



EBA/GL/2018/10

17.12.2018

Suunised

viivisnõuete ja makseraskuste tõttu
restruktureeritud nõuete avalikustamise
kohta

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused, kelle suhtes suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima ja kaasama need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes õigusraamistikku või järelevalveprotsesse) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandlusnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt ([pp.kk.aaaa]), kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite „EBA/GL/2018/10“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes määratakse kindlaks krediidasutuste avalikustamise sisu ja ühtsed avalikustamise vormid, mis on seotud viivisnõuete, makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete ja sundtäitmisel olevate varadega.

Kohaldamisala

6. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse krediidasutustele, kelle suhtes kohaldatakse kõiki või teatud määruse (EL) nr 575/2013 (kapitalinõuete määrus)² VIII osas sätestatud avalikustamisnõudeid kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 6, 10 ja 13.
7. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse kõikide riskipositsioonide suhtes, mis vastavad komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014³ V lisas esitatud mõistetele „viivisnõuded” ja „makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded”.
8. Proportsionaalsust rakendatakse lähtuvalt krediidasutuse olulisusest ja viivisnõuete tasemest, mis esitatakse vastavalt iga üksiku vormi kohaldamisalale. Teatud vormid kehtivad kõigile krediidasutustele, kuid osa neist on ette nähtud üksnes krediidasutustele, mis on olulised ja mille viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem.

Adressaadid

9. Käesolevad suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõikes 1 määratletud krediidasutustele.

Mõisted

10. Kui ei ole sätestatud teisiti, on määruses (EL) nr 575/2013 ja komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 määratletud ja kehtivatel terminitel suunistes sama tähendus.
11. Lisaks kasutatakse käesolevate suuniste kohaldamisel eelkõige järgmisi mõisteid:

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

³ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprilli 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).



12. Krediidiasutusi, mis vastavad ühele või mitmele järgmistest kriteeriumidest, peetakse oluliseks:

- a. Krediidiasutus on üks kolmest suurimast krediidiasutusest oma liikmesriigis.
- b. Krediidiasutuse konsolideeritud varad on üle 30 miljardi euro.
- c. Krediidiasutuse koguvara 4 aasta keskmine on suurem kui 20% tema liikmesriigi SKPst.
- d. Krediidiasutuse konsolideeritud riskipositsioonid on kapitalinõuete määrase artikli 429 kohaselt üle 200 miljardi euro või sellega võrdväärse summa muus vääringus (kasutades finantsaasta lõpul kehtivat Euroopa Keskpanga vahetuskurssi).
- e. Pädevad asutused on määranud krediidiasutuse või investeerimisühingu kindlaks globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 1222/2014, või muu süsteemselt olulise ettevõtjana direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõike 3 tähenduses.

13. Viivislaenude kogusuhtarv on viivislaenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning kõigi viivisnõude määratluse alla kuuluvate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse suhe. Selle arvutuse tegemisel tuleb nii nimetajast kui ka lugejast välja jätta müügiks hoitavad laenud ja ettemaksed, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoitud.

14. Viivislaenud ja ettemaksed sisaldavad laene ja ettemakseid, mida liigitatakse viivisnõueteks vastavalt määruse (EL) nr 680/2014 V lisale.

Avalikustamise sagedus

15. Suunistega nähakse ette vormide ühtlustatud sagedus⁴ järgmiselt:

- a. Vormi 1 („Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet”), vormi 3 („Tähtaja ületanud viivisnõuete krediidikvaliteet”), vormi 4 („Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised”) ja vormi 9 („Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis”) peaksid avaldama kõik nende vormide kohaldamisalasse kuuluvad krediidiasutused järgmise sagedusega:

⁴ Krediidiasutused peaksid tagama, et käesolevates suunistes sisalduva teabe avaldamise kuupäev on asutuste finantsaruannete avaldamise kuupäevaga lähemastikku ja nende kuupäevade vahel ei ole enam kui mõistlik ajavahemik.



- i. üks kord poolaastas krediidasutused, kelle pädevad asutused on kindlaks määranud globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana või muu süsteemselt olulise ettevõtjana kooskõlas punkti 12 alapunktiga e;
 - ii. üks kord aastas kõik teised krediidasutused;
 - iii. krediidasutused, kes täidavad vähemalt üht punkti 12 alapunktides a–d sätestatud olulisuse kriteeriumi ja kelle viivislaenude kogusuhtarv on poolaasta avalikustamise aruandekuupäeva seisuga 5% või rohkem, peaksid need vormid avalikustama poolaasta aruandekuupäeval.
- b. Vormi 2 („Makseraskuste tõttu restruktureerimise kvaliteet”), vormi 5 („Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa”), vormi 6 („Laenude ja ettemaksete kvaliteet tegevusalade järgi”), vormi 7 („Tagatise hindamine – laenud ja ettemaksed”), vormi 8 („Viivislaenude ja ettemaksete seis muutused”) ja vormi 10 („Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis – jaotus aastate kaupa”) peaksid igal aastal avaldama need krediidasutused, kes vastavad vähemalt ühele punktis 12 määratletud olulisuse kriteeriumile ja kelle viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem. Krediidasutused, kellele kohaldatakse viivislaenude kogusuhtarvu 5% künnist, peaksid alustama nende vormide avalikustamist, kui nad on kahes järjestikuses kvartalis nelja kvartali jooksul enne aruandekuupäeva künnise saavutanud või on selle ületanud. Esimesel aruandekuupäeval, mil krediidasutused peaksid neid suuniseid järgima, peaksid nad avalikustama vormid, mille suhtes kohaldatakse 5% viivislaenude brutosuhtarvu künnist, kui nad järgivad künnist aruandekuupäeva seisuga. Krediidasutused võivad lõpetada nende vormide avalikustamise, mille suhtes kohaldatakse 5% viivislaenude brutosuhtarvu künnist, kui nad on langenud allapoole künnist kolmes järjestikuses kvartalis nelja kvartali jooksul enne aruandekuupäeva.

3. Rakendamine

Kohaldamise kuupäev

16. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 31. detsembrist 2019.

Muudatused

17. Nende suunistega asendatakse määruse (EL) nr 575/2013 (EBA)/GL/2016/11) VIII osa kohastes avalikustamisnõuete suunistes järgmised vormid:

- a. „Vorm 14. EU CR1-D – Tähtjaks tasumata riskipositsioonide aegumine“
- b. „Vorm 15. EU CR1-E – Viivisnõuded ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded“

18. See tähendab, et need krediidasutused, kellelt nõutakse EBA 2016. aasta suuniste kohaselt eespool nimetatud vormide avalikustamist, peavad selle kohustuse täitma, avaldades käesolevastes suunistes nõutava teabe.

19. Asutused, kes EBA 2016. aasta suuniste kohaselt peavad avaldama vormid „Vorm 12 – EL CR1-B – Riskipositsioonide krediitkvaliteet tegevusalade või vastaspoole liikide kaupa“ ja „Vorm 13 – EL CR1-C – Riskipositsioonide krediitkvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa“, on võimelised seda kohustust täitma, avaldades käesolevate suuniste „Vormi 5. Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa“ ja „Vormi 6. Laenude ja ettemaksete kvaliteet tegevusalade järgi“ poolaasta põhiselt. Teise võimalusena võivad asutused otsustada avalikustada käesolevate suuniste vormid 5 ja 6, esitades üksnes viivisnõudeid käsitleva teabe (jättes välja teabe veerus „millest: makseviivituses“), ning EBA 2016. aasta suuniste täielikud vormid 12 ja 13 makseviivituses olevate riskipositsioonide kohta.

I lisa — Avalikustamise vormid: makseraskuste tõttu restruktureerimine

Vorm 1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet

Eesmärk: anda ülevaade makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kvaliteedist vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigile punktis 6 määratletud krediitdiasutustele.
Sisu: makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete bilansiline brutoväärtus ja sellega seotud väärtuse akumuleeritud langus, eraldised, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ning saadud tagatised ja finantsgarantiid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki alusel.
Sagedus: üks kord poolaastas või üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

a	b	c	d	e	f	g	h
Nende nõuete bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega seoses saadud tagatised ja finantsgarantiid	
Nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded			nõuetekohaselt teenindatavalt makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetelt	makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuetelt	millest: tagatised ja finantsgarantiid, mis saadi seoses viivisnõuetega, millele rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
	millest: makseviivituses		millest: väärtuse langusega				

1	Laenud ja ettemaksud								
2	<i>Keskpangad</i>								
3	<i>Valitsused</i>								
4	<i>Krediidiasutused</i>								
5	<i>Muud finantsettevõtted</i>								
6	<i>Mittefinantsettevõtted</i>								
7	<i>Kodumajapidamised</i>								
8	Võlakirjad								
9	Võetud siduvad laenuandmiskohustused								
10	Kokku								

Mõisted**Veerud**

Bilansiline brutoväärtus: komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34 määratletud bilansiline brutoväärtus. Võetud siduvate laenuandmiskohustuste puhul tuleb esitada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118 määratletud nimiväärtus.

Nende riskipositsioonide bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on akumulierenud osalise ja täieliku mahakandmise netoväärtus.

Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded: makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, nagu on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 240–244. Sõltuvalt sellest, kas makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded täidavad sama määruse V lisas sätestatud nõudeid, võib need liigitada nõuetekohaselt teenindatavateks või viivisnõueteks.

Väärtuse langusega riskipositsioonid: makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mille väärtus on samuti langenud vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 215 sätestatud kohaldatavale raamatupidamistavale.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on liigitatud ka makseviivituses olevaks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

Varade väärtuse akumulieritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieritud negatiivsed muutused ja eraldised: see peaks hõlmama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaksmääratud summasid.



Tagatised ja garantiid, mis saadi seoses makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega: need andmed tuleks esitada kõikide makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta olenemata sellest, kas tegemist on nõuetekohaselt teenindatavate või viivisnõuetega. Saadud tagatise ja garantiide kohta esitatud summad tuleks arvutada vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 239. Nii tagatise kui ka garantiide kohta esitatud kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus.

Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid: need nõuded (makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded) peaksid hõlmama makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis vastavad viivisnõude kriteeriumidele ja kuuluvad viivisnõuete kategooriasse. Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded on järgmised: a) nõuded, mis muutusid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena viivisnõueteks; b) nõuded, mis olid enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist viivisnõuded; c) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on nõuetekohaselt teenindatavate kategooria alt ümber liigitatud, sh riskipositsioonid, mis on ümber liigitatud vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 260.

Read

Vastaspoolte jaotus: krediidasutused peaksid kasutama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 42 määratletud vastaspoolte jaotust.

Vastaspoolte jaotus sektorite kaupa põhineb üksnes vahetu vastaspoole laadil. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleks teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem või krediidasutuse jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav. Ka muudes liigitustes peaks ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspoolte sektori, asukohariigi ja NACE koodide kaupa põhinema olulisema või määravama vastaspoole tunnustel.

Vorm 2. Makseraskuste tõttu restruktureerimise kvaliteet

Eesmärk: anda ülevaade makseraskuste tõttu restruktureerimise kvaliteedist.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse krediidasutustele, mis vastavad vähemalt ühele olulisuse kriteeriumile, nagu on määratletud punktis 12, ja mille viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem.
Sisu: makseraskuste tõttu restruktureeritud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile.
Sagedus: üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a
		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete bilansiline brutoväärtus
1	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud rohkem kui kaks korda	
2	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivislaenud ja ettemaksed, mis ei vasta viivisnõuete lõpetamise kriteeriumidele	

Mõisted**Veerud**

Bilansiline brutoväärtus: vt mõiste vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet“.

Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue: vt mõiste vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet“.

Read

Mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud rohkem kui kaks korda: laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes on minevikus rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid rohkem kui kaks korda. Siia kuuluvad ka makseraskuste tõttu restruktureeritud laenud ja ettemaksed, mis väljusid makseraskuste tõttu



restruktureerimise kategooriast (st makseraskuste tõttu restruktureeritud tagasimakstavad laenud ja ettemaksed), kui neile rakendati uut makseraskuste tõttu restruktureerimise meetet.

Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivislaenu ja ettemaksed, mis ei vasta viivisnõuete lõpetamise kriteeriumidele: selliste makseraskuste tõttu restruktureeritud viivislaenu ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mis kuuluvad makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete ja ettemaksete kategooriasse 1 aasta pikkuse taastumisajaga ning ei täitnud pärast 12 kuu pikkust taastumisaega makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid ega saanud seetõttu taastumisaja jooksul nõuetekohaselt teenindatavate nõuete staatust.

II lisa — Avalikustamise vormid: viivisnõuded

Vorm 3. Nõuete kohaselt teenindatavate ja tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet

Eesmärk: anda ülevaade viivisnõuete krediitkvaliteedist vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigile punktis 6 määratletud krediitiasutustele.
Sisu: nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline brutoväärtus vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki alusel.
Sagedus: üks kord poolaastas või üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama eelmise aruandeperioodiga võrreldes summades toimunud oluliste muutuste põhjuseid. Krediitiasutused peaksid avalikustama ka viivislaenude kogusuhtarvu, mis on arvatud järgmiselt: veeru d rida 1, jagatuna veeru d rea 1 ja veeru a rea 1 summaga.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus											
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivisnõuded									
	Tähtaeg saabumata või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 90 päeva	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tähtajaks tasumata > 2 aastat ≤ 5 aastat	Tähtajaks tasumata > 5 aastat ≤ 7 aastat	Tähtajaks tasumata > 7 aastat	millest: makseviivituses		
1	Laenud ja ettemaksed											
2	Keskpangad											
3	Valitsused											

4	Kreiidiasutused												
5	Muud finantsettevõtted												
6	Mittefinantsettevõtted												
7	millest: VKEd												
8	Kodumajapidamised												
9	Võlakirjad												
10	Keskpangad												
11	Valitsused												
12	Kreiidiasutused												
13	Muud finantsettevõtted												
14	Mittefinantsettevõtted												
15	Bilansivälised riskipositsioonid												
16	Keskpangad												
17	Valitsused												
18	Kreiidiasutused												
19	Muud finantsettevõtted												
20	Mittefinantsettevõtted												
21	Kodumajapidamised												
22	Kokku												

Mõisted**Veerud**

Bilansiline brutoväärtus: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet“.

Viivisnõuded: nagu on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 213.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet“.



Tähtaeg saabumata või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva: nõuetekohaselt teenindatavate nõuete alamkategooria, mille tähtaeg on saabumata või mis on tähtajaks tasumata 1–30 päeva.

Tähtajaks tasumata >30 päeva ≤ 90 päeva: nõuetekohaselt teenindatavate nõuete alamkategooria, mis on tähtajaks tasumata 31–90 päeva. Lisaks kuuluvad sellesse alamkategooriasse mitteolulised riskipositsioonid, mis on tähtajaks tasumata üle 90 päeva.

Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva: selliste nõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaeg on saabumata või mis on tähtajaks tasumata kuni 90 päeva, kuid mida sellest olenemata käsitletakse viivisnõuetena vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 213 alapunktile b.

Read

Vastaspoolte jaotus: krediidasutused peaksid kohaldama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 42 määratletud vastaspoolte jaotust.

Vastaspoolte jaotus sektorite kaupa põhineb üksnes vahetu vastaspoolte laadil. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleks teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem või krediidasutuse jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav. Ka muudes liigitustes peaks ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspoolte sektori, asukohariigi ja NACE koodide kaupa põhinema olulisema või määravama vastaspoolte tunnustel.

VKEd: nagu on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punkti 5 alapunktis i.

Vorm 4. Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised

Eesmärk: anda ülevaade viivisnõuete krediitkvaliteedist ja seotud väärtuse langusest, eraldistest ning väärtuse korrigeerimisest portfelli ja riskipositsiooni klasside järgi.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigile punktis 6 määratletud krediitdasiutustele.
Sisu: nõuetekohaselt teenindatavate ja viivisnõuete bilansiline brutoväärtus ja nendega seotud väärtuse akumuleeritud langus, eraldised, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused, akumuleeritud osalised mahakandmised ning saadud tagatised ja finantsgarantiid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki alusel.
Sagedus: üks kord poolaastas või üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus						Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osaline mahakandmine	Saadud tagatised ja finantstagatised	
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised		Viivisnõuded – akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					nõuetekohaselt teenindatavatel nõuetel	viivisnõuetel
	millest: 1. etapp	millest: 2. etapp		millest: 2. etapp	millest: 3. etapp		millest: 1. etapp	millest: 2. etapp		millest: 2. etapp	millest: 3. etapp				
1	Laenud ja ettemaksed														
2	Keskpangad														
3	Valitsused														
4	Krediitdasiutused														

Viivisnõuded: vt määratlus vormis 3 „Tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet“.

Varade väärtuse akumulereeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud negatiivsed muutused ja eraldised: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet“.

Akumulereeritud osaline mahakandmine: see peab hõlmama iga sellise võlainstrumendi põhiosa ja tasumata intressi ning tasude akumulereeritud osalist ja täielikku summat aruandekuupäeva seisuga, mille kajastamise on krediidasutus asjaomaseks kuupäevaks lõpetanud, kasutades ühte komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 74 kirjeldatud meetoditest, sest krediidasutusel ei ole mõistlikku ootust lepingulisi rahavoogusid tagasi saada. Neid summasid kajastatakse kuni aruandva krediidasutuse kõigi õiguste täieliku lõppemiseni tulenevalt hagiõiguse aegumisest, kustutamisest või muul põhjusel või kuni summade tagasinõudmiseni. Mahakantud summasid, mida ei ole tagasi nõutud, kajastatakse seni, kui nende suhtes kohaldatakse täitemenetlust.

Mahakandmised on kajastamise lõpetamise sündmus ja need on seotud finantsvaraga tervikuna või (kui tegemist on osalise mahakandmisega) selle osaga, sealhulgas juhul, kui vara muutmise tingitult loobub krediidasutus oma õigusest koguda rahavoogusid selle vara arvelt kas osaliselt või tervikuna.

Millest: 1. etapp / 2. etapp / 3. etapp: väärtuse languse liigid, nagu on määratletud IFRS 9.5.5-s. „1. etapp“ osutab IFRS 9.5.5.5 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „2. etapp“ osutab IFRS 9.5.5.3 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „3. etapp“ osutab IFRS 9 lisa A määratletud krediidiriski tõttu langenud vara väärtuse langusele.

Veergusid „millest: 1. etapp“, „millest: 2. etapp“ ja „millest: 3. etapp“ ei pea täitma krediidasutused, kes kohaldavad riigi üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid vastavalt nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiivile 86/635/EMÜ pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta.

Saadud tagatised ja garantiid: vt määratlus vormis 1: „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet“.

Vorm 5. Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa

Eesmärk: anda ülevaade viivisnõuete krediitkvaliteedist ja seotud väärtuse akumulereeritud langusest, eraldistest ning väärtuse korrigeerimisest geograafiliste piirkondade kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse krediitiasutustele, mis vastavad vähemalt ühele olulisuse kriteeriumile, nagu on määratletud punktis 12, ja mille viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem, ning kui välismaised algsed riskipositsioonid kõikide teiste riikide kõigis riskipositsiooni klassides on 10% või enam kõigist algsetest riskipositsioonidest (kodu- ja välismaised).
Sisu: nõuetekohaselt teenindatavate ja viivisnõuete bilansiline brutoväärtus ja seotud väärtuse akumulereeritud langus, eraldised ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki alusel.
Sagedus: üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu, kuid ridade arv on paindlik ja sõltub oluliste riikide arvust.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid. Kui riikide olulisus on kindlaks määratud olulisuse piirmäära alusel, tuleks see künnis avalikustada, nagu ka „Muude riikide“ ridades sisalduvate ebaoluliste riikide loetelu.

	a	b	c	d	e	f	g
	Bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus			millest: vara, millele kohaldatakse väärtuse langust	Varade väärtuse akumulereeritud langus	Eraldised bilansivälistelt kohustustelt ja antud finantsgarantiid	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud negatiivsed muutused
	millest: viivisnõuded						
		millest: makseviivituses					
1	Bilansilised riskipositsioonid						
2	Riik 1						
3	Riik 2						

4	Riik 3						
5	Riik 4						
6	Riik N						
7	Muud riigid						
8	Bilansivälised riskipositsioonid						
9	Riik 1						
10	Riik 2						
11	Riik 3						
12	Riik 4						
13	Riik N						
14	Muud riigid						
15	Kokku						

Mõisted**Veerud**

Bilansiline brutoväärtus: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet“.

Nimiväärtus: finantsgarantiide, siduvate laenuandmiskohustuste ja muude siduvate kohustuste puhul tuleb esitada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118 määratletud nimiväärtus.

Viivisnõuded: vt määratlus vormis 3 „Tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet“.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet“.

Bilansiline brutomaksumus/nimiväärtus – millest: vara, millele kohaldatakse väärtuse langust: bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus, mis on seotud riskipositsioonidega, millele rakendatakse kehtiva raamatupidamistava kohaseid väärtuse languse nõudeid.

Varade väärtuse akumulereeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud negatiivsed muutused ja eraldised: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet“.

Read

Riik: riik, kus krediitdiasutuse riskipositsioonid on EBA/GL/2014/14 kohaselt olulised.



Kui riikide olulisus määratakse kindlaks olulisuse piirmäära alusel, tuleks see künnis avalikustada, nagu ka „Muude riikide“ ridades sisalduvate ebaoluliste riikide loetelu.

Krediitiasutused peaksid määrama riskipositsioonid olulisele riigile, tuginedes vahetu vastaspoole residentsusele. Rahvusüleste organisatsioonide vastu olevad nõuded tuleks liigitada mitte krediitiasutuse asukohariigi, vaid „muude riikide“ alla.

Vorm 6. Laenude ja ettemaksete kvaliteet tegevusalade järgi

Eesmärk: esitada ülevaade mittefinantsettevõtetele antud laenude ja ettemaksete krediitkvaliteedist ja seotud väärtuse langusest, eraldistest ning väärtuse korrigeerimisest tegevusalade järgi.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse krediitiasutustele, mis vastavad vähemalt ühele olulisuse kriteeriumile, nagu on määratletud punktis 12, ja mille viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem.
Sisu: mittefinantsasutustele antud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus ja nendega seotud väärtuse akumulieeritud langus ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määrase I osa II jaotise 2. peatüki alusel.
Sagedus: üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b	c	d	e	f
		Bilansiline brutoväärtus				Varade väärtuse akumulieeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused
		millest: viivisnõuded		millest: laenud ja ettemaksed, millele kohaldatakse väärtuse langust			
		millest: makseviivituses					
1	Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük						
2	Mäetööstus						
3	Töötlev tööstus						
4	Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine						

5	Veevarustus						
6	Ehitus						
7	Hulgi- ja jaekaubandus						
8	Veondus ja laondus						
9	Majutus ja toitlustus						
10	Info ja side						
11	Finants- ja kindlustustegevus						
12	Kinnisvaraalne tegevus						
13	Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus						
14	Haldus- ja abitegevused						
15	Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus						
16	Haridus						
17	Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne						
18	Kunst, meelelahutus ja vaba aeg						
19	Muud teenused						
20	Kokku						

Mõisted**Veerud**

Bilansiline brutoväärtus: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet”.

Bilansiline brutoväärtus – millest: laenud ja ettemaksud, millele kohaldatakse väärtuse langust: bilansiline brutoväärtus, mis on seotud riskipositsioonidega, millele rakendatakse kehtiva raamatupidamistava kohaseid väärtuse languse nõudeid

Viivisnõuded: vt määratlus vormis 3 „Tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet”.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet”.



Krediidiriskist tulenevad varade väärtuse akumuleeritud langus ja õiglase väärtuse korrigeerimised: see peaks hõlmama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 69–71 kohaselt kindlaksmääratud summasid.

Read

Vastaspoolte jaotus sektorite kaupa põhineb üksnes vahetu vastaspoolte laadil. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleks teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem või krediidasutuse jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav.

Ridadel tuleks avalikustada olulised tööstussektorid või vastaspoolte liigid, mille suhtes krediidasutusel on riskipositsioone. Olulisuse hindamisel tuleks võtta aluseks EBA/GL/2014/14 ning ebaolulised tööstussektorid või vastaspoolte liigid tuleks koondada reale „Muud teenused“.

III lisa – Avalikustamise vormid: tagatise hindamine

Vorm 7. Tagatise hindamine – laenud ja ettemaksed

Eesmärk: avalikustada tagatise väärtus ning muu teave laenude ja ettemaksete kohta.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse krediidasutustele, mis vastavad vähemalt ühele olulisuse kriteeriumile, nagu on määratletud punktis 12, ja mille viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem.
Sisu: laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus ja seotud varade väärtuse akumuleeritud langus, saadud tagatised ja finantsgarantiid ning osalised mahakandmised vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki alusel.
Sagedus: üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Laenud ja ettemaksed											
Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivisnõuded									
		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva				Tähtajaks tasumata > 90 päeva					

				millest tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 90 päeva				millest tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	millest tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	millest tähtajaks tasumata > 1 aasta ≤ 2 aastat	millest tähtajaks tasumata > 2 aasta ≤ 5 aastat	millest tähtajaks tasumata > 5 aastat ≤ 7 aastat	millest tähtajaks tasumata > 7 aastat
1	Bilansiline brutoväärtus												
2	<i>millest: tagatud</i>												
3	<i>millest: tagatud kinnisvaraga</i>												
4	<i>millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 60% ja väiksem kui 80% või sellega võrdne</i>												
5	<i>millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 80% ja väiksem kui 100% või sellega võrdne</i>												
6	<i>millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe</i>												

	on suurem kui 100%												
7	Tagatud varade väärtuse akumuleeritud langus												
8	Tagatis												
9	millest: väärtuse ülempiir vastab riskipositsiooni väärtusele												
10	millest: kinnisvara												
11	millest: väärtus on üle ülempiiri												
12	millest: kinnisvara												
13	Saadud finantsgarantiid												
14	Akumuleeritud osaline mahakandmine												

Mõisted

Veerud

Millest tähtjaks tasumata > 30 päeva: teenindatavate laenude ja ettemaksete alamkategooria, mis on tähtjaks tasumata 31–90 päeva.

Viivisnõuded: vt määratlus vormis 3 „Tähtaja ületanud viivisnõuete krediidikvaliteet“.

Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva: laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tähtaeg on saabumata või mis on tähtjaks tasumata kuni 90 päeva, kuid mis on määratletud viivisnõuetena, sest komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 213 alapunkti b kohaselt on tõenäoline, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses.

Millest tähtjaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva: laenude ja ettemaksete alamkategooria, mis on tähtjaks tasumata 91–180 päeva.

Millest tähtjaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta: laenude ja ettemaksete alamkategooria, mis on tähtjaks tasumata 181 päeva kuni 1 aasta.

Millest tähtjaks tasumata > 1 aasta ≤ 2 aastat: laenude ja ettemaksete alamkategooria, mis on tähtjaks tasumata 1–2 aastat.

Millest tähtjaks tasumata > 2 aastat ≤ 5 aastat: laenude ja ettemaksete alamkategooria, mis on tähtjaks tasumata 2–5 aastat.

Millest tähtjaks tasumata > 5 aastat ≤ 7 aastat: laenude ja ettemaksete alamkategooria, mis on tähtjaks tasumata 5–7 aastat.

Millest tähtajaks tasumata > 7 aastat: laenude ja ettemaksete alamkategorია, mis on tähtajaks tasumata üle 7 aasta.

Read

Bilansiline brutoväärtus: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet“.

Tagatud laenud ja ettemaksed peaksid hõlmama ka nende riskipositsioonide osi, mis on tagamata.

Tagamata laenud ja ettemaksed peaksid hõlmama riskipositsioone, mille puhul ei panditud tagatist ega saadud finantsgarantiisid; osaliselt tagatisega tagatud või osaliselt garanteeritud riskipositsiooni tagamata osa ei tuleks lisada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 327 alapunkti c kohaselt.

Seetõttu tuleb tagatud laenud ja ettemaksed arvutada kõigi laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning tagamata laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse vahena.

Instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 60% ja väiksem kui 80% või sellega võrdne: laenusumma ja tagatisvara väärtuse (LTV) suhte arvutamiseks tuleks kasutada Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 31. oktoobri 2016. aasta soovitusel kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta (ESRB/2016/14) sätestatud laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarvu arvutamise meetodit. Krediitiasutused peaksid avalikustama laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 60% ja väiksem kui 80% või sellega võrdne.

Instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 80% ja väiksem kui 100% või sellega võrdne: krediitiasutused peaksid avalikustama laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 80% ja väiksem kui 100% või sellega võrdne.

Instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 100%: laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhe on suurem kui 100%.

Tagatud varade väärtuse akumulatsioonid langus: tagatud võlainstrumentide puhul tuleks akumulatsioonid väärtuse langus arvutada väärtuse langusest tuleneva kahjumi kumulatiivse summana, millest on maha arvatud kasutamine ja tühistamised, kui see on asjakohane, igas väärtuse languse etapis (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkt 70).

Tagatis – mille väärtus on piiratud riskipositsiooni väärtusega: saadud tagatise ja garantiide kohta esitatud summad tuleks arvutada vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 239. Sellel real tagatisena esitatud summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus.

Millest: kinnisvara: tagatise osa, mis hõlmab elamu- või ärikinnisvara (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 173 alapunkt a). Sellel real tagatisena esitatud summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus.

Tagatis – mille väärtus ületab ülempiiri: sellel real tuleks avalikustada tagatise tegeliku väärtuse ja tagatise piirväärtuse vaheline erinevus (krediitiasutused ei tohiks taotleda komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 239 kohast tagatise tegeliku väärtuse arvutamist).

Millest: kinnisvara: erinevus sellise tagatise osa tegeliku väärtuse ja piirväärtuse vahel, mis hõlmab elamu- või ärikinnisvara (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 173 alapunkt a).

Saadud finantsgarantiid: nagu on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 114.



Akumuleeritud osaline mahakandmine: vt määratlus vormis 4 „Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“.

IV lisa – Avalikustamise vormid: viivislaenude seisu muutused

Vorm 8. Viivislaenude ja ettemaksete seisu muutused

Eesmärk: esitada ülevaade viivislaenude ja ettemaksete muutustest (sissevool ja väljavool).
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse krediidasutustele, mis vastavad vähemalt ühele olulisuse kriteeriumile, nagu on määratletud punktis 12, ja mille viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem.
Sisu: viivislaenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse liikumised, mis on perioodi jooksul toimunud.
Sagedus: üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama rea „Muudest olukordadest tulenev väljavool“ olulise summa põhjuseid.

		a	b
		Bilansiline brutoväärtus	Seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus
1	Viivislaenude ja ettemaksete algseis		
2	Sissevool viivislaenude portfelliges		
3	Väljavool viivislaenude portfelliges		
4	Väljavool nõuetekohaselt teenindatavate laenude portfelli		
5	Väljavool laenu osalise või täieliku tagasimakse tõttu		
6	Tagatise likvideerimisest tulenev väljavool		
7	Tagatise valdusse võtmisest tulenev väljavool		
8	Instrumentide müügist tulenev väljavool		
9	Riski ülekandmisest tulenev väljavool		

10	Mahakandmisest tulenev väljavool		
11	Muudest olukordadest tulenev väljavool		
12	Müügiks hoitavasse kategooriasse klassifitseerimised		
13	Viivislaenude ja ettemaksete lõplik seis		

Mõisted

Veerud

Bilansiline brutoväärtus: vt määratlus vormis 1 „Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet“.

Read

Viivislaenude ja ettemaksete algseis: viivislaenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus viimase majandusaasta lõpu seisuga.

Sissevool viivislaenude portfellidesse: nende laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mis muutusid perioodi jooksul viivislaenudeks (alates eelmise majandusaasta lõpust).

Väljavool nõuetekohaselt teenindatavate laenude portfelli: nende laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mis lakkasid perioodi jooksul olemast viivislaenud ja muutusid nõuetekohaselt teenindatavateks laenudeks (alates eelmise majandusaasta lõpust).

Väljavool laenu osalise või täieliku tagasimakse tõttu: viivislaenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse vähenemine sularahamaksetest tulenevalt, nimelt regulaarsed kapitalimaksud ja *ad hoc* tagasimaksud perioodi jooksul (alates eelmise majandusaasta lõpust).

Tagatise likvideerimisest tulenev väljavool: sellel real kajastatakse mis tahes tagatise likvideerimise mõju instrumendi bilansilisele brutojääkmaksumusele. Sellesse ritta tuleb lisada ka väljamaksud, mis tulenevad muudest likvideerimis- või õigusmenetlustest ja vara vabatahtlikust müügist. Kahtluste vältimiseks tuleb märkida, et aruandes tuleb kajastada instrumendi bilansiline brutoväärtus, sealhulgas võimalikud osalised mahakandmised. Samuti tasub tähele panna, et vahendite väljavool ei pruugi olla võrdne kumulatiivse tagasinõude ja osalise mahakandmise summaga.

Seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus: sellel real kajastatakse raha tagasinõudeid või raha ekvivalente, mis on kogutud tagatiste likvideerimisest (vastavate likvideerimiskulude netosumma).

Tagatise valdusse võtmisest tulenev väljavool: sellel real tuleks kajastada tagatise ülemineku mõju instrumendi bilansilisele brutoväärtusele. Valdusse võtmine tähendab mitterahalise tagatise omandamist, mille üle krediidiasutus või kontserni tütarettevõtja on omandanud omandiõiguse ja mida ta ei ole veel kolmandale isikule müünud. Sellesse kategooriasse kuuluvad ka võlanõuete vahetustehingud, vabatahtlikud loovutamised ja võla vahetamine omakapitali vastu. Kahtluste vältimiseks tuleb märkida, et aruandes tuleb kajastada instrumendi bilansiline brutoväärtus, sealhulgas võimalikud osalised mahakandmised. Samuti tasub tähele panna, et vahendite väljavool ei pruugi olla võrdne kumulatiivse tagasinõude ja osalise mahakandmise summaga.

Seotud akumulieeritud tagasinõuete netoväärtus: sellel real esitatakse panga bilansis tagatise õiglase väärtuse esialgne kajastamine valdusse võtmise hetkel. Sellel real ei kajastata raha tagasinõudeid ega raha ekvivalente, mis on võetud valdusse tagatistena ilma kuludeta; need tuleb kajastada real „Väljavool laenu osalise või täieliku tagasimakse tõttu“.

Instrumentide müügist tulenev väljavool: kogubilansi muutused, mis tulenevad teistele krediidasutustele müüdüd laenudest ja ettemaksetest, v.a kontsernisiseseid tehinguid. Kahtluste vältimiseks tuleb märkida, et esitada tuleb müüdüd laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus (sealhulgas võimalikud osalised mahakandmised), mitte tehingu väärtus või hind tehingu ajal. Samuti tasub tähele panna, et vahendite väljavool ei pruugi olla võrdne kumulatiivse tagasinõude ja osalise mahakandmise summaga.

Seotud akumulieeritud tagasinõuete netoväärtus: sellel real kajastatakse laenude ja ettemaksete müügist laekunud raha tagasinõudeid või raha ekvivalente, millest on maha arvatud müügikulud.

Riski ülekandmisest tulenev väljavool: viivislaenude ja ettemaksete brutomaksete vähendamine, mis tuleneb väärtpaperistamisest või muudest riski ülekandmistest, mis vastavad bilansis kajastamise lõpetamise kriteeriumidele. Samuti tasub tähele panna, et vahendite väljavool ei pruugi olla võrdne kumulatiivse tagasinõude ja osalise mahakandmise summaga.

Seotud akumulieeritud tagasinõuete netoväärtus: sellel real kajastatakse raha tagasinõudeid või raha ekvivalente, mis on kogutud seoses vahendite väljavooluga, mis tuleneb riski olulisest ülekandmisest.

Müügiks hoitava kateooriasse klassifitseerimised: kogu võrdlusperioodi jooksul kirjendatud laenude ja ettemaksete täielik või osaline mahakandmine. Mahakandmine (täielik või osaline) kujutab endast kajastamise lõpetamist. Seetõttu vähendatakse laenude ja ettemaksete bilansilist brutoväärtust mahakandmise summa võrra. Kahtluste vältimiseks tuleb märkida, et see rida kajastab muutusi laenude ja ettemaksete bilansilises brutoväärtuses ning võimalikud osalised mahakandmised, mida on juba eelmistel ridadel kajastatud (nt laenude ja ettemaksete müük, tagatise likvideerimine, tagatise valdusse võtmine või oluline riski ülekandmine), ei peaks sellesse ritta kuuluma. Lisaks tuleb sellesse kateooriasse arvata ka võlgade kustutamine, mis on seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetega, st mahakandmised, kus laenuvõtja tagastamata võlg tühistati (pank kaotab õiguse seda seaduslikult tagasi nõuda).

Väljavool, mis tuleneb müügiga seotud ümberliigitamisest: viivislaenude ja ettemaksete bilansilise väärtuse vähenemine, mis tuleneb nende ümberliigitamisest müügiks hoitavateks instrumentideks.

Muudest olukordadest tulenev väljavool: igasugune muu laenude ja ettemaksete bilansilise väärtuse vähenemine, mida eespool nimetatud sündmused ei hõlma, tuleks lisada sellesse ritta. Sellised korrigeerimised võivad hõlmata näiteks välisvaluuta muutusi, kuid kõrvaldamismeetmeid, ümberliigitamisi varaklasside vahel jne. Kui selles kateoorias on summa märkimisväärne, siis eeldatakse, et krediidasutused esitavad vormi parempoolses tekstilahtris andmed nimetusega „Märked sissevoolu/väljavoolu kohta viivislaenude portfelliges/portfelligest“.

V lisa – Avalikustamise vormid: sundtäitmisel olevad varad

Vorm 9. Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis

Eesmärk: esitada ülevaade viivisnõuetest saadud sundtäitmisel olevate varade kohta.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigile punktis 6 määratletud krediidasutustele.
Sisu: teave instrumentide kohta, mis tühistati valdusse võetud tagatise eest, ja valdusse võetud tagatise väärtuse kohta.
Sagedus: üks kord poolaastas või üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b
		Valdusse võtmise teel saadud tagatis	
		Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused
1	Materiaalsed põhivarad		
2	Muud varad peale materiaalsete põhivarade		
3	<i>Elamukinnisvara</i>		
4	<i>Ärikinnisvara</i>		
5	<i>Vallasvara (autod, laevad jne)</i>		
6	<i>Omakapitali- ja võlainstrumendid</i>		
7	<i>Muu</i>		
8	Kokku		

Mõisted

Veerud

Väärtus esmasel kajastamisel: selles veerus esitatakse valdusse võtmise teel saadud tagatise bilansiline koguväärtus selle esmasel kajastamisel aruandva krediidasutuse bilansis.

Akumuleeritud negatiivsed muutused: varade väärtuse akumuleeritud langus või akumuleeritud negatiivsed muutused valdusse võtmise teel saadud tagatise esmase kajastamise väärtuses, nagu eespool kirjeldatud. Vajaduse korral tuleks materiaalse põhivara ja kinnisvarainvesteeringute kajastamisel lisada ka amortisatsioonist tulenevad akumuleeritud negatiivsed muutused.

Read

Valdusse võtmise teel saadud tagatis, mis kuulub materiaalse põhivara alla: sellel real kajastatakse valdusse võetud tagatise varu, mis on aruandekuupäeval jätkuvalt bilansis kajastatud ja mis on liigitatud materiaalse põhivara alla.

Valdusse võtmise teel saadud tagatis, mis on muu kui materiaalne põhivara: sellel real kajastatakse automaatselt valdusse võetud tagatise varu, mis on aruandekuupäeval jätkuvalt bilansis kajastatud ja mis ei ole liigitatud materiaalse põhivara alla. Koguarude arvutamisel võetakse arvesse algset varu (alates viimase majandusaasta lõpust) ja avalikustamisperioodil tekkinud vahendite sisse- ja väljavoolu (alates viimase majandusaasta lõpust). Valdusse võetud tagatised (muu kui materiaalne põhivara) kajastatakse ridadel tagatise liigi kaupa.

Elamukinnisvara: tagatis, mis on saadud elamukinnisvara (nt majade, korterite jne) või sellise vara valdusse võtmisega, mida võib tulevikus sellisel kujul kasutada (nt lõpetamata elamukinnisvara jne).

Ärikinnisvara: tagatis, mis on saadud äri- või tööstuskinnisvara valdusse võtmisega, mida saab kasutada äri ja/või investeerimise eesmärgil, või mis tahes kinnisvara, mis ei ole elamukinnisvara, nagu eespool kirjeldatud. Sellesse kategooriasse tuleks lisada ka maa (nii mittepõllumajanduslik kui ka põllumajanduslik).

Vallasvara. sellel real kajastatakse muu vara kui kinnisasja valdusse võtmise teel saadud tagatis.

Omakapitali- ja võlainstrumentid: sellel real tuleks kajastada tagatis, mis on saadud omakapitali või võlainstrumentide valdusse võtmise teel.

Muu tagatis: tagatis, mis on saadud valdusse võtmise teel, kuid mis ei kuulu ühegi teise rea kategooriasse. Kui sellel real esitatud summa on suhteliselt oluline, palutakse krediidasutustel esitada lisateave vormi parempoolses osas olevas tekstikastis pealkirjaga „Märkused muu tagatise kohta, mis on saadud valdusse võtmise teel“.

Vorm 10. Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis – jaotus aastate kaupa

Eesmärk: anda ülevaade valdusse võetud tagatistest (liigi ja tagatise ülemineku kuupäevast möödunud aja järgi).
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse krediidasutustele, mis vastavad vähemalt ühele olulisuse kriteeriumile, nagu on määratletud punktis 12, ja mille viivislaenude kogusuhtarv on 5% või rohkem.
Sisu: teave instrumentide kohta, mis tühistati valdusse võetud tagatise eest, ja valdusse võetud tagatise väärtuse kohta.
Sagedus: üks kord aastas vastavalt punktile 15.
Vorming: muutumatu.
Lisatav selgitus: asutused peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Võlasaldo vähendamine		Valdusse võtmise teel saadud tagatised kokku									
						Sundtäitmisel ≤ 2 aastat		Sundtäitmisel > 2 aastat ≤ 5 aastat		Sundtäitmisel > 5 aastat		millest: müügiks hoitavad põhivarad	
		Bilansiline brutoväärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused
1	Valdusse võtmise teel saadud tagatis, mis kuulub materiaalse põhivara alla												

2	Valdusse võtmise teel saadud tagatis, mis on muu kui materiaalne põhivara													
3	Elamukin nisvara													
4	Ärikinnisv ara													
5	Vallasvar a (autod, laevad jne)													
6	Omakapit ali- ja võlainstrumen did													
7	Muu													
8	Kokku													

Mõisted**Veerud**

Bilansiline brutoväärtus: nende võlgade brutosumma, mis tühistati vastutasuks valdusse võetud tagatise eest vahetuse täpsel hetkel kohtumenetluse või kahepoolse lepingu kaudu. Brutosumma tuleks arvutada instrumendi bilansi brutovähendusena, võtmata arvesse mis tahes eraldi. Kahtluste vältimiseks märgitakse, et selles veerus ei tuleks kajastada muul põhjusel (nt sularaha kogumine) tehtud bilansivähendusi.

Vara väärtuse akumuleeritud langus: selles veerus tuleks kajastada vara väärtuse akumuleeritud langust, mis tühistati vastutasuks valdusse võetud tagatise eest vahetuse täpsel hetkel. Vastav teave tuleb tähistada miinusmärgiga.

Väärtus esmasel kajastamisel: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis“.

Akumuleeritud negatiivsed muutused: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis“.

Sundtäitmisel ≤ 2 aastat: sellise tagatise „Väärtus esmasel kajastamisel“ ja „Akumuleeritud negatiivsed muutused“, mis omandati valdusse võtmise teel ja mida on bilansis aruandekuupäeva seisuga kajastatud 2 aastat või vähem.



Sundtäitmisel > 2 aastat ≤ 5 aastat: sellise tagatise „Väärtus esmasel kajastamisel” ja „Akumuleeritud negatiivsed muutused”, mis omandati valdusse võtmise teel ja mida on bilansis aruandekuupäeva seisuga kajastatud 2–5 aastat.

Sundtäitmisel > 5 aastat: sellise tagatise „Väärtus esmasel kajastamisel” ja „Akumuleeritud negatiivsed muutused”, mis omandati valdusse võtmise teel ja mida on bilansis aruandekuupäeva seisuga kajastatud üle 5 aasta.

Millest: müügiks hoitavad põhivarad: neis veergudes tuleks esitada sellise tagatise „Esialgne väärtus” ja „Akumuleeritud negatiivsed muutused”, mis omandati valdusse võtmise teel ja mis liigitatakse müügiks hoitavaks põhivaraks. Kui niisugune liigitus ei ole krediitiasutusele kohaldatava raamatupidamistava alusel asjakohane, siis seda teavet ei esitata.

Read

Valdusse võtmise teel omandatud tagatis, mis kuulub materiaalse põhivara alla: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis”.

Elamukinnisvara: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis”.

Ärikinnisvara: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis”.

Vallasvara: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis”.

Omakapitali- ja võlainstrumentid: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis”.

Muu tagatis: vt määratlus vormis 9 „Valdusse võtmise ja realiseerimise protsesside teel saadud tagatis”.

