XIV LISA. Juhised likviidsusnõuete vormide kohta

**Juhised likviidsusriski juhtimist käsitleva tabeli EU LIQA ning likviidsuskattekordajat käsitleva vormi EU LIQ1 kohta**

1. Finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) VI osa, avalikustavad kapitalinõuete määruse artiklis 451a osutatud teabe, täites tabeli EU LIQA, vormi EU LIQ1 ja tabeli EU LIQB.

**Tabel EU LIQA. Likviidsusriski juhtimine**

1. Finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse VI osa, avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 451a lõikes 4 osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XIII lisas esitatud tabel EU LIQA.
2. Tabeli EU LIQA täitmisel käsitavad finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse VI osa, tabelis esitatud tekstilahtreid vaba teksti lahtritena. Nad esitavad vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 435 lõikele 1 ja komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61[[2]](#footnote-2) (seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega) asjakohase kvalitatiivse ja kvantitatiivse teabe riskijuhtimiseesmärkide ja likviidsusriski põhimõtete kohta, lähtudes oma ärimudelitest ja likviidsusriski profiilidest ning likviidsusriski juhtimisega seotud korraldusest ja funktsioonidest.

**Vorm EU LIQ1. Kvantitatiivne teave likviidsuskattekordaja kohta**

1. Finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse VI osa, avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 451a lõikes 2 osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA rakendusliku tehnilise standardi lahenduste XIII lisas esitatud tabel EU LIQ1.
2. Selles vormis nõutava teabe avalikustamisel esitavad kapitalinõuete määruse VI osa kohaldamisalasse kuuluvad finantsinstitutsioonid avalikustamise kuupäevale eelneva nelja kalendrikvartali (jaanuar–märts, aprill–juuni, juuli–september, oktoober–detsember) puhul nõutavad väärtused ja arvnäitajad. Finantsinstitutsioonid arvutavad need väärtused ja arvnäitajad kuu lõpu vaatluste aritmeetiliste keskmistena iga kvartali lõpule eelneva kaheteistkümne kuu jooksul.
3. Vormis EU LIQ1 nõutav teave hõlmab kõiki kirjeid, olenemata valuutast, milles need on nomineeritud, ja see avalikustatakse aruandlusvaluutas, mis on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 3.
4. Vormi EU LIQ1 täitmiseks kaalumata ja kaalutud sissevoolude ja väljavoolude ning kaalutud kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade arvutamisel järgivad finantsinstitutsioonid järgmisi juhiseid:
5. sisse-/väljavoolud: sisse- ja väljavoolude kaalumata väärtus arvutatakse eri kategooriatesse või liikidesse kuuluvate kohustuste, bilansiväliste kirjete või lepinguliste saadaolevate nõuete jääkidena. Sisse-ja väljavoolude kaalutud väärtus arvutatakse väärtusena pärast sisse- ja väljavoolu määrade kohaldamist;
6. kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad: kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade (HQLA) kaalutud väärtus arvutatakse väärtusena pärast väärtuskärbete kohaldamist.
7. Et arvutada vormi EU LIQ1 kirjes 21 esitatud likviidsuspuhvri korrigeeritud väärtus ja kirjes 22 esitatud raha netoväljavoolude kogusumma korrigeeritud väärtus, järgivad finantsinstitutsioonid kõiki järgmisi juhiseid:
8. likviidsuspuhvri korrigeeritud väärtus on kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade koguväärtus pärast nii väärtuskärbete kui ka mis tahes ülempiiri kohaldamist;
9. raha netoväljavoolude korrigeeritud väärtus arvutatakse vajaduse korral pärast vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamist.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena likviidsete varade väärtuse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 9 enne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõikes 2 sätestatud korrigeerimismehhanismi kohaldamist. |
| 2 | **Jaehoiused ja väikeste äriklientide hoiused, millest:**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalumata väärtusena jaehoiuste summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 24 ja 25.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena jaehoiustest tuleneva vahendite väljavoolu kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 24 ja 25.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin jaehoiused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 411 lõikele 2.  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 6 kohaselt esitavad finantsinstitutsioonid asjakohases jaehoiuse kategoorias ka selliste emiteeritud võlakirjade ja muude väärtpaberite summa, mida müüakse ainult jaeturul ja mida hoitakse jaekontol. Finantsinstitutsioonid kaaluvad selle kohustuste kategooria puhul komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 jaehoiuste eri kategooriatele ette nähtud kohaldatavaid vahendite väljavoolu määrasid. |
| 3 | **Stabiilsed hoiused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalumata väärtusena stabiilsete hoiuste summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 24.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena stabiilsetest hoiustest tuleneva vahendite väljavoolu summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 24.  Finantsinstitutsioonid esitavad siin jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 94/19/EÜ[[3]](#footnote-3) või direktiiviga 2014/49/EL[[4]](#footnote-4) või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmine väga ebatõenäoline, või mida hoitakse arvelduskontol komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 2 ja 3 kohaselt, ja juhul kui:   * need hoiused ei vasta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigete 2, 3 ja 5 kohaselt kõrgema väljavoolu määra kriteeriumidele ning * neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt kõrgemat väljavoolu määra. |
| 4 | **Vähem stabiilsed hoiused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalumata väärtusena jaehoiuste summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 1, 2 ja 3.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena jaehoiustest tuleneva vahendite väljavoolu summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 1, 2 ja 3. |
| 5 | **Tagamata hulgirahastamine**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalumata ja kaalutud summad, mis tuleb avalikustada vormi real 6 „Tegevushoiused (kõik vastaspooled) ja hoiused ühistupankade võrgustikes“, real 7 „Mittetegevushoiused (kõik vastaspooled)“ ja real 8 „Tagamata võlainstrumendid“. |
| 6 | **Tegevushoiused (kõik vastaspooled) ja hoiused ühistupankade võrgustikes**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalumata väärtusena tegevushoiuste summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena tegevushoiustest tulenevad vahendite väljavoolud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27.  Finantsinstitutsioonid esitavad siin komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt kindlaks määratud tegevushoiuste osa, mis on vajalik tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks. Korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevaid hoiuseid käsitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 5 kohaselt mittetegevushoiustena.  Tegevushoiuste osa, mis ületab tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, siin ei esitata. |
| 7 | **Mittetegevushoiused (kõik vastaspooled)**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalumata väärtusena mittetegevushoiuste summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5, artikli 28 lõikega 1 ja artikli 31A lõikega 1.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena mittetegevushoiustest tulenevad vahendite väljavoolud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5, artikli 28 lõikega 1 ja artikli 31A lõikega 1.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5.  Siin esitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 5 kohane tegevushoiuste osa, mis ületab tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid. |
| 8 | **Tagatiseta laenud**  Finantsinstitutsioonid esitavad kaalumata väärtusena selliste enda emiteeritud võlakirjade ja muude võlaväärtpaberite saldo summa, mis ei ole esitatud jaehoiustena, nagu osutatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 6. See summa sisaldab ka kuponge, mis kuuluvad tasumisele järgmise 30 kalendripäeva jooksul, mis käib kõigi kõnealuste väärtpaberite kohta.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena nende võlakirjade ja muude eelmises lõigus osutatud võlaväärtpaberite väljavoolu. |
| 9 | **Tagatud hulgirahastamine**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena tagatud laenuandmistehingutest või kapitaliturupõhistest tehingutest (millele on osutatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 3) ning tagatise vahetustehingutest ja muudest samalaadsetest tehingutest tuleneva vahendite väljavoolu summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikega 4. |
| 10 | **Lisanõuded**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad sellised kaalumata ja kaalutud summad, mis tuleb avalikustada vormi real 11 „Tuletisinstrumentide riskipositsioonide ja muude tagatisnõuetega seotud väljavoolud“, real 12 „Võlatoodete kaudu rahastamise kadumisega seotud väljavoolud“ ning real 13 „Krediidi- ja likviidsuslimiidid“. |
| 11 | **Tuletusinstrumentide riskipositsioonide ja muude tagatisnõuetega seotud väljavoolud**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata ja kaalutud väärtusena alltoodud summade ja väljavoolude summa.   * Sellise tagatise (v.a 1. tasandi tagatis) turuväärtus ja asjakohased väljavoolud, mis on antud tagatiseks krediidituletisinstrumentidele ja määruse II lisas loetletud lepingutele vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikele 1. * Selliste 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade turuväärtus ja asjakohased väljavoolud, mis on antud tagatiseks krediidituletisinstrumentidele ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingutele vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikele 1. * Täiendavate vahendite väljavoolude kogusumma, mis on arvutatud ja teatatud pädevatele asutustele kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikega 2 oluliste vahendite väljavooludena, mis tulenevad krediidikvaliteedi halvenemisest. * Selliste väljavoolude summa, mis tulenevad negatiivse turustsenaariumi mõjust tuletistehingutele, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikega 3 ja arvutatud kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2017/208[[5]](#footnote-5). * 30 kalendripäeva jooksul oodatavad vahendite väljavoolud krediidituletisinstrumentidest ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingutest, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikega 4 ja arvutatud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 21. * Sellise ülemäärase tagatise turuväärtus ja asjaomased väljavoolud, mida finantsinstitutsioon hoiab ja mille vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt tagasi nõuda, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punktiga a. * Sellise tagatise turuväärtus ja asjaomased väljavoolud, mis tuleb vastaspoolele anda 30 kalendripäeva jooksul, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punktis b. * Sellise tagatise turuväärtus ja asjaomased väljavoolud, mis kvalifitseeruvad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaldamisel likviidse varana ning millega saab ilma finantsinstitutsiooni nõusolekuta asendada vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeruks sama määruse II jaotise kohaldamisel likviidse varana, nagu on ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punktis c. |
| 12 | **Võlatoodete kaudu rahastamise kadumisega seotud väljavoolud**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumise summa ja sellega seotud väljavoolud, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõigetes 8–10.  Finantsinstitutsioonid eeldavad, et selliste varaga tagatud väärtpaberite, pandikirjade või muude struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumise korral, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul ja mille on emiteerinud kas krediidiasutus ise või tema sponsoreeritud vahefinantseerimisüksused või eriotstarbelised rahastamisvahendid, on vahendite väljavool 100 %.  Siin esitatud rahastamisprogrammidega seotud likviidsuslimiite pakkuvatel finantsinstitutsioonidel ei ole vaja tähtaeguvat finantsinstrumenti ja likviidsuslimiiti konsolideeritud programmide puhul topelt arvesse võtta. |
| 13 | **Krediidi- ja likviidsuslimiidid**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena krediidi- ja likviidsuslimiitide summa ja neist tuleneva väljavoolu kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 31.  Finantsinstitutsioonid esitavad siin ka ettenähtud limiidid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29. |
| 14 | **Muud lepingulised rahastamiskohustused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena järgmiste summade ja väljavoolude summa:   * ilma tagatiseta laenuks võetud varad, mis tähtaeguvad 30 päeva jooksul, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikega 7. Eeldatakse nende varade täies ulatuses väljavoolu, mis toob kaasa 100 % väljavoolu. Finantsinstitutsioonid esitavad selliste varade turuväärtuse, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta ja mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui väärtpaberid ei kuulu krediidiasutusele ja need ei ole osa tema likviidsuspuhvrist; * lühikesed positsioonid, mis on kaetud laenuks võetud tagatiseta väärtpaberitega. Nagu sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikes 5, lisab finantsinstitutsioon täiendava vahendite väljavoolu, mis võrdub 100 %ga lühikeseks müüdud väärtpaberite või muude varade turuväärtusest, välja arvatud juhul, kui tingimused, mille alusel krediidiasutus need laenuks võttis, näevad ette nende tagastamist alles pärast 30 kalendripäeva möödumist. Kui lühike positsioon on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga, eeldab krediidiasutus, et lühikest positsiooni hoitakse kogu 30 kalendripäeva pikkuse perioodi kestel, ja selle suhtes kohaldatakse 0 % suurust vahendite väljavoolu määra; * tegevuskuludest tulenevad kohustused. Nagu sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 2, esitavad finantsinstitutsioonid oma tegevuskuludest tulenevate kohustuste saldo summa. Need kohustused ei põhjusta vahendite väljavoolu; * komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31a lõike 1 kohaste muude tagamata tehingute puhul, mille tähtaeg saabub järgmise 30 kalendripäeva jooksul ja mis ei ole hõlmatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 24–31, on vahendite väljavool 100 %. |
| 15 | **Muud tingimuslikud rahastamiskohustused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena järgmiste summade ja väljavoolude summa:   * komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 23 osutatud muud tooted ja teenused. Finantsinstitutsioonid esitavad siin komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud tooted ja teenused. Esitatav summa peab olema maksimaalne summa, mille saaks välja võtta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud toodete või teenuste arvelt; * finantssektorisse mittekuuluvate klientide rahastamisega seotud lepinguliste kohustuste summa ülejääk 30 kalendripäeva jooksul, nagu on ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31a lõikega 2; * kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikele 11. Finantsinstitutsioonid esitavad siin kliendi mittelikviidsete varade turuväärtuse, mida krediidiasutus on seoses peamaakleri teenuste osutamisega kasutanud teise kliendi lühikeseks müükide katmiseks nende sisemise sobitamise teel. |
| 16 | **RAHA VÄLJAVOOLUDE KOGUSUMMA**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin esitatud juhiste kohaselt järgmiste kirjete kaalutud väärtuse summa:   * rida 2: vormi kirje „Jaehoiused ja väikeste äriklientide hoiused“; * rida 5: vormi kirje „Tagamata hulgirahastamine“; * rida 9: vormi kirje „Tagatud hulgirahastamine“; * rida 10: vormi kirje „Lisanõuded“; * rida 14: vormi kirje „Muud lepingulised rahastamiskohustused“; * rida 15: vormi kirje „Muud tingimuslikud rahastamiskohustused“. |
| 17 | **Tagatud laenuandmistehingud (nt pöördrepotehingud)**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalumata väärtusena järgmiste elementide summa:   * selliste tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute summad, mille järelejäänud tähtaeg on kuni 30 päeva, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktides b, c ja f; * tagatise vahetustehingutes laenuks antud tagatise turuväärtus, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 3.   Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena järgmiste elementide summa:   * sellistest tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud, mille järelejäänud tähtaeg on kuni 30 päeva, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktides b, c ja f; * tagatise vahetustehingutest tulenevad sissevoolud, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 3. |
| 18 | **Sissevoolud, mis tulenevad täielikult nõuetekohaselt teenindatavatest nõuetest**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena järgmiste kogusummade ja sissevoolude summa:   * rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis a; * rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktis a; * kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad rahalised nõuded, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktis b ja mille järelejäänud tähtaeg ei ole pikem kui 30 päeva; * vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele. |
| 19 | **Muud raha sissevoolud**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena järgmiste kogusummade ja sissevoolude summa:   * rahalised nõuded, mis tulenevad 30 päeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktis c; * laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on kindlaks määramata, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis i; * rahalised nõuded, mis tulenevad omakapitaliinstrumentide oluliste indeksite positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktis d. Positsioon hõlmab lepingujärgselt 30 kalendripäeva jooksul tasumisele kuuluvaid rahalisi nõudeid, nagu nendest olulistest indeksitest saadavad rahalised dividendid ja raha, mis kuulub tasumisele asjaomaste omakapitaliinstrumentide veel arveldamata müügist, kui neid ei võeta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt arvesse likviidsete varadena; * sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikes 4. Vahendite sissevoole võetakse arvesse ainult juhul, kui kõnealuseid saldosid hoitakse likviidsete varadena, nagu sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises; * tuletisinstrumentidest tulenevad vahendite sissevoolud, nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikes 5 koostoimes artikliga 21; * grupi liikme või finantsinstitutsioonide kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 34; * muud vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikele 2. |
| EU-19a | **(Selliste vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades)**  Nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikes 8, avalikustavad finantsinstitutsioonid kaalutud väärtusena summa, mille võrra nimetatud kaalutud sissevoolud ületavad nimetatud väljavoole. |
| EU-19b | **(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**  Nagu ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punktis e ja artikli 33 lõikes 6, esitavad krediidiasutused konsolideeritud alusel avalikustamise eesmärgil kaalutud väärtusena komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 ja 4 osutatud seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tulenevate vahendite sissevoolude summa ulatuses, mis ületab samast äriühingust tulenevate vahendite väljavoolude summat. |
| 20 | **RAHA SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin esitatud juhiste kohaselt järgmiste kirjete kaalumata ja kaalutud väärtuse summa:   * rida 17: vormi kirje „Tagatud laenuandmistehingud (nt pöördrepotehingud)“; * rida 18: vormi kirje „Sissevoolud, mis tulenevad täielikult nõuetekohaselt teenindatavatest nõuetest“; * rida 19: vormi kirje „Muud raha sissevoolud“, * arvates maha järgmise: * rida EU-19a: vormi kirje „Selliste vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades“; * rida EU-19b: vormi kirje „Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk“. |
| EU-20a | **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena varade / rahaliste nõuete / maksimaalse kasutussevõetava summa kogusumma ja oma asjakohaste vahendite sissevoolude kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 32, 33 ja 34 kohaselt vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud. |
| EU-20b | **Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena varade / rahaliste nõuete / maksimaalse kasutussevõetava summa kogusumma ja oma asjakohaste vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 32, 33 ja 34 kohaselt vahendite sissevoolu ülempiiri 90 %. |
| EU-20c | **Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena varade / rahaliste nõuete / maksimaalse kasutussevõetava summa kogusumma ja oma asjakohaste vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 32, 33 ja 34 kohaselt vahendite sissevoolu ülempiiri 75 %. |
| EU-21 | **LIKVIIDSUSPUHVER**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad korrigeeritud väärtusena finantsinstitutsiooni likviidsuspuhvri väärtuse, mis on arvutatud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 I lisaga „Likviidsete vahendite netoväljavoolu arvutamise valem“. |
| 22 | **RAHA NETOVÄLJAVOOLUDE KOGUSUMMA**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad likviidsete vahendite netoväljavoolu korrigeeritud väärtuse, mis võrdub vahendite väljavoolude kogusumma miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust, miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri, miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri. |
| 23 | **LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA (%)**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad korrigeeritud väärtusena kirje „Likviidsuskattekordaja (%)“, mis on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikes 1.  Likviidsuskattekordaja võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. |

**Tabel EU LIQB, mis käsitleb kvalitatiivset teavet likviidsuskattekordaja kohta ja täiendab vormi EU LIQ1.**

1. Finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse VI osa, avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 451a lõikes 2 osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XIII lisas esitatud tabel EU LIQB.
2. Tabelis EU LIQB esitatakse kvalitatiivne teave kirjete kohta, mis on esitatud vormis EU LIQ1, mis käsitleb kvantitatiivset teavet likviidsuskattekordaja kohta.
3. Finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse VI osa, käsitavad selles tabelis esitatud tekstilahtreid vaba teksti lahtritena ja avalikustavad neis sisalduvad kirjed võimaluse korral vastavalt nende arvessevõtmisele seoses likviidsuskattekordaja määratlusega komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 ja likviidsuse täiendavate seireparameetritega, mis on sätestatud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014[[6]](#footnote-6) peatükis 7b.

**Juhised vormi EU LIQ2 kohta, mis käsitleb stabiilse netorahastuse kordaja avalikustamist**

1. Finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse VI osa, avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 451a lõike 3 kohaldamisel vormi EU LIQ2 kohase teabe kooskõlas käesolevas lisas esitatud juhistega. Avalikustatakse asjaomase avalikustamisperioodi iga kvartali lõpu näitajad. Näiteks iga-aastase avalikustamise puhul hõlmab see nelja andmekogumit, mis puudutavad viimast ja kolme eelnevat kvartalit.
2. Vormis EU LIQ2 nõutav teave hõlmab kõiki varasid, kohustusi ja bilansiväliseid kirjeid, olenemata valuutast, milles need on nomineeritud, ja see avalikustatakse aruandlusvaluutas, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 411 lõikes 15.
3. Topeltarvestuse ärahoidmiseks jätavad finantsinstitutsioonid välja varad ja kohustused, mis on seotud tagatisega, mis on antud või saadud muutuvtagatisena kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 428k lõikega 4 või artikli 428ah lõikega 2 või alustamise tagatisena ja osamaksena keskse vastaspoole tagatisfondi kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktidega a ja b.
4. Finantsinstitutsioonide kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames hoitavad hoiused, mida käsitatakse likviidse varana, avalikustatakse sellisena. Teisi finantsinstitutsioonide kaitseskeemi või grupi kirjeid kajastatakse nõutava või kättesaadava stabiilse rahastuse vormi asjaomastes üldistes kategooriates.
5. Finantsinstitutsioonid esitavad vormi veergudes a, b, c ja d „kaalumata väärtusena järelejäänud tähtaja alusel“ alati bilansilised väärtused, välja arvatud juhul, kui tegemist on tuletislepingutega, mille puhul finantsinstitutsioonid viitavad õiglasele väärtusele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 428d lõikele 2.
6. Finantsinstitutsioonid esitavad „kaalutud väärtuse“ vormi veerus e. See väärtus kajastab kapitalinõuete määruse artikli 428c lõike 2 kohast väärtust, mis saadakse, kui kaalumata väärtus korrutatakse stabiilse rahastuse teguritega.
7. Ühe vastaspoolega tehtud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate varade ja kohustuste summat võetakse arvesse netosummana, kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 428e. Kui eraldi arvestatud tasaarvestatud üksikute tehingute suhtes kohaldati erinevaid nõutava stabiilse rahastuse tegureid, kohaldatakse avalikustatava tasaarvestatud summa suhtes juhul, kui tegemist on varaga, suuremat nõutava stabiilse rahastuse tegurit.
8. Finantsinstitutsioonid esitavad käesolevale vormile lisatavas selgituses kõik täpsustused, mis on vajalikud tulemuste ja lisatud andmete mõistmise hõlbustamiseks. Finantsinstitutsioonid selgitavad vähemalt järgmist:
   1. stabiilse netorahastuse kordaja tulemuste põhjused ning perioodisiseste ja aja jooksul toimunud muutuste põhjused (nt muutused strateegiates, rahastamisstruktuuris, asjaoludes) ning
   2. finantsinstitutsiooni vastastikuses sõltuvuses varade ja kohustuste koosseis ning mil määral need tehingud on omavahel seotud.

**Kättesaadava stabiilse rahastuse kirjed**

1. Kapitalinõuete määruse artikli 428i kohaselt tuleb kättesaadava stabiilse rahastuse summa arvutamiseks korrutada kohustuste ja omavahendite summa kaalumata väärtus kättesaadava stabiilse rahastuse teguritega (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 3. peatükis on sätestatud teisiti). vormi veerus e esitatud kaalutud väärtus kajastab kättesaadava stabiilse rahastuse summat.
2. Kõiki kohustusi ja omavahendeid kajastatakse nende järelejäänud tähtaja alusel vormi veergudes a, b, c ja d, arvutatuna vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 428j, 428o ja 428k ning eristades järgmisi tähtajaklasse:
   1. lõpptähtajata: tähtajaklassis „lõpptähtajata“ avalikustatavatel kirjetel ei ole märgitud lõpptähtaega või need on tähtajatud;
   2. järelejäänud tähtaeg alla kuue kuu;
   3. järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta, ning
   4. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.

**Nõutava stabiilse rahastuse kirjed**

1. Finantsinstitutsioonid esitavad asjaomase kategooria all teabe kogu vara kohta, mis on nende majanduslik omand, isegi kui see ei ole kantud nende bilanssi. Varasid, mis ei ole finantsinstitutsiooni majanduslik omand, ei esitata, isegi kui need on kantud nende bilanssi.
2. Kapitalinõuete määruse artikli 428p kohaselt tuleb nõutava stabiilse rahastuse summa arvutamiseks korrutada varade ja bilansiväliste kirjete kaalumata väärtus nõutava stabiilse rahastuse teguritega (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 4. peatükis on sätestatud teisiti).
3. Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadena aktsepteeritavad varad avalikustatakse sellisena kindlaksmääratud real, olenemata nende järelejäänud tähtajast.
4. Kõik bilansivälised kirjed ja varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, esitatakse nende järelejäänud tähtaja alusel, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428q. Summade tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad tegurid on järgmised:
   1. järelejäänud tähtaeg alla kuue kuu või märgitud tähtajata;
   2. järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta, ning
   3. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rida** | **Selgitus** |
|  | **Kättesaadava stabiilse rahastuse kirjed** |
| 1 | **Kapitalikirjed ja instrumendid**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin vormi ridadel 2 ja 3 esitatud summade kogusumma. |
| 2 | **Omavahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428o punktid a, b ja c  Finantsinstitutsioonid esitavad siin järgmiste kirjete summa:   * esimese taseme põhiomavahendid enne usaldatavusfiltrite, mahaarvamiste ja erandi või alternatiivide (kapitalinõuete määruse artiklid 32–36, 48, 49 ja 79) kohaldamist; * täiendavad esimese taseme omavahendid enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 56 ja 79) kohaldamist ning * teise taseme omavahendid, mille järelejäänud tähtaeg on avalikustamiskuupäeval aasta või enam, enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 66 ja 79) kohaldamist.   Esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite kirjed on tähtajatud instrumendid, mis avalikustatakse tähtajaklassis „lõpptähtajata“. Selliseid täiendavaid esimese taseme omavahendite kirjeid, mille finantsinstitutsioon võib tagasi osta, ei avalikustata juhul, kui tagasiostuõiguse tekkimise kuupäevani on aega alla ühe aasta, mitte tähtajaklassis „lõpptähtajata“, vaid kohaldatavas ajarühmas (st järelejäänud tähtaeg alla kuue kuu või järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta). See ei sõltu sellest, kas tagasiostu võimalust on kasutatud või mitte.  Teise taseme omavahendite kirjete puhul hõlmab tähtajaklass „üks aasta või enam“ samaväärse järelejäänud tähtajaga instrumente ning erandjuhtudel, kui teise taseme omavahenditesse kuuluvatel instrumentidel pole lõpptähtaega, ka neid instrumente. Kui teise taseme omavahendite kirjed olid finantsinstitutsiooni poolt tagasiostetavad, siis olenemata sellest, kas finantsinstitutsioon on tagasiostu võimalust kasutanud, määratakse instrumendi järelejäänud tähtaeg tagasiostuõiguse tekkimise kuupäeva järgi. Sellisel juhul avalikustab finantsinstitutsioon need kirjed asjakohases tähtajaklassis ja ei kohalda kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit 100 %, kui tagasiostu võimalust võib kasutada ühe aasta jooksul. |
| 3 | **Muud kapitaliinstrumendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt d ja artikli 428k lõike 3 punkt d  Muud kapitaliinstrumendid, mille järelejäänud tähtaeg on avalikustamiskuupäeval aasta või enam.  Kui muud kapitaliinstrumendid olid finantsinstitutsiooni poolt tagasiostetavad, siis olenemata sellest, kas finantsinstitutsioon on tagasiostu võimalust kasutanud, määratakse instrumendi järelejäänud tähtaeg tagasiostuõiguse tekkimise kuupäeva järgi. Sellisel juhul avalikustab finantsinstitutsioon need kirjed asjakohases tähtajaklassis ja ei kohalda kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit 100 %, kui tagasiostu võimalust võib kasutada ühe aasta jooksul. |
| 4 | **Jaehoiused**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin vormi ridadel 5 ja 6 esitatud summade kogusumma. |
| 5 | **Stabiilsed jaehoiused**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428n  Finantsinstitutsioonid esitavad jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 94/19/EÜ või direktiiviga 2014/49/EL või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmine väga ebatõenäoline, või mida hoitakse arvelduskontol komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 2 ja 3 kohaselt, ja juhul kui:   * need hoiused ei vasta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigete 2, 3 ja 5 kohaselt kõrgema väljavoolu määra kriteeriumidele, mistõttu need esitatakse vähem stabiilsete hoiustena, või * neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt kõrgemat väljavoolu määra, mistõttu need esitatakse vähem stabiilsete hoiustena. |
| 6 | **Vähem stabiilsed jaehoiused**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428m  Finantsinstitutsioonid esitavad muude kui vormi real 5 „Stabiilsed jaehoiused“ esitatud jaehoiuste summa. |
| 7 | **Hulgirahastamine**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin vormi ridadel 8 ja 9 esitatud summade kogusumma. |
| 8 | **Tegevushoiused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkt a  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin (nii finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt kui ka muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt) saadud hoiuste selle osa, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 27 sätestatud tegevushoiuste kriteeriumidele ja mis on vajalik teenuste osutamiseks tegevussuhte raames. Tegevushoiuseid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikku summat, ei kajastata siin, vaid vormi real 9 „Muu hulgirahastamine“.  Korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevaid hoiuseid käsitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 5 kohaselt mittetegevushoiustena ja need esitatakse vormi real 9 „Muu hulgirahastamine“. |
| 9 | **Muu hulgirahastamine**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punktid b–d, artikkel 428g ning artikli 428k lõike 3 punktid c ja d  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin hulgirahastamise, mis pole osa sellisest tegevushoiuste summast, mis on vajalik tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks. See hõlmab keskvalitsuste, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste, avaliku sektori asutuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide, keskpankade ja mis tahes muude finantssektorisse kuuluvate või mittekuuluvate klientide välja antud kohustusi, samuti kohustusi, kui vastaspoolt ei ole võimalik kindlaks teha, sealhulgas emiteeritud väärtpabereid, kui omanikku ei ole võimalik kindlaks teha. |
| 10 | **Vastastikuses sõltuvuses kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkt b  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kohustused, mille asjaomane pädev asutus on heaks kiitnud ja mida käsitatakse varadega omavahel sõltuvana kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 428f. |
| 11 | **Muud kohustused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin vormi ridadel 12 ja 13 esitatud summade kogusumma. |
| 12 | **Stabiilse netorahastuse kordaja tuletisinstrumentide kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõige 4  Finantsinstitutsioonid avalikustavad tasaarvestatavate tehingute kogumite negatiivse vahe absoluutväärtuse, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 4 kohaselt. |
| 13 | **Kõik muud kohustused ja kapitaliinstrumendid, mis ei kuulu eelnimetatud kategooriatesse**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõiked 1 ja 3  Finantsinstitutsioonid esitavad siin järgmiste kirjete summa:   * finantsinstrumentide, välisvaluuta ja kaupade ostmisest tulenevad makstaolevad nõuded (tehingupäeva seisuga), mis eeldatavasti arveldatakse tavapärase arveldustsükli või -perioodi jooksul, mis on asjaomase vahetuse või tehinguliigi puhul tavapärane, või mida ei ole suudetud arveldada, aga mille arveldamist siiski eeldatakse, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428 lõike 3 punktis a; * kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 2 punkti a kohased edasilükkunud tulumaksu kohustused, võttes järelejäänud tähtaja arvestamisel arvesse lähimat võimalikku kuupäeva, mil nende summat saab realiseerida; * kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 1 punkti b kohased vähemusosalused, võttes järelejäänud tähtaja arvestamisel arvesse instrumendi tähtaega, ning * kapitalinõuete määruse artikli 428k lõigete 1 ja 3 kohased muud kohustused, näiteks lühikesed positsioonid ja lahtise tähtajaga positsioonid. |
| 14 | **Kättesaadav stabiilne rahastus kokku**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükk  Finantsinstitutsioonid esitavad siin kättesaadavat stabiilset rahastust võimaldavate kirjete kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükile (vormi ridadel 1, 4, 7, 10 ja 11 esitatud summade kogusumma). |
|  | **Nõutava stabiilse rahastuse kirjed** |
| 15 | **Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased koormatud ja koormamata kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad selle delegeeritud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte) vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 428r–428ae. |
| EU-15a | **Tagatiste kogumisse kuuluvad varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt h  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin selliste laenudest tulenevate rahaliste nõuete summa, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses, ja likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on üks aasta või rohkem, ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ[[7]](#footnote-7) artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitluse aktsepteeritavuse nõuetele. |
| 16 | **Hoiused, mida hoitakse tegevuseesmärkidel teistes finantseerimisasutustes**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt b  Finantsinstitutsioonid esitavad selliste laenudest tulenevate rahaliste nõuete summad, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses, mis on tegevushoiused vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61 ja mis on vajalikud teenuste osutamiseks tegevussuhte raames. |
| 17 | **Nõuetekohaselt teenindatavad laenud ja väärtpaberid**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin vormi ridadel 18, 19, 20, 22 ja 24 esitatud summade kogusumma. |
| 18 | **Nõuetekohaselt teenindatavad väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega, kui need on tagatud esimese taseme kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega, mille suhtes kohaldatakse väärtuskärbet 0 %**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428e, artikli 428r lõike 1 punkt g ja artikli 428s punkt b  Finantsinstitutsioonid esitavad siin selliste rahaliste nõuete summa, mis tulenevad väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest finantssektorisse kuuluvate klientidega ja mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ning mis on tagatud esimese taseme varadega, mille suhtes võib kohaldada väärtuskärbet 0 % vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61. |
| 19 | **Nõuetekohaselt teenindatavad väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega, kui need on tagatud muude varadega, ning muud laenud ja ettemaksed finantseerimisasutustele**  Kapitalinõuete määruse artikli 428s punkt b, artikli 428ad punkt d, artikli 428ah lõike 1 punkt b ja artikli 428v punkt a  Finantsinstitutsioonid esitavad siin järgmiste kirjete summa:   * sellised rahalised nõuded, mis tulenevad väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest finantssektorisse kuuluvate klientidega ja mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ning mis on tagatud muude varadega kui 1. tasandi varad, mille suhtes võib kohaldada väärtuskärbet 0 % vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61, ning * sellised rahalised nõuded, mis tulenevad muudest laenudest ja ettemaksetest finantssektorisse kuuluvatele klientidele ja mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428v punktis a ja artikli 428ad punkti d alapunktis iii. |
| 20 | **Nõuetekohaselt teenindatavad laenud finantssektorvälistest äriühingutest klientidele, laenud jaeklientidele ja väikeettevõtjatest klientidele ning laenud riikidele ja avaliku sektori asutustele, millest:**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c, artikkel 428af ja artikli 428ag punkt c  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin laenudest tulenevad rahalised nõuded, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ja mis on eluasemelaenud, mille on täielikult taganud aktsepteeritav krediidiriski kaitse andja, nagu osutatud kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 1 punktis e, või laenud, mis ei ole laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele ega kapitalinõuete määruse artiklites 428r–428ad osutatud laenud (välja arvatud artikli 428ad punkt c), olenemata nendele laenudele määratud riskikaaludest. See summa ei hõlma elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioone. |
| 21 | **Basel II krediidiriski standardmeetodi kohase riskikaaluga 35 % või alla selle**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c ja artikkel 428af  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin vormi real 21 kajastatud selliste laenude summad, millele on vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile määratud riskikaal 35 % või alla selle. |
| 22 | **Nõuetekohaselt teenindatavad eluaseme hüpoteeklaenud, millest:**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c, artikli 428ad punkt a ja artikli 428ag punkt c  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin laenudest tulenevad rahalised nõuded, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ja mis on laenud, mis on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteekidega, välja arvatud laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele ja kapitalinõuete määruse artiklites 428r–428ad osutatud laenud (välja arvatud artikli 428ad punkt c), olenemata nendele laenudele määratud riskikaaludest. |
| 23 | **Basel II krediidiriski standardmeetodi kohase riskikaaluga 35 % või alla selle**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c ja artikli 428af punkt a  Finantsinstitutsioonid esitavad siin vormi real 22 kajastatud selliste laenude summad, millele on vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile määratud riskikaal 35 % või alla selle. |
| 24 | **Muud laenud ja väärtpaberid, mis ei ole makseviivituses ja mis ei kvalifitseeru kõrge krediidikvaliteediga likviidseteks varadeks, sealhulgas börsil kaubeldavad aktsiad ja kaubanduse rahastamise bilansiliste kirjetega seotud tooted**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin järgmiste elementide summa:   * kapitalinõuete määruse artikli 428g punktide e ja f kohased väärtpaberid, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ja mis ei ole komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruses sätestatud tegevusnõuetele või mitte), ning * kaubanduse rahastamise bilansiliste kirjetega seotud tooted vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 428v punktile b, artikli 428ad punktile e ja artikli 428ag punktile d. |
| 25 | **Vastastikuses sõltuvuses varad**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428f ja artikli 428r lõike 1 punkt f  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin varad, mida käsitletakse pädevate asutuste heakskiidul kohustustega vastastikuses sõltuvuses olevana vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 428f. |
| 26 | **Muud varad**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin vormi ridadel 27, 28, 29, 30 ja 31 esitatud summade kogusumma. |
| 27 | **Füüsilised kaubeldavad kaubad**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt g  Finantsinstitutsioonid avalikustavad siin füüsiliste kaubeldavate kaupade summa. See summa ei hõlma kauba tuletisinstrumente. |
| 28 | **Varad, mis on esitatud tuletislepingute alustamise tagatisena ja osamaksena keskse vastaspoole tagatisfondi**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin järgmiste summade kogusumma:   * kapitalinõuete määruse artikli 428d, artikli 428s lõike 2, artikli 428ag punkti a ja artikli 428ah lõike 2 kohane tuletisinstrumentidest tuleneva nõutava stabiilse rahastuse summa, mis on seotud tuletislepingute alustamise tagatisega, ning * summa seoses kirjetega, mis on esitatud osamaksena keskse vastaspoole tagatisfondi vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktile b. |
| 29 | **Stabiilse netorahastuse kordaja tuletisinstrumentide varad**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428d ja artikli 428ah lõige 2  Finantsinstitutsioonid esitavad siin vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 428d, artikli 428s lõikele 2, artikli 428ag punktile a ja artikli 428ah lõikele 2 tuletisinstrumentidest tuleneva nõutava stabiilse rahastuse summa, mis on tasaarvestatavate tehingute kogumite positiivse vahe absoluutväärtus, arvutatuna kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 2 kohaselt. |
| 30 | **Stabiilse netorahastuse kordaja tuletisinstrumentide kohustused enne antud muutuvtagatise mahaarvamist**  Kapitalinõuete määruse artikli 428s lõige 2  Finantsinstitutsioonid esitavad siin vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 428d, artikli 428s lõikele 2, artikli 428ag punktile a ja artikli 428ah lõikele 2 tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seotud nõutava stabiilse rahastuse summa, mis on negatiivse õiglase väärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumite absoluutne õiglane väärtus, arvutatuna kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 2 kohaselt. |
| 31 | **Kõik muud varad, mis ei kuulu eelnimetatud kategooriatesse**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin järgmiste kirjete summa:   * tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punktile e; * viivisvarad vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punktile b; * keskpankades hoitavad reservid, mida ei käsitata kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadena, ning * muud varad, mida ei ole eespool loetletud. |
| 32 | **Bilansivälised kirjed**  Finantsinstitutsioonid esitavad siin selliste bilansiväliste kirjete summa, mille suhtes kohaldatakse nõutava stabiilse rahastuse nõudeid. |
| 33 | **Nõutav stabiilne rahastus kokku**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükk  Finantsinstitutsioonid esitavad siin selliste kirjete kogusumma, mille suhtes kohaldatakse nõutavat stabiilset rahastust vastavalt kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükile (vormi ridadel 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 ja 32 esitatud summade kogusumma). |
| 34 | **Stabiilse netorahastuse kordaja (%)**  Kapitalinõuete määruse artikli 428b lõike 1 kohaselt arvutatud stabiilse netorahastuse kordaja |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 30. mai 1994. aasta direktiiv 94/19/EÜ hoiuste tagamise skeemide kohta (EÜT L 135, 31.5.1994, lk 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. aprilli 2014. aasta direktiiv 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta (ELT L 173, 12.6.2014, lk 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. Komisjoni 31. oktoobri 2016. aasta delegeeritud määrus (EL) 2017/208, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega sellise täiendava likviidsete vahendite väljavoolu kohta, mis vastab negatiivse turustsenaariumi mõjust krediidiasutuse või investeerimisühingu tuletistehingutele tulenevale tagatise vajadusele (ELT L 33, 8.2.2017, lk 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32). [↑](#footnote-ref-7)