XIII LISA

**STABIILSE RAHASTUSE ARUANDLUSE JUHISED**

[**I OSA. ÜLDISED JUHISED** 2](#_Toc58498036)

[**II OSA. NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS** 4](#_Toc58498038)

[**1.** **Konkreetsed märkused** 4](#_Toc58498039)

[**2.** **Juhised konkreetsete veergude kohta** 8](#_Toc58498040)

[**3.** **Juhised konkreetsete ridade kohta** 9](#_Toc58498041)

[**III OSA. KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS** 25](#_Toc58498042)

[**1.** **Konkreetsed märkused** 25](#_Toc58498043)

[**2.** **Juhised konkreetsete veergude kohta** 27](#_Toc58498044)

[**3.** **Juhised konkreetsete ridade kohta** 28](#_Toc58498045)

[**IV OSA. LIHTSUSTATUD NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS** 36](#_Toc58498046)

[**1.** **Konkreetsed märkused** 36](#_Toc58498047)

[**2.** **Juhised konkreetsete veergude kohta** 39](#_Toc58498048)

[**3.** **Juhised konkreetsete ridade kohta** 40](#_Toc58498049)

[**V OSA. LIHTSUSTATUD KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS** 47](#_Toc58498050)

[**1.** **Konkreetsed märkused** 47](#_Toc58498051)

[**2.** **Juhised konkreetsete veergude kohta** 49](#_Toc58498052)

[**3. Juhised konkreetsete ridade kohta** 50](#_Toc58498053)

[**VI OSA. STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA KOKKUVÕTE** 55](#_Toc58498054)

[**1.** **Konkreetsed märkused** 55](#_Toc58498055)

[**2. Juhised konkreetsete veergude kohta** 55](#_Toc58498056)

[**3. Juhised konkreetsete ridade kohta** 55](#_Toc58498057)

**I OSA. ÜLDISED JUHISED**

1. Käesolevas lisas on esitatud stabiilse netorahastuse kordaja vormide juhised, kus on teave nõutava ja kättesaadava stabiilse rahastuse kirjete kohta, et anda määruse (EL) 575/2013 (kapitalinõuete määrus) VI osa IV jaotise kohaselt aru stabiilse netorahastuse kordaja kohta. Halli värvi andmeväljasid ei ole krediidiasutustel ja investeerimisühingutel vaja täita.
2. Kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 1 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma kõnealuse vormi aruandlusvaluutas, olenemata sellest, milline on varade, kohustuste ja bilansiväliste kirjete tegelik valuuta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad vormi vastavates valuutades kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 415 lõikega 2.
3. Stabiilse netorahastuse kordaja arvutamisega seoses on kapitalinõuete määruses juttu stabiilse rahastuse teguritest. Sõna „tegur“ viitab käesolevates juhistes arvule 0 ja 1 vahel, mis annab summaga korrutatuna vastavalt kaalutud summa või väärtuse, millele on viidatud kapitalinõuete määruse artikli 428c lõikes 2.
4. Topeltarvestuse ärahoidmiseks jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud välja varad ja kohustused, mis on seotud tagatisega, mis on antud või saadud muutuvtagatisena, mis on esitatud kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 428k lõikega 4 või artikli 428ah lõikega 2, alustamise tagatisena ja vastaspoole tagatisfondi osamaksena kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktidega a ja b.
5. Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme esitatud või neile laienenud kirjed, kui pädev asutus on andnud sooduskohtlemise loa (kapitalinõuete määruse artikkel 428), esitatakse eraldi kategooria all. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames likviidse varana hoitavaid hoiuseid kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 428g kohaselt likviidse varana. Teisi grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kirjeid kajastatakse asjaomaste kategooriate all.
6. Aruannetes kirjutatakse summa veergu alati bilansiline väärtus (v.a tuletislepingud, mille puhul esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428d lõike 2 kohaselt õiglase väärtuse).
7. Kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 2 kohase valuutati aruandluse puhul arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud tuletisinstrumentide õiglase väärtuse artikli 428d lõike 4 kohaselt iga tasaarvestatavate tehingute kogumi kohta eraldi selle arveldusvaluutas. Kõigi sama arveldusvaluutaga tasaarvestatavate tehingute kogumite puhul arvutatakse netosumma kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 4 ja artikli 428ah lõike 2 kohaselt ja esitatakse see vastava eraldi kajastatava valuuta all. Siin tähendab arveldusvaluuta vääringut, milles on kokku lepitud tasaarvestatavate tehingute kogumi arveldamine. Tasaarvestatavate tehingute kogum on rühm vastaspoolega tehtud tuletisinstrumenditehingutest tulenevaid saada- ja makstaolevaid nõudeid, olenemata sellest, kas need on nomineeritud muus kui arveldusvaluutas. Kui on võimalik kasutada mitut valuutat, hindab krediidiasutus seda, millises valuutas tehing tõenäoliselt toimub, ja annab aru üksnes selles valuutas.
8. Ühe vastaspoole ja sama liiki alusvaraks oleva tagatisega väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate varade ja kohustuste (1. taseme või muu likviidne vara) summa kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 460 lõikes 1 nimetatud delegeeritud õigusaktiga tuleb esitada netosummana, kui kohaldub kapitalinõuete määruse artikkel 428e. Kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute alusvaraks on tagatiskogumid, loetakse esimesena pandituks sellise tagatiste kogumi kõige vähem likviidne tagatis.
9. Kapitalinõuete määruse artikli 428ai kohaselt võivad väiksed ja mittekeerukad krediidiasutused ja investeerimisühingud valida pädeva asutuse eelneva loa korral stabiilse netorahastuse kordaja lihtsustatud meetodi alusel arvutamise, mis on sätestatud nimetatud määruse VI osa IV jaotise 6.–7. peatükis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad stabiilse netorahastuse kordaja arvutamiseks lihtsustatud metoodikat, peavad kasutama aruandevorme C 82.00 ja C 83.00. Kõik teised krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kasutama vorme C 80.00 ja C 81.00. Vormi C 84.00 peavad täitma kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud.

**II OSA. NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**

1. **Konkreetsed märkused**
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu majanduslik omand, ei esitata, isegi kui need on kantud nende bilanssi. Pöördrepotehingute korral, kus laenatud varad ei ole kantud bilanssi, aga on need saanud panga majanduslik omand, antakse aru ainult kas nende rahapoolest või (kui kohaldatakse kõrgemat nõutava stabiilse rahastuse tegurit) tagatispoolest.
3. Kapitalinõuete määruse artikli 428p kohaselt tuleb nõutava stabiilse rahastuse summa arvutamiseks korrutada varad ja bilansivälised kirjed nõutava stabiilse rahastuse teguritega (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 4. peatükis on sätestatud teisiti).
4. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohastest likviidse varana aktsepteeritavatest varadest (kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad) antaksegi sellistena aru olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte. Neid varasid kajastatakse asjaomastes veergudes nende järelejäänud tähtajast olenemata.
5. Kõiki varasid ja bilansiväliseid kirjeid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, kajastatakse nende järelejäänud tähtaegade kaupa, 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;
     3. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.
6. Selliste varade ja bilansiväliste kirjete järelejäänud tähtaja arvutamisel, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428q lõike 3 kohaselt arvesse optsioone, tuginedes eeldusele, et emitent või vastaspool kasutab optsiooni vara tähtaja pikendamiseks. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädev asutus võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turu ja klientide ootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavaid varasid nende tähtaja lõppemisel pikendama.
7. Mõne kirje puhul peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastama varasid nende koormatise staatuse ja/või tähtaja alusel, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428p lõigetes 4, 5 ja 6.
8. Aruandevormi C 80.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid, vahesummasid ja millest-kirjeid, aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.
9. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab uuesti või pandib uuesti vara, mis oli laenuks võetud (sh väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega) ning mida kajastatakse bilansiväliselt, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 428p lõike 5 kohaselt tehingut, mille kaudu vara on laenuks võetud, koormatuna, juhul kui tehingu tähtaeg ei saabu enne, kui krediidiasutus või investeerimisühing on laenuks võetud vara tagastanud. Sellise koormatise järelejäänud tähtaeg on kas i) varade laenamise tehingu järelejäänud tähtaeg või ii) varade uuesti pantimise järelejäänud tähtaeg (neist kahest pikim).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr** | **Kirje** | **Otsus** | **Toiming** |
| 1 | Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mille moodustavad tuletislepingud, millel on enne tagatise mahaarvamist negatiivne õiglane väärtus, või arveldusmaksed ja laekumised, mis on seotud nende lepingute turuväärtuse muutumisega? | Jah | Punkt 1.7.1 |
| Ei | Nr 2 |
| 2 | Tuletisinstrumentide puhul alustamise tagatisena antud vara või bilansiväline kirje? | Jah | Punkt 1.7.3 |
| Ei | Nr 3 |
| 3 | Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksena antud vara või bilansiväline kirje? | Jah | Punkt 1.8 |
| Ei | Nr 4 |
| 4 | Kirje, mille majanduslik omandiõigus jääb krediidiasutusele või investeerimisühingule? | Jah | Nr 5 |
| Ei | Nr 23 |
| 5 | Tuletisinstrumentide puhul muutuvtagatisena antud tagatisega seotud vara? | Jah | Mitte esitada |
| Ei | Nr 6 |
| 6 | Viivisnõuded või makseviivituses väärtpaberid? | Jah | Punkt 1.9.3 |
| Ei | Nr 7 |
| 7 | Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded? | Jah | Punkt 1.9.2 |
| Ei | Nr 8 |
| 8 | Vastastikuses sõltuvuses varad? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.5 kirjesse |
| Ei | Nr 9 |
| 9 | Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi varad, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise? | Jah | Punkt 1.6 |
| Ei | Nr 10 |
| 10 | Keskpanga varad? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.1 kirjesse |
| Ei | Nr 11 |
| 11 | Likviidsed varad? | Jah | Nr 12 |
| Ei | Nr 13 |
| 12 | Tagatiste kogumisse kuuluvad likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam? | Jah | Punkt 1.2.13 |
| Ei | Määrata ühte sobivasse punkti 1.2.1 või 1.2.12 kirjesse |
| 13 | Mittelikviidse vara väärtpaberid? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.3 kirjesse |
| Ei | Nr 14 |
| 14 | Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted? | Jah | Punkt 1.4.7 |
| Ei | Nr 15 |
| 15 | Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad? | Jah | Punkt 1.7.2 |
| Ei | Nr 16 |
| 16 | Laenud? | Jah | Nr 17 |
| Ei | Nr 21 |
| 17 | Tagatiste kogumisse kuuluvad laenud, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam? | Jah | Punkt 1.4.4 |
| Ei | Nr 18 |
| 18 | Tegevushoiusteks liigitatud laenud? | Jah | Punkt 1.4.1 |
| Ei | Nr 19 |
| 19 | Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.4.2 kirjesse |
| Ei | Nr 20 |
| 20 | Muud laenud ja ettemaksed finantssektorisse kuuluvatele klientidele? | Jah | Punkt 1.4.3 |
| Ei | Määrata ühte sobivasse punkti 1.4.5 või 1.4.6 kirjesse. |
| 21 | Füüsiliselt kaubeldavad kaubad? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.9.1 kirjesse |
| Ei | Nr 22 |
| 22 | Eeltoodud kategooriate väline vara? | Jah | Punkt 1.9.4 |
| Ei | Mitte esitada |
| 23 | Bilansiväline riskipositsioon? | Jah | Nr 24 |
| Ei | Mitte esitada |
| 24 | Viivisnõue? | Jah | Punkt 1.10.4 |
| Ei | Nr 25 |
| 25 | Ettenähtud vahendid? | Jah | Nr 26 |
| Ei | Nr 27 |
| 26 | Ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise? | Jah | Punkt 1.10.1 |
| Ei | Punkt 1.10.2 |
| 27 | Kaubanduse rahastamise bilansiväline kirje? | Jah | Punkt 1.10.3 |
| Ei | Nr 28 |
| 28 | Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks pädev asutus on määranud nõutava stabiilse rahastuse teguri? | Jah | Punkt 1.10.5 |
| Ei | Mitte esitada |

1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010–0030 | **Kõrge krediidikvaliteediga likviidseks varaks mitteliigituva summa**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki 2. jaos nimetatud vara ja bilansiväliste kirjete summa tähtajaklassiti veergudes 0010–0030 (v.a juhul kui kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükis on sätestatud teisiti).  Summa esitatakse veergudes 0010–0030, kui vastav kirje ei kvalifitseeru delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte. |
| 0040 | **Kõrge krediidikvaliteediga likviidse vara summa**  Vt veergudes 0010–0030 olevad juhised.  Summa esitatakse veerus 0040, kui vastav kirje kvalifitseerub delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt kõrge krediidikvaliteediga likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte. |
| 0050–0080 | **Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki 2. jagu  Veergudes 0050–0080 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükis ning määravad kindlaks varade ja bilansiväliste kirjete summa osa, mis on nõutav stabiilne rahastus. Need on esitatud vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea. |
| 0090–0120 | **Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki 2. jagu  Veergudes 0090–0120 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki kohastelt kirjetele kohaldatava teguri. Kohaldatavad tegurid võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (s.t 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust. |
| 0130 | **Nõutav stabiilne rahastus**  Veerus 0130 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükiga nõutava stabiilse rahastuse.  See arvutatakse järgmise valemiga:  veerg 0130 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0090), (veerg 0020 × veerg 0100), (veerg 0030 × veerg 0110), (veerg 0040 × veerg 0120)}. |

1. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | **1. NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükk  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükiga kirjed, millele kohaldatakse nõutavat stabiilset rahastust. |
| 0020 | **1.1. Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punktid c ja d ning artikli 428ad punkt d  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpanga varad.  Kapitalinõuete määruse artikli 428p lõike 7 kohaselt võidakse kohaldada väiksemat nõutava stabiilse rahastuse tegurit. |
| 0030 | **1.1.1. Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpankades oleva raha ja reservid (sh ülereservid). Samuti tuleb siin esitada kõik muud keskpankadega seotud riskipositsioonid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt loetakse likviidseks varaks (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte).  Miinimumreservid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks ei loeta, esitatakse veerus, kuhu tuleb kanda varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad. |
| 0040 | **1.1.1.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.1.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0050 | **1.1.1.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.1.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0060 | **1.1.1.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.1.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0070 | **1.1.2. Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud muud keskpangaga seotud nõuded, mida ei esitata punktis 1.1.1. |
| 0080 | **1.2. Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punktid a ja b kuni artiklini 428ae  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte). |
| 0090 | **1.2.1. 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad 1. taseme likviidseks varaks ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiateks või osakuteks, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 0 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0100 | **1.2.1.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0110 | **1.2.1.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0120 | **1.2.1.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0130 | **1.2.2. 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 5 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 5 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0140 | **1.2.2.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0150 | **1.2.2.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0160 | **1.2.2.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0170 | **1.2.3. 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohasteks 1. taseme väga kõrge kvaliteediga pandikirjadeks.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0180 | **1.2.3.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0190 | **1.2.3.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0200 | **1.2.3.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0210 | **1.2.4. 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 12 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 12 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0220 | **1.2.4.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0230 | **1.2.4.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0240 | **1.2.4.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0250 | **1.2.5. 2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohasteks 2A taseme varadeks.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0260 | **1.2.5.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0270 | **1.2.5.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0280 | **1.2.5.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0290 | **1.2.6. 2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 20 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 20 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0300 | **1.2.6.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0310 | **1.2.6.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0320 | **1.2.6.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0330 | **1.2.7. 2B taseme väärtpaberistamised, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 2B taseme väärtpaberistamised, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt kohaldada 25 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0340 | **1.2.7.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0350 | **1.2.7.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0360 | **1.2.7.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0370 | **1.2.8. 2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõrge kvaliteediga pandikirjad ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 30 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0380 | **1.2.8.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.8 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0390 | **1.2.8.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.8 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0400 | **1.2.8.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.8 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0410 | **1.2.9. 2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 35 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 2B taseme väärtpaberistamised ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 35 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0420 | **1.2.9.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0430 | **1.2.9.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0440 | **1.2.9.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0450 | **1.2.10. 2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 40 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 40 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0460 | **1.2.10.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0470 | **1.2.10.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormatud varadega, mille järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0480 | **1.2.10.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0490 | **1.2.11. 2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 50 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased 2B taseme varad (v.a 2B taseme väärtpaberistamised ja kõrge kvaliteediga pandikirjad).  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0500 | **1.2.11.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.11 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta |
| 0510 | **1.2.11.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.11 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0520 | **1.2.12. 2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 55 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 55 % väärtuskärbet.  Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all. |
| 0530 | **1.2.12.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.12 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta |
| 0540 | **1.2.12.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.12 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0550 | **1.2.13. Tagatiste kogumisse kuuluvad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt h. Punktis 1.2 esitatud summa, mis on seotud tagatiste kogumisse kuuluvate varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 nimetatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt |
| 0560 | **1.3. Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktid e ja f  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin väärtpaberid, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ja mis ei ole delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruses sätestatud tegevusnõuetele või mitte). |
| 0570 | **1.3.1. Väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, ja börsil kaubeldavad aktsiad**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktid e ja f ning artikli 428ah lõike 1 punkt b  Punktis 1.3 esitatud summa, mis on seotud väärtpaberitega, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, mis ei ole börsil mittekaubeldavad aktsiad (v.a punktis 1.3.3 esitatud väärtpaberid). Börsil kaubeldavad aktsiad esitatakse ajarühmas „Aasta või enam“. |
| 0580 | **1.3.1.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.3.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta |
| 0590 | **1.3.1.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.3.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0600 | **1.3.2. Börsil mittekaubeldavad aktsiad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punktis 1.3 esitatud summa, mis on seotud börsil mittekaubeldavate aktsiatega (v.a punktis 1.3.3 esitatud väärtpaberid). |
| 0610 | **1.3.3. Tagatiste kogumisse kuuluvad väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad ja mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt h. Punktis 1.3 esitatud summa, mis on seotud tagatiste kogumisse kuuluvate varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 nimetatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt |
| 0620 | **1.4. Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin sellistest laenudest saada oleva raha, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses.  Et amortiseerida laene, mille järelejäänud lepinguline tähtaeg on üks aasta või enam, käsitletakse iga osa, mille tähtaeg saabub enne kuue kuu möödumist, ja iga osa, mille tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta, kohustustena, mille järelejäänud tähtaeg on vastavalt alla kuue kuu ning kuus kuud kuni alla aasta (kapitalinõuete määruse artikli 428q lõige 4). |
| 0630 | **1.4.1. Tegevushoiused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt b ja artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaste tegevushoiustega |
| 0640 | **1.4.2. Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428e, artikli 428r lõike 1 punkt g ja artikli 428s lõike 1 punkt b. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse kuuluvate klientidega tehtud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest saada oleva rahaga |
| 0650 | **1.4.2.1. Mille tagatiseks on 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet**  Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punkt g, artikli 428ad punkt d ja artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud tehingutega, mille tagatiseks on 1. taseme vara, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 järgi kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet |
| 0660 | **1.4.2.1.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.4.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0670 | **1.4.2.1.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.4.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0680 | **1.4.2.1.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.4.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0690 | **1.4.2.2. Mille tagatiseks on muu vara**  Kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 1 punkt b, artikli 428ad punkt d ja artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud tehingutega, mille tagatiseks on muu kui 1. taseme vara, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 järgi kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet |
| 0700 | **1.4.2.2.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.4.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0710 | **1.4.2.2.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.4.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0720 | **1.4.2.2.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.4.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0730 | **1.4.3. Muud laenud ja ettemaksed finantssektorisse kuuluvatele klientidele**  Kapitalinõuete määruse artikli 428v punkt a ja artikli 428ad punkti d alapunkt iii. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis tuleneb finantssektorisse kuuluvatele klientidele antud muudest laenudest ja ettemaksetest, mis ei ole kajastatud punktis 1.4.1 ega 1.4.2 |
| 0740 | **1.4.4. Tagatiste kogumisse kuuluvad varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt h. Punktis 1.4 esitatud summa, mis on seotud tagatiste kogumisse kuuluvate varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 nimetatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt |
| 0750 | **1.4.5. Kuni 35 % riskikaaluga laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole keskpangad**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c ja artikkel 428af. Punktis 1.4. esitatud summa, mis on seotud laenudega, mis on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteekidega, või eluasemelaenudega, mille on täielikult taganud kõlblik kaitse andja (kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 1 punkt e), välja arvatud laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele või kapitalinõuete määruse artiklites 428r–428ad osutatud laenud, tingimusel et esitatud laenudele on kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga määratud kuni 35 % riskikaal |
| 0760 | **1.4.5.0.1. Millest: eluaseme hüpoteegid**  Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega |
| 0770 | **1.4.5.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0780 | **1.4.5.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0790 | **1.4.5.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0800 | **1.4.6. Muud laenud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c ja artikkel 428ag. Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud laenudega finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole keskpangad, ja millele on kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga määratud üle 35 % riskikaal |
| 0810 | **1.4.6.0.1. Millest: eluaseme hüpoteegid**  Punkti 1.4.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega |
| 0820 | **1.4.6.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.4.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta |
| 0830 | **1.4.6.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.4.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0840 | **1.4.7. Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted**  Kapitalinõuete määruse artikli 428v punkt b, artikli 428ad punkt e ja artikli 428ag punkt d. Kaubanduse rahastamise bilansiliste toodetega seotud summa |
| 0850 | **1.5. Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428f ja artikli 428r lõike 1 punkt f  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt kohustustega vastastikuses sõltuvuses. |
| 0860 | **1.5.1. Keskselt reguleeritud hoiused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkt a. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud keskselt reguleeritud hoiustega |
| 0870 | **1.5.2. Tugilaenud ning krediidi- ja likviidsuslimiidid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkt b. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud tugilaenude ning krediidi- ja likviidsuslimiitidega |
| 0880 | **1.5.3. Kõlblikud pandikirjad**  Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkt c. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud kõlblike pandikirjadega |
| 0890 | **1.5.4. Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine**  Kapitalinõuete määrus artikli 428f lõike 2 punkt d. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimisega |
| 0900 | **1.5.5. Muu**  Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõige 1. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud punktides 1.5.1–1.5.4 nimetata varadega |
| 0910 | **1.6. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin varasid, mille jaoks on pädevad asutused andnud kapitalinõuete määruse artikli 428h kohase sooduskohtlemise loa. |
| 0920 | **1.7. Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428d, artikli 428s lõige 2, artikli 428ag punkt a ja artikli 428ah lõige 2.  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin tuletisinstrumentidest tuleneva nõutava stabiilse rahastuse summa |
| 0930 | **1.7.1. Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus**  Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 2 kohaselt arvutatud negatiivse õiglase väärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumi absoluutne õiglane väärtus |
| 0940 | **1.7.2. Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428d. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 2 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite positiivse vahena |
| 0950 | **1.7.3. Antud alustamise tagatis**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt a. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud tuletislepingute alustamise tagatisega |
| 0960 | **1.8. Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt b  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin andmed keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksete kohta. |
| 0970 | **1.9. Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vara, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.8. |
| 0980 | **1.9.1. Füüsiliselt kaubeldavad kaubad**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt g. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud füüsiliselt kaubeldavate kaupadega.  See ei tohi hõlmata kauba tuletisinstrumente, mis tuleb esitada punkti 1.7 all. |
| 0990 | **1.9.1.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.9.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta |
| 1000 | **1.9.1.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.9.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 1010 | **1.9.2. Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded**  Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punkt e. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud tehingupäeva seisuga saadaolevate nõuetega. |
| 1020 | **1.9.3. Viivisnõuded**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud viivisnõuetega. |
| 1030 | **1.9.4. Muu vara**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud punktides 1.9.1–1.9.3 nimetamata varadega |
| 1040 | **1.10. Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin bilansiväliste kirjete summa, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.9 ja millele kohaldatakse stabiilse rahastuse nõuet. |
| 1050 | **1.10.1. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist**  Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud ettenähtud vahenditega, mille jaoks on pädevad asutused andnud kapitalinõuete määruse artikli 428h kohase sooduskohtlemise loa. |
| 1060 | **1.10.2. Ettenähtud vahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 1 punkt c. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaste ettenähtud vahenditega, mida ei esitatud punkti 1.9.1 all. |
| 1070 | **1.10.3. Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed**  Kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 1 punkt d, artikkel 428u ja artikli 428v punkt c. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis kajastab kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooteid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse I lisas. |
| 1080 | **1.10.4. Bilansivälised viivisnõuded**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud bilansiväliste viivisnõuetega. |
| 1090 | **1.10.5. Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks on pädev asutus määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid**  Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud bilansiväliste riskipositsioonidega, mille jaoks on pädev asutus kapitalinõuete määruse artikli 428p lõike 10 kohaselt määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid |

**III OSA. KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**

1. **Konkreetsed märkused**
2. Kõiki kohustusi ja omavahendeid kajastatakse nende järelejäänud tähtaegade kaupa, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428j. Summade tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid on järgmised:
   * 1. järelejäänud tähtaeg alla kuue kuu või märgitud tähtajata;
     2. järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta;
     3. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.
3. Kõigile vähemalt aastase järelejäänud tähtajaga kohustustele kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 428o kohaselt 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit (v.a juhul kui kapitalinõuete määruse artiklites 428k–428n on sätestatud teisiti).
4. Kõik nõudmiseni hoiused esitatakse kohustuste järelejäänud tähtaja klassis „Alla kuue kuu“.
5. Kapitalinõuete määruse artikli 428j lõike 2 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtma arvesse olemasolevaid kohustuse või omavahendite järelejäänud tähtaja kindlaksmääramise võimalusi. Seda tuleb teha eeldusega, et vastaspool kasutab tagasiostu võimalust varaseimal võimalikul kuupäeval. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädevad asutused võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turuootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavad kohustused lunastama enne nende tähtaega.
6. Peale selle ei määrata 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit täiendavatele 1. taseme kirjetele, 2. taseme kirjetele ega muudele kapitaliinstrumentidele, millega kaasneb sõnaselge või kaudne ostuoptsioon, mida kasutades lüheneks tegelik järelejäänud tähtaeg aruandekuupäeval vähem kui aastani (ka siis, kui need on aruandekuupäeval kasutamata) (kapitalinõuete määruse artikkel 428o).
7. Kapitalinõuete määruse artikli 428j lõike 3 kohaselt käsitlevad krediidiasutused ja investeerimisühingud fikseeritud etteteatamisajaga hoiuseid vastavalt nende etteteatamisajale ja tähtajalisi hoiuseid vastavalt nende järelejäänud tähtajale. Erandina 21. lõigust ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud tähtajaliste jaehoiuste järelejäänud tähtaja kindlaksmääramisel arvesse ennetähtaegse väljavõtmise võimalust, kui hoiustaja peab vähema kui aasta möödumisel toimuva ennetähtaegse väljavõtmise eest maksma olulise trahvi, nagu sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõikes 4.
8. Aruandevormi C 81.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid, vahesummasid ja millest-kirjeid, aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr** | **Kirje** | **Otsus** | **Toiming** |
| 1 | Esimese taseme põhiomavahendid? | Jah | Punkt 2.1.1 |
| Ei | Nr 2 |
| 2 | Täiendavad esimese taseme omavahendid? | Jah | Punkt 2.1.2 |
| Ei | Nr 3 |
| 3 | Teise taseme omavahendid? | Jah | Punkt 2.1.3 |
| Ei | Nr 4 |
| 4 | Muud kapitaliinstrumendid? | Jah | Punkt 2.1.4 |
| Ei | Nr 5 |
| 5 | Tuletisinstrumentide muutuvtagatisena saadud tagatisega seotud kohustus? | Jah | Mitte esitada |
| Ei | Nr 6 |
| 6 | Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded? | Jah | Punkt 2.9.1 |
| Ei | Nr 7 |
| 7 | Vastastikuses sõltuvuses kohustus? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 2.8 kirjesse |
| Ei | Nr 8 |
| 8 | Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise? | Jah | Punkt 2.4 |
| Ei | Nr 9 |
| 9 | Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest kohustused? | Jah | Punkt 2.7 |
| Ei | Nr 10 |
| 10 | Edasilükkunud tulumaksu kohustused? | Jah | Punkt 2.9.2 |
| Ei | Nr 11 |
| 11 | Vähemusosalused? | Jah | Punkt 2.9.3 |
| Ei | Nr 12 |
| 12 | Stabiilsed jaehoiused? | Jah | Punkt 2.2.1 |
| Ei | Nr 13 |
| 13 | Muud jaehoiused? | Jah | Punkt 2.2.2 |
| Ei | Nr 14 |
| 14 | Tuvastamatu vastaspoolega kohustused? | Jah | Punkt 2.6 |
| Ei | Nr 15 |
| 15 | Keskpankade antud kohustused? | Jah | Määrata punkti 2.5.1 või 2.5.2 |
| Ei | Nr 16 |
| 16 | Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 2.5.3 kirjesse |
| Ei | Nr 17 |
| 17 | Kohustused finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 2.3 kirjesse |
| Ei | Nr 18 |
| 18 | Eeltoodud kategooriate välised kohustused? | Jah | Punkt 2.9.4 |
| Ei | Mitte esitada |

1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010–0030 | **Summa**  Veergudes 0010-0030 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud konkreetsesse järelejäänud tähtaja klassi määratud kohustuste ja omavahendite summa. |
| 0040–0060 | **Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur**  Veergudes 0040–0060 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükis ning määravad kindlaks kohustuste ja omavahendite kirjete summa osa, mis on kättesaadav stabiilne rahastus. Need esitatakse vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea. |
| 0070–0090 | **Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 2. ja 3. peatükk  Veergudes 0070–0090 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükis sätestatud kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid kaaludena, mis korrutatuna kohustuste või omavahendite summaga annavad asjaomase kättesaadava stabiilse rahastuse summa. Kohaldatavad tegurid võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (s.t 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust. |
| 0100 | **Kättesaadav stabiilne rahastus**  Veerus 0100 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428i kohase kättesaadava stabiilse rahastuse väärtuse.  See arvutatakse järgmise valemiga:  veerg 0100 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0070), (veerg 0020 × veerg 0080), (veerg 0030 × veerg 0090)}. |

1. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | **2. KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükk |
| 0020 | **2.1. Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.1.1–2.1.4 esitatud kirjete summa. |
| 0030 | **2.1.1. Esimese taseme põhiomavahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt a. Esimese taseme põhiomavahendid enne usaldatavusfiltrite, mahaarvamiste ja erandi või alternatiivide (kapitalinõuete määruse artiklid 32–36, 48, 49 ja 79) kohaldamist |
| 0040 | **2.1.2. Täiendavad esimese taseme omavahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt b ja artikli 428k lõike 3 punkt d. Täiendavad esimese taseme omavahendid enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 56 ja 79) kohaldamist |
| 0050 | **2.1.3. Teise taseme omavahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt c ja artikli 428k lõike 3 punkt d. Teise taseme omavahendid, mille järelejäänud tähtaeg on aruandekuupäeval aasta või enam, enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 66 ja 79) kohaldamist |
| 0060 | **2.1.4. Muud kapitaliinstrumendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt d ja artikli 428k lõike 3 punkt d. Muud kapitaliinstrumendid, mille järelejäänud tähtaeg on aruandekuupäeval aasta või enam |
| 0070 | **2.2. Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.2.1 ja 2.2.2 esitatud kirjete summa. See kirje hõlmab nii tagamata kui ka tagatud kohustusi. |
| 0080 | **2.2.0.1. Millest: jaevõlakirjad**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428i  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin võlakirjad ja muud emiteeritud võlaväärtpaberid, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol. Selliseid jaevõlakirju kajastatakse ka jaehoiuste asjaomases kategoorias stabiilsete jaehoiustena (punkt 2.2.1) või muude jaehoiustena (punkt 2.2.2). |
| 0090 | **2.2.1. Stabiilsed jaehoiused**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428n  Krediidiasutused ja investeerimisühingud 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 täida komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2, 3 või 5 kohaselt kõrgema väljavoolu määra kriteeriume, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena, või * neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt kõrgemat väljavoolu määra, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena. |
| 0100 | **2.2.0.2. Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest**  Kapitalinõuete määruse artikli 428j lõige 3  Stabiilsed jaehoiused, mida saab enne aasta möödumist välja võtta, kui makstakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 kohaselt oluliseks loetav trahv. |
| 0110 | **2.2.2. Muud jaehoiused**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428m  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad muude kui punktis 2.2.1 (stabiilsed jaehoiused) esitatud jaehoiuste summa. |
| 0120 | **2.2.0.3. Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest**  Muud jaehoiused, mida saab enne aasta möödumist välja võtta, kui makstakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 kohaselt oluliseks loetav trahv. |
| 0130 | **2.3. Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428l. Finantssektorisse mittekuuluvate hulgiklientide (v.a keskpangad) antud kohustused  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.3.1–2.3.6 esitatud kirjete summa. |
| 0140 | **2.3.0.1. Millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428e, artikli 428r lõike 1 punkt g ja artikli 428s lõike 1 punkt b. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse mittekuuluvate klientidega tehtud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest saada oleva rahaga |
| 0150 | **2.3.0.2. Millest: tegevushoiused**  Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mis on tegevushoiuste vormis ja mida on delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt vaja tegevusteenuste osutamiseks |
| 0160 | **2.3.1. Liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt i. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsus |
| 0170 | **2.3.2. Liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt ii. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlikud valitsused või omavalitsused |
| 0180 | **2.3.3. Liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt iii. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutused |
| 0190 | **2.3.4. Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt iv. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid |
| 0200 | **2.3.5. Finantssektorisse mittekuuluvate äriklientide antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt v. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud finantssektorisse mittekuuluvad ärikliendid |
| 0210 | **2.3.6. Krediidiühistute, personaalsete investeerimisfirmade ja hoiuste vahendajate antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt vi. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud krediidiühistud, personaalsed investeerimisfirmad ja hoiuste vahendajad |
| 0220 | **2.4. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428h. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatud sooduskohtlemise |
| 0230 | **2.5. Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.5.1–2.5.3 esitatud kirjete summa. |
| 0240 | **2.5.0.1. Millest: nõudmiseni hoiused, mille on võrgustiku liige andnud keskasutusele**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428g  Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku keskasutused kajastavad siin nõudmiseni hoiuseid, mille on saanud skeemi või võrgustiku asutused/ühingud ja mida hoidvad asutused/ühingud käsitlevad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 kohaselt likviidsete varadena. |
| 0250 | **2.5.1. EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkti c alapunkt i ja artikli 428l punkti c alapunkt i. EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on seotud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega või mitte |
| 0260 | **2.5.2. Kolmanda riigi keskpanga antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikli 428l punkti c alapunkt ii. Kolmanda riigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on seotud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega või mitte |
| 0270 | **2.5.3. Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkti c alapunkt iii ja artikli 428l punkti c alapunkt iii. Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused olenemata sellest, kas need on seotud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega või mitte |
| 0280 | **2.5.3.1. Tegevushoiused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkt a  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt kindlaks määratud tegevushoiuste osa, mis pärineb finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja mis on vajalik tegevusteenuste osutamise jaoks. Korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevaid hoiuseid käsitatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 5 kohaselt mittetegevushoiustena ja need esitatakse punktis 2.5.3.3.  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkti c kohaseid tegevushoiuseid ei kajastata mitte siin, vaid punkti 2.3 „Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus“ all.  Tegevushoiuste osa, mis ületab tegevusteenuste osutamise jaoks vajalikke vahendeid, ei esitata siin, vaid punkti 2.5.3.2 all. |
| 0290 | **2.5.3.2. Ülemäärased tegevushoiused**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt pärinevate tegevushoiuste selle osa, mis ületab tegevusteenuste osutamise jaoks vajalikke vahendeid.  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkti c kohaseid tegevushoiuseid ei kajastata mitte siin, vaid punkti 2.3 „Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus“ all. |
| 0300 | **2.5.3.3. Muud kohustused**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt saadud kohustusi, mis ei ole tegevushoiused, mille tehingu vastaspool on tuvastatav.  Tegevushoiuste osa, mis ületab tegevusteenuste osutamise jaoks vajalikke vahendeid, ei esitata siin, vaid punkti 2.5.3.2 all. |
| 0310 | **2.6. Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkt d ja artikli 428l punkt d  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused, mille vastaspoolt ei ole võimalik tuvastada (sh emiteeritud väärtpaberid, mille omanikku ei ole võimalik tuvastada). |
| 0320 | **2.7. Tuletisinstrumentide netokohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 4 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite negatiivne vahe |
| 0330 | **2.8. Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt varadega vastastikuses sõltuvuses. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.8.1–2.8.5 esitatud kirjete summa. |
| 0340 | **2.8.1. Keskselt reguleeritud hoiused**  Keskselt reguleeritud hoiustega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti a kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena. |
| 0350 | **2.8.2. Tugilaenud ning asjaomased krediidi- ja likviidsuslimiidid**  Tugilaenude ning krediidi- ja likviidsuslimiitidega seotud kohustused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti b kohaselt varadega vastastikuses sõltuvuses. |
| 0360 | **2.8.3. Kõlblikud pandikirjad**  Pandikirjadega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti c kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena. |
| 0370 | **2.8.4. Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine**  Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimisega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti d kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena. |
| 0380 | **2.8.5. Muu**  Kohustused, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määruse artikli 428f lõikes 1 sätestatud tingimustele ja mida tuleb sama artikli kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena |
| 0390 | **2.9. Muudest kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.9.1–2.9.4 esitatud kirjete summa. |
| 0400 | **2.9.1. Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkt a  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin finantsinstrumentide, välisvaluuta ja kaupade ostmisest tulenevad makstaolevad nõuded (tehingupäeva seisuga), mis eeldatavasti arveldatakse tavapärase arveldustsükli või -perioodi jooksul, mis on asjaomase börsi või tehinguliigi puhul tavapärane, või mida ei ole suudetud arveldada, aga mille arveldamist siiski eeldatakse. |
| 0410 | **2.9.2. Edasilükkunud tulumaksu kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 1 punkt a  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin edasilükkunud tulumaksu kohustused ning käsitavad nende järelejäänud tähtajana lähimat võimalikku kuupäeva, mil nende summat on võimalik realiseerida. |
| 0420 | **2.9.3. Vähemusosalused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 1 punkt b  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vähemusosalused ning käsitavad nende järelejäänud tähtajana nende tähtaega. |
| 0430 | **2.9.4. Muud kohustused**  Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõiked 1 ja 3  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin muud kohustused (sh lühikesed positsioonid ja lahtise tähtajaga positsioonid). |

**IV OSA. LIHTSUSTATUD NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**

1. **Konkreetsed märkused**
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu majanduslik omand, ei esitata, isegi kui need on kantud nende bilanssi.
3. Kapitalinõuete määruse artikli 428aq kohaselt tuleb nõutava stabiilse rahastuse summa arvutamiseks korrutada varad ja bilansivälised kirjed nõutava stabiilse rahastuse teguritega (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 7. peatükis on sätestatud teisiti).
4. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohastest likviidse varana aktsepteeritavatest varadest (kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad) antaksegi sellistena aru olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte. Neid varasid kajastatakse asjaomastes veergudes nende järelejäänud tähtajast olenemata.
5. Kõiki varasid ja bilansiväliseid kirjeid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, kajastatakse nende järelejäänud tähtaegade kaupa, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428ar. Summa tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad tegurid on järgmised:
   * 1. järelejäänud tähtaeg alla aasta või märgitud tähtajata;
     2. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.
6. Bilansiväliste kirjete ja muu kui kõrge krediidikvaliteediga likviidse vara järelejäänud tähtaja arvutamisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse optsioone, tuginedes eeldusele, et emitent või vastaspool kasutab optsiooni vara tähtaja pikendamiseks. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädev asutus võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turu ja klientide ootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavaid varasid nende tähtaja lõppemisel pikendama.
7. Mõne kirje puhul peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastama varasid nende koormatise staatuse ja/või tähtaja alusel, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõigetes 4, 5 ja 6.
8. Aruandevormi C 82.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.
9. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab uuesti või pandib uuesti vara, mis oli laenuks võetud (sh väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega) ning mida kajastatakse bilansiväliselt, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõike 5 kohaselt tehingut, mille kaudu vara on laenuks võetud, koormatuna, juhul kui tehingu tähtaeg ei saabu enne, kui krediidiasutus või investeerimisühing on laenuks võetud vara tagastanud.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr** | **Kirje** | **Otsus** | **Toiming** |
| 1 | Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mille moodustavad tuletislepingud, millel on enne tagatise mahaarvamist negatiivne õiglane väärtus, või arveldusmaksed ja laekumised, mis on seotud nende lepingute turuväärtuse muutumisega? | Jah | Punkt 1.7.1 |
| Ei | Nr 2 |
| 2 | Tuletisinstrumentide puhul alustamise tagatisena antud vara või bilansiväline kirje? | Jah | Punkt 1.7.3 |
| Ei | Nr 3 |
| 3 | Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksena antud vara või bilansiväline kirje? | Jah | Punkt 1.8 |
| Ei | Nr 4 |
| 4 | Kirje, mille majanduslik omandiõigus jääb krediidiasutusele või investeerimisühingule? | Jah | Nr 5 |
| Ei | Nr 19 |
| 5 | Tuletisinstrumentide alustamis- või muutuvtagatisena antud tagatisega või keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksega seotud vara? | Jah | Mitte esitada |
| Ei | Nr 6 |
| 6 | Viivisnõuded või makseviivituses väärtpaberid? | Jah | Punkt 1.9 |
| Ei | Nr 7 |
| 7 | Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded? | Jah | Punkt 1.9 |
| Ei | Nr 8 |
| 8 | Vastastikuses sõltuvuses varad? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.5 kirjesse |
| Ei | Nr 9 |
| 9 | Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi varad, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise? | Jah | Punkt 1.6 |
| Ei | Nr 10 |
| 10 | Keskpanga varad? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.1 kirjesse |
| Ei | Nr 11 |
| 11 | Likviidsed varad? | Jah | Määrata ühte sobivasse punkti 1.2.1 või 1.2.4 kirjesse |
| Ei | Nr 12 |
| 12 | Mittelikviidse vara väärtpaberid? | Jah | Punkt 1.3 |
| Ei | Nr 13 |
| 13 | Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted? | Jah | Punkt 1.4.3 |
| Ei | Nr 14 |
| 14 | Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad? | Jah | Punkt 1.7.2 |
| Ei | Nr 15 |
| 15 | Laenud? | Jah | Nr 16 |
| Ei | Nr 20 |
| 16 | Laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele? | Jah | Punkt 1.4.1 |
| Ei | Nr 17 |
| 17 | Laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele? | Jah | Punkt 1.4.2 |
| Ei | Nr 18 |
| 18 | Eeltoodud kategooriate väline vara? | Jah | Punkt 1.9 |
| Ei | Mitte esitada |
| 19 | Bilansiväline riskipositsioon? | Jah | Nr 20 |
| Ei | Mitte esitada |
| 20 | Viivisnõue? | Jah | Punkt 1.10.4 |
| Ei | Nr 21 |
| 21 | Ettenähtud vahendid? | Jah | Nr 22 |
| Ei | Nr 23 |
| 22 | Ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise? | Jah | Punkt 1.10.1 |
| Ei | Punkt 1.10.2 |
| 23 | Kaubanduse rahastamise bilansiväline kirje? | Jah | Punkt 1.10.3 |
| Ei | Nr 24 |
| 24 | Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks pädev asutus on määranud nõutava stabiilse rahastuse teguri? | Jah | Punkt 1.10.5 |
| Ei | Mitte esitada |

1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010–0020 | **Kõrge krediidikvaliteediga likviidseks varaks mitteliigituva summa**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatüki 2. jaos nimetatud vara ja bilansiväliste kirjete summa veergudes 0010–0020 (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 7. peatükis on sätestatud teisiti).  Summa esitatakse veergudes 0010–0020, kui vastav kirje ei kvalifitseeru delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 nimetatud tegevusnõuetele või mitte. |
| 0030 | **Kõrge krediidikvaliteediga likviidse vara summa**  Vt veergudes 0010–0020 olevad juhised.  Summa esitatakse veerus 0030, kui vastav kirje kvalifitseerub delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 nimetatud tegevusnõuetele või mitte. |
| 0040–0060 | **Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatüki 2. jagu  Veergudes 0040–0060 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatükis ning määravad kindlaks varade ja bilansiväliste kirjete summa osa, mis on nõutav stabiilne rahastus. Need on esitatud vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea. |
| 0070–0900 | **Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur**  Kapitalinõuete määruse 2. ja 7. peatükk  Veergudes 0070–0900 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatüki kohastelt kirjetele kohaldatava teguri. Kohaldatavad tegurid võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (s.t 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust. |
| 0100 | **Nõutav stabiilne rahastus**  Veerus 0100 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatükiga nõutava stabiilse rahastuse.  See arvutatakse järgmise valemiga:  veerg 0100 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0070), (veerg 0020 × veerg 0080), (veerg 0030 × veerg 0090)}. |

1. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | **1. NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatükiga kirjed, millele kohaldatakse nõutavat stabiilset rahastust. |
| 0020 | **1.1. Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428as lõike 1 punktid b ja c ning artikli 428ad punkt d  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpanga varad.  Kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõike 7 kohaselt võidakse kohaldada väiksemat nõutava stabiilse rahastuse kordajat. |
| 0030 | **1.1.1. Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpankades oleva raha ja reservid (sh ülereservid). Samuti tuleb siin esitada kõik muud keskpankadega seotud riskipositsioonid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt loetakse likviidseks varaks (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte).  Miinimumreservid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks ei loeta, esitatakse veerus, kuhu tuleb kanda varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad. |
| 0040 | **1.1.2. Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud muud keskpangaga seotud nõuded, mida ei esitata punktis 1.1.1. |
| 0050 | **1.2. Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artiklid 428ar–428av ja artikkel 428ax  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte). |
| 0060 | **1.2.1. 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 kohasteks 1. taseme likviidseteks varadeks. |
| 0070 | **1.2.1.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu. |
| 0080 | **1.2.1.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta. |
| 0090 | **1.2.1.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam. |
| 0100 | **1.2.2. 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 1. taseme varad, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 7 % väärtuskärbet, ning ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib nimetatud määruse alusel kohaldada 5 % väärtuskärbet. |
| 0110 | **1.2.2.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu. |
| 0120 | **1.2.2.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta. |
| 0130 | **1.2.2.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam. |
| 0140 | **1.2.3. 2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0–20 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaseks 2A taseme varaks, ning ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib nimetatud määruse alusel kohaldada likviidsuskattekordaja 0–20 % väärtuskärbet |
| 0150 | **1.2.3.1. Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu |
| 0160 | **1.2.3.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta**  Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta |
| 0170 | **1.2.3.3. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0180 | **1.2.4. 2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30–55 % väärtuskärbet**  Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 2B taseme varad, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 25 % väärtuskärbet, ning ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib nimetatud määruse alusel kohaldada likviidsuskattekordaja 30–55 % väärtuskärbet |
| 0190 | **1.2.4.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta |
| 0200 | **1.2.4.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0210 | **1.3. Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt b, artikli 428ay punkt d ja artikli 428az lõike 1 punkt b  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin väärtpaberid, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ja mis ei ole delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruses sätestatud tegevusnõuetele või mitte). |
| 0220 | **1.3.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Punkti 1.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta |
| 0230 | **1.3.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Punkti 1.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0240 | **1.4. Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin sellistest laenudest saada oleva raha, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses.  Et amortiseerida laene, mille järelejäänud lepinguline tähtaeg on üks aasta või enam, käsitletakse iga osa, mille tähtaeg saabub enne kuue kuu möödumist, ja iga osa, mille tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta, kohustustena, mille järelejäänud tähtaeg on vastavalt alla kuue kuu ning kuus kuud kuni alla aasta (kapitalinõuete määruse artikli 428ar lõige 4). |
| 0250 | **1.4.1. Laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele**  Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele antud laenudega |
| 0260 | **1.4.1.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt a ja artikli 428ay punkt b. Punkti 1.4.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta. |
| 0270 | **1.4.1.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Kapitalinõuete määruse artikli 428az lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0280 | **1.4.2. Laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele**  Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse kuuluvate klientidele antud laenudega |
| 0290 | **1.4.2.1. Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga**  Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt a ja artikli 428az lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta. |
| 0300 | **1.4.2.2. Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam**  Kapitalinõuete määruse artikli 428az lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam |
| 0310 | **1.4.3. Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted**  Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt b ja artikli 428ay punkt c. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis tuleneb kaubanduse rahastamise bilansilistest toodetest |
| 0320 | **1.5. Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428f ja artikli 428r lõike 1 punkt f. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt kohustustega vastastikuses sõltuvuses. |
| 0330 | **1.6. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatud sooduskohtlemise. |
| 0340 | **1.7. Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428d, artikli 428at lõige 2, artikli 428ay punkt a ja artikli 428az lõige 2  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin tuletisinstrumentidest tuleneva nõutava stabiilse rahastuse summa |
| 0350 | **1.7.1. Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428at lõige 2. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428at lõike 2 kohaselt arvutatud negatiivse õiglase väärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumi absoluutne õiglane väärtus. |
| 0360 | **1.7.2. Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad**  Artikkel 428d. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428az lõike 2 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite positiivne vahe |
| 0370 | **1.7.3. Antud alustamise tagatis**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ay punkt a. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud tuletislepingute alustamise tagatisega |
| 0380 | **1.8. Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ay punkt a  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin andmed keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksete kohta. |
| 0390 | **1.9. Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vara, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.8. |
| 0400 | **1.10. Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin bilansiväliste kirjete summa, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.8 ja millele kohaldatakse stabiilse rahastuse nõuet. |
| 0410 | **1.10.1. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist**  Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud ettenähtud vahenditega, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatudsooduskohtlemise |
| 0420 | **1.10.2. Ettenähtud vahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428at lõige 1. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased ettenähtud vahendid, mida ei esitatud punkti 1.10.1 all. |
| 0430 | **1.10.3. Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed**  Kapitalinõuete määruse artikli 428au punkt b. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis kajastab kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooteid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse I lisas |
| 0440 | **1.10.4. Bilansivälised viivisnõuded**  Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud viivisnõuetega |
| 0450 | **1.10.5. Muud bilansivälised pädeva asutuse kindlaks määratud riskipositsioonid**  Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud bilansiväliste riskipositsioonidega, mille jaoks on pädev asutus kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõike 10 kohaselt määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid |

**V OSA. LIHTSUSTATUD KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**

1. **Konkreetsed märkused**
2. Kõiki kohustusi ja omavahendeid kajastatakse nende järelejäänud lepinguliste tähtaegade kaupa, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428ak. Summade tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid on järgmised:
   * 1. järelejäänud tähtaeg alla aasta või märgitud tähtajata;
     2. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.
3. Kõigile vähemalt aastase järelejäänud tähtajaga kohustustele kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 428ap kohaselt 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit (v.a juhul kui kapitalinõuete määruse artiklites 428al–428ao on sätestatud teisiti).
4. Kõik nõudmiseni hoiused esitatakse kohustuste järelejäänud tähtaja klassis „Alla aasta“.
5. Kapitalinõuete määruse artikli 428ak lõike 2 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtma arvesse olemasolevaid kohustuse või omavahendite järelejäänud tähtaja kindlaksmääramise võimalusi. Seda tuleb teha eeldusega, et vastaspool kasutab tagasiostu võimalust varaseimal võimalikul kuupäeval. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädevad asutused võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turuootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavad kohustused lunastama enne nende tähtaega.
6. Peale selle ei määrata 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit täiendavatele 1. taseme kirjetele, 2. taseme kirjetele ega muudele kapitaliinstrumentidele, millega kaasneb sõnaselge või kaudne ostuoptsioon, mida kasutades lüheneks tegelik järelejäänud tähtaeg aruandekuupäeval vähem kui aastani (ka siis, kui need on aruandekuupäeval kasutamata) (kapitalinõuete määruse artikkel 428ap).
7. Kapitalinõuete määruse artikli 428ak lõike 3 kohaselt käsitlevad krediidiasutused ja investeerimisühingud fikseeritud etteteatamisajaga hoiuseid vastavalt nende etteteatamisajale ja tähtajalisi hoiuseid vastavalt nende järelejäänud tähtajale. Erandina 36. lõigust ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud tähtajaliste jaehoiuste järelejäänud tähtaja kindlaksmääramisel arvesse ennetähtaegse väljavõtmise võimalust, kui hoiustaja peab vähema kui aasta möödumisel toimuva ennetähtaegse väljavõtmise eest maksma olulise trahvi, nagu sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõikes 4.
8. Aruandevormi C 83.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr** | **Kirje** | **Otsus** | **Toiming** |
| 1 | Esimese taseme põhiomavahendid? | Jah | Punkt 2.1 |
| Ei | Nr 2 |
| 2 | Täiendavad esimese taseme omavahendid? | Jah | Punkt 2.1 |
| Ei | Nr 3 |
| 3 | Teise taseme omavahendid? | Jah | Punkt 2.1 |
| Ei | Nr 4 |
| 4 | Muud kapitaliinstrumendid? | Jah | Punkt 2.1 |
| Ei | Nr 5 |
| 5 | Tuletisinstrumentide muutuvtagatisena saadud tagatisega seotud kohustus? | Jah | Mitte esitada |
| Ei | Nr 6 |
| 6 | Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded? | Jah | Punkt 2.9 |
| Ei | Nr 7 |
| 7 | Vastastikuses sõltuvuses kohustus? | Jah | Punkt 2.8 |
| Ei | Nr 8 |
| 8 | Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise? | Jah | Punkt 2.5 |
| Ei | Nr 9 |
| 9 | Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest kohustused? | Jah | Punkt 2.9 |
| Ei | Nr 10 |
| 10 | Edasilükkunud tulumaksu kohustused? | Jah | Punkt 2.9 |
| Ei | Nr 11 |
| 11 | Vähemusosalus? | Jah | Punkt 2.9 |
| Ei | Nr 12 |
| 12 | Stabiilsed jaehoiused? | Jah | Punkt 2.2.1 |
| Ei | Nr 13 |
| 13 | Muud jaehoiused? | Jah | Punkt 2.2.2 |
| Ei | Nr 14 |
| 14 | Tegevushoiused, mille on andnud finantssektorisse kuuluvad või f mittekuuluvad kliendid? | Jah | Punkt 2.4 |
| Ei | Nr 15 |
| 15 | Tuvastamatu vastaspoolega kohustused? | Jah | Punkt 2.7 |
| Ei | Nr 16 |
| 16 | Keskpankade antud kohustused? | Jah | Punkt 2.6 |
| Ei | Nr 17 |
| 17 | Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused? | Jah | Punkt 2.6 |
| Ei | Nr 18 |
| 18 | Kohustused finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad? | Jah | Punkt 2.3 |
| Ei | Nr 19 |
| 19 | Eeltoodud kategooriate välised kohustused? | Jah | Punkt 2.9 |
| Ei | Mitte esitada |

1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010–0020 | **Summa**  Veergudes 0010–0020 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud konkreetsesse järelejäänud tähtaja klassi määratud kohustuste ja omavahendite summa. |
| 0030–0040 | **Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 6. peatüki 2. jagu  Veergudes 0030–0040 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 8. peatükis ning määravad kindlaks kohustuste ja omavahendite kirjete summa osa, mis on kättesaadav stabiilne rahastus. Need esitatakse vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea. |
| 0050–0060 | **Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 2. ja 6. peatükk  Veergudes 0050–0060 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 6. peatükis sätestatud kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid kaaludena, mis korrutatuna kohustuste või omavahendite summaga annavad asjaomase kättesaadava stabiilse rahastuse summa. Kohaldatavad tegurid tuleb esitada kümnendarvudena (s.t 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust. |
| 0070 | **Kättesaadav stabiilne rahastus**  Veerus 0070 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428aj kohase kättesaadava stabiilse rahastuse väärtuse.  See arvutatakse järgmise valemiga:  veerg 0070 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0050), (veerg 0020 × veerg 0060)}. |

**3. Juhised konkreetsete ridade kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | **2. KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**  Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 6. peatükk |
| 0020 | **2.1. Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  **Esimese taseme põhiomavahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt a. Esimese taseme põhiomavahendid enne usaldatavusfiltrite, mahaarvamiste ja erandi või alternatiivide (kapitalinõuete määruse artiklid 32–36, 48, 49 ja 79) kohaldamist  **Täiendavad esimese taseme omavahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt b. Täiendavad esimese taseme omavahendid enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 56 ja 79) kohaldamist  **2. taseme omavahendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt c. Teise taseme omavahendid enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 66 ja 79) kohaldamist  **Muud kapitaliinstrumendid**  Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt d ja artikli 428al lõike 3 punkt d. Muud kapitaliinstrumendid, mida ei ole teiste eespool nimetatud kategooriate all kajastatud |
| 0030 | **2.2. Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmise:  – võlakirjad ja muud emiteeritud võlaväärtpaberid, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol. Selliseid jaevõlakirju kajastatakse ka jaehoiuste asjaomases stabiilsete jaehoiustena (punkt 2.2.1) või muude jaehoiustena (punkt 2.2.2); vt artikli 428aj lõige 2;  – jaehoiused, mille tähtaeg ei saabu enne aasta möödumist, mida saab enne seda välja võtta oluliseks loetava trahvi maksmise korral ning mida kajastatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 kohaselt ka jaehoiuste asjaomases kategoorias stabiilsete jaehoiustena (punkt 2.2.1) või muude jaehoiustena (punkt 2.2.2); vt kapitalinõuete määruse artikli 428ak lõige 3.  See kirje hõlmab nii tagamata kui ka tagatud kohustusi. |
| 0040 | **2.2.1. Stabiilsed jaehoiused**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428ao  Krediidiasutused ja investeerimisühingud 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 täida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigete 2, 3 või 5 kohaselt kõrgema väljavoolu määra kriteeriume, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena, või * neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt kõrgemat väljavoolu määra, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena. |
| 0050 | **2.2.2. Muud jaehoiused**  Kapitalinõuete määruse artikkel 428an  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad muude kui punktis 2.2.1 (stabiilsed jaehoiused) esitatud jaehoiuste summa. |
| 0060 | **2.3. Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad finantssektorisse mittekuuluvate hulgiklientide (v.a keskpangad) antud kohustused:  – liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt i;  – liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt ii;  – liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt iii;  – mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt iv;  – finantssektorisse mittekuuluvate äriklientide antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt v;  – krediidiühistute, personaalsete investeerimisfirmade ja hoiuste vahendajate antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt vi. |
| 0070 | **2.4. Tegevushoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428am punkt a. Tegevusteenuste osutamiseks saadud hoiused, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 27 sätestatud tegevushoiuste kriteeriumidele. |
| 0080 | **2.5. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatud sooduskohtlemise |
| 0090 | **2.6. Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmised kohustused:  – EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused (artikli 428al lõike 3 punkt c):  i) EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud või mitte; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkti c alapunkt i;  ii) kolmanda riigi keskpanga antud kohustused; kolmanda riigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud või mitte; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkti c alapunkt ii;  iii) finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused; finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused olenemata sellest, kas need on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud või mitte; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkti c alapunkt iii;  – finantssektorisse kuuluvate klientide ja keskpankade antud kohustused, mille järelejäänud tähtaeg aasta või enam; vt kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt e. |
| 0100 | **2.7. Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt d ja artikli 428ap punkt e  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused, mille vastaspoolt ei ole võimalik tuvastada (sh emiteeritud väärtpaberid, mille omanikku ei ole võimalik tuvastada). |
| 0110 | **2.8. Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmised kohustused:  – kohustused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt varadega vastastikuses sõltuvuses; vt ka kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt b;  – keskselt reguleeritud hoiustega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti a kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena;  – tugilaenude ning krediidi- ja likviidsuslimiitidega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti b kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena;  – pandikirjadega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti c kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena;  – tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimisega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti d kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena;  – kohustused, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määruse artikli 428f lõikes 1 sätestatud tingimustele ja mida tuleb sama artikli kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena. |
| 0120 | **2.9. Muudest kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad alljärgneva:  – finantsinstrumentide, välisvaluuta ja kaupade ostmisest tulenevad makstaolevad nõuded (tehingupäeva seisuga), mis eeldatavasti arveldatakse tavapärase arveldustsükli või -perioodi jooksul, mis on asjaomase börsi või tehinguliigi puhul tavapärane, või mida ei ole suudetud arveldada, aga mille arveldamist siiski eeldatakse; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt a;  – edasilükkunud tulumaksu kohustused; – nende järelejäänud tähtajana kasutatakse lähimat võimalikku kuupäeva, mil nende summat on võimalik realiseerida; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 1 punkt a;  – vähemusosalused; nende järelejäänud tähtajana kasutatakse nende tähtaega; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 1 punkt b;  – muud kohustused, millel ei ole märgitud tähtaega (sh lühikesed positsioonid ja lahtise tähtajaga positsioonid), kui siin jaotises ei ole sätestatud teisiti; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõige 1;  – kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 4 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite negatiivne vahe; kõik tuletisinstrumentide kohustused tuleb esitada nii, nagu oleks nende järelejäänud tähtaeg alla aasta;  – muud, kapitalinõuete määruse artiklites 428al–428ap nimetamata kohustused; kõiki kapitalikirjeid kajastatakse punktis 2.1 nende järelejäänud tähtajast olenemata; vt ka kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt d. |

**VI OSA. STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA KOKKUVÕTE**

1. **Konkreetsed märkused**
2. Selle vormi eesmärk on esitada teave stabiilse netorahastuse kordaja kohta ning seda nii nende krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes esitavad selle kohta kogu teabe (aruandevormid C 80.00 ja C 81.00), kui ka krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes esitavad vaid lihtsustatud teabe (aruandevormid C 82.00 ja C 83.00).
3. Kapitalinõuete määrus artikli 428 b lõike 1 kohaselt võrdub kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1 sätestatud stabiilse netorahastuse nõue krediidiasutuse või investeerimisühingu kättesaadava stabiilse rahastuse (3. ja 6. peatükk) ja nõutava stabiilse rahastuse (4. ja 7. peatükk) suhtega ning seda väljendatakse protsentides. Selle arvutamise reeglid on sätestatud 2. peatükis.
4. Ridadel 0010–0210 esitatavad kirjed peavad olema samad, mis vastavad kirjed aruandevormidel C 80.00–C 83.00.

**2. Juhised konkreetsete veergude kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | **Summa**  Veerus 0010 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varade, bilansiväliste kirjete, kohustuste ja omavahendite summa, mis on määratud kõigisse järelejäänud tähtaja ja kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade klassidesse. Esitatavatele summadele ei tohi olla kohaldatud asjaomaseid kättesaadava ja nõutava stabiilse rahastuse tegureid. |
| 0020 | **Nõutav stabiilne rahastus**  Veerus 0020 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. ja 7. peatükiga arvutatud nõutava stabiilse rahastuse. |
| 0030 | **Kättesaadav stabiilne rahastus**  Veerus 0030 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. ja 6. peatükiga arvutatud kättesaadava stabiilse rahastuse. |
| 0040 | **Kordaja**  Veerus 0040 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428b lõike 1 kohase stabiilse netorahastuse kordaja. |

**3. Juhised konkreetsete ridade kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | **1. NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1 |
| 0020 | **1.1. Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.1 |
| 0030 | **1.2. Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.2 |
| 0040 | **1.3. Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.3 |
| 0050 | **1.4. Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.4 |
| 0060 | **1.5. Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.5 |
| 0070 | **1.6. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.6 |
| 0080 | **1.7. Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.7 |
| 0090 | **1.8. Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.8 |
| 0100 | **1.9. Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.9 |
| 0110 | **1.10. Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.10 |
| 0120 | **2. KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**  Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2 |
| 0130 | **2.1. Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.1 |
| 0140 | **2.2. Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.2 |
| 0150 | **2.3. Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.3 (v.a C 81.00 punkt 2.3.0.2) |
| 0160 | **2.4. Tegevushoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormi C 81.00 punktid 2.3.0.2 ja 2.5.3.1 ning aruandevormi C 83.00 punkt 2.4 |
| 0170 | **2.5. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormi C 81.00 punkt 2.4 ja aruandevormi C 83.00 punkt 2.5 |
| 0180 | **2.6. Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormi C 81.00 punkt 2.5 (v.a 2.5.3.1) ja aruandevormi C 83.00 punkt 2.6 |
| 0190 | **2.7. Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormi C 81.00 punkt 2.6 ja aruandevormi C 83.00 punkt 2.7 |
| 0200 | **2.8. Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.8 |
| 0210 | **2.9. Muudest kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**  Aruandevormi C 81.00 punktid 2.7 ja 2.9 ning aruandevormi C 83.00 punkt 2.9 |
| 0220 | **3. Stabiilse netorahastuse kordaja**  Kapitalinõuete määruse artikli 428b lõike 1 kohaselt arvutatud stabiilse netorahastuse kordaja |