar kitų priemonių apsidraudimo poveikį.

31. Formoje P02.06 nurodomi bendrieji indėliai ir kiti finansiniai įsipareigojimai prieš apsidraudimą sudarant išankstinius užsienio valiutos keitimo sandorius, skirtingų valiutų apsikeitimo sandorius arba kitas priemones ir nenurodomi atpirkimo sandoriai. 045–080 eilutėse vartojamos formoje P01.02 pateiktos apibrėžtys. Šių eilučių duomenys siunčiami neatsižvelgiant į išankstinių užsienio valiutos keitimo sandorių, valiutų apsikeitimo sandorių, skirtingų valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorių ar kitų priemonių apsidraudimo poveikį.

32. „Kitus finansinius įsipareigojimus“ turėtų sudaryti finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra įtraukti į pirmiau nurodytas 045–080 eilutes ir kurie taip pat išreikšti atitinkama svarbia ar ataskaitose nurodoma valiuta. Šios eilutės duomenis reikėtų siųsti neatsižvelgiant į išankstinių užsienio valiutos keitimo sandorių, valiutų apsikeitimo sandorių, skirtingų valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorių ar kitų priemonių apsidraudimo poveikį.

7. 2D skirsnis: turto ir įsipareigojimų restruktūrizavimo planai (P02.07 ir P02.08)

7.1. Bendrosios pastabos

33. Kredito įstaigos, kurios nėra mažosios ir nesudėtingos kredito įstaigos, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 145 punkte ir kurios planuoja iš esmės (labai) restruktūrizuoti savo balansą, turėtų teikti duomenis formose P02.07 ir P02.08.

34. Kredito įstaigos turėtų pateikti toliau nurodytus duomenis.

a) Prognozė dėl turto, kurį jos ketina įsigyti ir (arba) perkelti ir (arba) kurį numatoma likviduoti (P02.07).

b) Prognozė dėl įsipareigojimų, kuriuos ji ketina įsigyti arba perkelti (P02.08).

35. Siekdama nustatyti, kokiais atvejais sandoris turi būti laikomas reikšmingu balanso restruktūrizavimu (įskaitant įsigijimą), kiekviena kredito įstaiga turėtų įvertinti jo poveikį jos verslo strategijai ir finansavimo planui.

36. Turto likvidavimas ir perleidimas – tai turtas, kuris nebus strategiškai refinansuojamas suėjus išpirkimo terminui arba kai sandorio šalys raginamos rasti kitą banką, kad būtų finansuojama tiesiogiai arba per strateginį portfelio pardavimą kitai įstaigai. Turto įsigijimas – tai turtas, strategiškai įsigyjamas įsigyjant turimo turto portfelį iš kitos įstaigos.

37. Įsipareigojimų įsigijimas – tai įsipareigojimai, strategiškai įsigyjami iš kitos sandorio šalies arba jai perleidžiami, pavyzdžiui, susijungimo ar įsigijimo atveju.

38. Įsigijimo duomenis reikėtų pateikti atėmus perleidimo ir likvidavimo duomenis.

39. Pateikiant turto formos prognozes (P02.07) galima nurodyti neigiamą vertę, kai įmonė ketina perleisti turtą ir (arba) turtą numatoma likviduoti.

40. Pateikiant įsipareigojimų formos prognozes (P02.08) galima nurodyti neigiamą vertę, kai įmonė ketina perleisti įsipareigojimą ir (arba) įsipareigojimą numatoma likviduoti.

41. Formų P01.01 ir P01.02 apibrėžtys atitinkamai taikomos formoms P02.07 ir P02.08.

8. 4 skirsnis: pelno ar nuostolių ataskaita (P04.01 ir P04.02)

8.1. Bendrosios pastabos

42. Formą P04.01 turėtų pildyti kredito įstaigos, kurios nėra mažosios ir nesudėtingos įstaigos, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 145 punkte, ir kurios turi teikti ataskaitas dėl finansavimo planų pagal šias gaires.

43. Formą P04.02 turėtų pildyti kredito įstaigos, kurios yra mažosios ir nesudėtingos įstaigos, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 145 punkte, ir kurios turi teikti ataskaitas dėl finansavimo planų pagal šias gaires.

44. Į šias formas įtraukiama tam tikra formos F02.00 (pelno ar nuostolių ataskaita) informacija, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 680/2014 III ir IV prieduose. Tokios informacijos teikimo nurodymai pateikiami to reglamento V priedo 2 dalies 31–56 punktuose.

8.1.1. Nurodymai dėl konkrečių formos P04.01 pozicijų

Eilutės	
354	<u>Kiti straipsniai (+/-), sudarantys bendrąsias grynąsias veiklos pajamas, grynoji suma</u>

	Į šį straipsnį įtraukiama bet kokia kita (grynoji) suma, įtraukta į bendras grynąsias veiklos pajamas, kurios dar nėra įtrauktos pirmiau į 010–350 eilutes.
609	<u>Kiti straipsniai (+/-), sudarantys tęsiamos veiklos pelną arba (-) nuostolius prieš apmokestinimą</u> Į šį straipsnį įtraukiama bet kokia kita (grynoji) suma, įtraukta į tęsiamos veiklos pelną arba (-) nuostolius prieš apmokestinimą, kurie dar nėra įtraukti pirmiau į 355–590 eilutes.

8.1.2. Nurodymai dėl konkrečių formos P04.02 pozicijų

Eilutės	
297	<u>Veiklos pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų</u> Reikėtų įtraukti toliau išvardytus duomenis, kaip apibrėžta formoje F02.00 (pelno ar nuostolių ataskaita) Reglamento (ES) Nr. 680/2014 III ir IV prieduose: <ul style="list-style-type: none"> • pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma; • pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma; • pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybinio finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma; • pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma; • pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma; • pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma.
354	<u>Kiti straipsniai (+/-), sudarantys bendrąsias grynąsias mažųjų ir nesudėtingų įstaigų veiklos pajamas, grynoji suma</u> Į šį straipsnį įtraukiama bet kokia kita (grynoji) suma, įtraukta į bendras grynąsias veiklos pajamas, kurios dar nėra įtrauktos pirmiau į 010–297 eilutes.
609	<u>Kiti straipsniai (+/-), sudarantys mažųjų ir nesudėtingų įstaigų tęsiamos veiklos pelną arba (-) nuostolius prieš apmokestinimą</u> Bet kokia kita (grynoji) suma, įtraukta į tęsiamos veiklos pelną arba (-) nuostolius prieš apmokestinimą, kurie dar nėra įtraukti pirmiau į 360–460 eilutes.

9. 5 skirsnis: planuojamos emisijos (P05.00)

9.1. Bendrosios pastabos

45. Taikomi nurodymai dėl skolos priemonių ir suskaidymo įsipareigojimų formoje (P01.02).

46. Atitinkamos rūšies priemonės eilutėse „apmokėtini (bendrasis netenkamų pinigų srautas)“ kredito įstaigos turėtų nurodyti tokių priemonių, kurių išpirkimo terminas pagal sutartį sueina per laikotarpį nuo ankstesnio laikotarpio pabaigos iki nagrinėjamojo laikotarpio pabaigos, sumą. Čia taip pat reikėtų įtraukti priemones, kurias subjektai perperka ir išperka, ir priemones, kurios buvo panaikintos prieš sueinant jų išpirkimo terminui pagal sutartį.

47. Atitinkamos rūšies priemonės eilutėse „paskirstytoji emisija (bendrasis gaunamų pinigų srautas)“ kredito įstaigos turėtų nurodyti planuojamos emisijos sumas, kurias įstaiga paskirstė per laikotarpį nuo ankstesnio laikotarpio pabaigos iki nagrinėjamojo laikotarpio pabaigos, sumą. Jos neturėtų įtraukti nepaskirstytinų sumų, kaip apibrėžta kitame punkte.

48. Eilutėse „nepaskirstytoji emisija (papildomas straipsnis)“ kredito įstaigos turėtų nurodyti emisijų, kurios nebuvo pateiktos rinkai ir kurias bankas pasilieka, pavyzdžiui, siekdamas atlikti refinansavimo operacijas su centriniais bankais sudarant atpirkimo sandorius.

49. Perkeltas priemones iš vienos kategorijos į kitą, įskaitant laipsniškai panaikintas papildomas 1 lygio priemones, tapusias visus reikalavimus atitinkančiomis 2 lygio priemonėmis, priemonės turėtų būti registruojamos kaip netenkamų pinigų srautas atitinkamos kategorijos pirminės priemonės eilutėse „apmokėtini (bendrasis netenkamų pinigų srautas)“ ir kaip gaunamų pinigų srautas atitinkamos kategorijos naujosios priemonės eilutėse „paskirstytoji emisija (bendrasis gaunamų pinigų srautas)“.