XIX LISA

**TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE ARUANDLUSE JUHISED**

1. Täiendavad seireparameetrid
   1. Üldteave
2. Et saaks jälgida krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski, mis ei kajastu likviidsuskatte ja stabiilse rahastamise aruannetes, täidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud XVIII lisas esitatud vormid kooskõlas käesolevas lisas esitatud juhistega.
3. Kogurahastamine sisaldab kõiki finantskohustusi, v.a tuletisinstrumente ja lühikesi positsioone.
4. Lahtise tähtajaga rahastamist, sh nõudmiseni hoiuste puhul, loetakse üleöö tähtaeguvaks.
5. Esialgne tähtaeg vastab rahastamise alguskuupäeva ja rahastamise lõppkuupäeva vahelisele ajale. Rahastamise lõppkuupäev määratakse kindlaks kooskõlas XXIII lisa punktiga 12. See tähendab, et kui on tegemist valikulisusega, nagu XXIII lisa punktis 12 osutatud juhul, võib rahastamise kirje esialgne tähtaeg olla alates selle alguskuupäevast möödunud ajast lühem.
6. Järelejäänud tähtaeg vastab aruandeperioodi lõpu ja rahastamise lõppkuupäeva vahelisele ajale. Rahastamise lõppkuupäev määratakse kindlaks kooskõlas XXIII lisa punktiga 12.
7. Kaalutud keskmise esialgse või järelejäänud tähtaja arvutamisel loetakse üleöise tähtajaga hoiuseid ühepäevase tähtajaga hoiusteks.
8. Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspool kasutab rahastamisel etteteatamistähtaega või tühistamise või ennetähtaegse väljavõtmise klauslit, eeldatakse esialgse ja järelejäänud tähtaja arvutamisel, et raha võetakse välja esimesel võimalikul kuupäeval.
9. Tähtajatute kohustuste korral, v.a kui on tegemist XXIII lisa punktis 12 osutatud valikulisusega, eeldatakse fikseeritud 20aastast esialgset ja järelejäänud tähtaega.
10. Oluliste valuutade kaupa aruandlusvormides C 67.00 ja C 68.00 osutatud protsendi künnise arvutamiseks kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud künnist, mis on 1 % kõigis valuutades olevate kohustuste kogusummast.
    1. Rahastamise kontsentratsioon vastaspoolte lõikes (C 67.00)
11. Et saaks koguda vastaspoolte lõikes vormis C 67.00 nõutud teavet aruandvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute rahastamise kontsentratsiooni kohta, peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldama käesolevas jaos esitatud juhiseid.
12. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormi 1. jao ridadel 020–110 kümme olulisimat vastaspoolt või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 39 kohast omavahel seotud klientide rühma, kellelt saadud rahastamine ületab neist vastaspooltest või omavahel seotud klientide rühmast igaühe puhul künnist, milleks on 1 % kohustuste kogusummast. Kirjes 1.01 märgitakse vastaspool, kellelt saadud 1 % künnist ületav rahastamise summa on ühelt vastaspoolelt või omavahel seotud klientide rühmalt saadud summadest aruandekuupäeva seisuga kõige suurem. Kirjes 1.02 märgitakse 1 % künnist ületav suuruselt teise summa andnud vastaspool või omavahel seotud klientide rühm jne ülejäänud kirjete märkimisel.
13. Kui vastaspool kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse teda ainult ühel korral ja siis rühmas, kellelt saadud rahastamise summa on neist suurim.
14. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ülejäänud rahastamise kogusummat 2. jaos.
15. 1. ja 2. jao summa peab võrduma krediidiasutuse või investeerimisühingu kogurahastamisega, nagu see on kajastatud tema bilansis finantsaruandluse raamistiku (FINREP) kohaselt.
16. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad iga vastaspoole kohta kõik veerud 010–080.
17. Kui rahastamist saadakse rohkem kui ühest tooteliigist, siis kajastatakse seda tooteliiki, mille osakaal saadud rahastamises on suurim. Aluseks olevate väärtpaberite hoidja võib kindlaks määrata lähtuvalt põhimõttest, et võimaluste piires tehakse selleks kõik endast olenev. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on kontohaldurist panga ülesannete täitjana teavet väärtpaberite hoidja kohta, võtab ta seda summat vastaspoolte kontsentratsiooni kohta esitatavas aruandes arvesse. Kui väärtpaberite hoidja kohta teave puudub, ei ole asjaomast summat tarvis kajastada.
18. Juhised konkreetsete veergude kohta.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised | |
| 010 | **Vastaspoole nimi**  Veerus 010 esitatakse kahanevas järjekorras, st saadud rahastamise summa suuruse järjekorras, iga sellise vastaspoole nimi, kellelt saadud rahastamine ületab 1 % kohustuste kogusummast.  Märgitakse vastaspooleks oleva juriidilise isiku või füüsilise isiku nimi. Kui vastaspool on juriidiline isik, peab vastaspoole nimi olema selle juriidilise isiku täielik nimi, kust rahastamine saadi, sealhulgas tuleb kooskõlas riikliku äriühinguõigusega esitada viited äriühingu liigile. | |
| 015 | Kood  See kood on rea tunnus ja peab iga vastaspoole puhul olema kordumatu. Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja kindlustusandjate korral peab see olema LEI-kood. Teiste ettevõtjate korral tuleb esitada kas LEI-kood või selle puudumisel riiklik kood. Kood peab olema kordumatu ja seda tuleb kasutada kõikidel vormidel ja järjepidevalt. Koodil peab alati olema väärtus. | |
| 016 | Koodi liik  Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ära, kas veerus 015 esitatud kood on LEI-kood või muu kood.  Koodi liik tuleb alati kajastada. | |
| 017 | Riiklik kood  Kui krediidiasutus või investeerimisühing kannab koodiveergu LEI-koodi, võib ta lisaks esitada ka riikliku koodi. | |
| 030 | **Vastaspoole sektor**  Iga vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest:  i) keskpank; ii) valitsemissektor; iii) krediidiasutus; iv) muu finantssektori äriühing; v) finantssektoriväline äriühing; vi) kodumajapidamine.  Omavahel seotud klientide rühmade puhul majandussektorit ei märgita. | |
| 040 | **Vastaspoole residentsus**  Kasutatakse vastaspoole asutamise riigi ISO koodi 3166-1-alfa-2 (sealhulgas rahvusvaheliste organisatsioonide pseudo-ISO koodid, mis on kättesaadavad Eurostati maksebilansi käsiraamatu viimases väljaandes).  Omavahel seotud klientide rühmade puhul riiki ei märgita. | |
|  |  |  |
| 050 | **Tooteliik**  Veerus 010 loetletud vastaspooltele määratakse tooteliik, mis vastab emiteeritud tootele, milles rahastamine saadi (või milles kombineeritud tooteliikide puhul saadi suurim osa rahastamisest), kasutades järgmisi rasvases kirjas näidatud koode:   * **UWF** (*unsecured wholesale funding obtained from financial customers*) – finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt saadud tagamata hulgirahastamine, sealhulgas pankadevaheline rahastamine; * **UWNF** (*unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers*) – finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt saadud tagamata hulgirahastamine; * **SFT** (*securities financing transaction*) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingutest saadud rahastamine; * **CB** (*covered bonds*) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud pandikirjade emissioonist saadud rahastamine; * **ABS** (*asset backed securities*) – varaga tagatud väärtpaberite (sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite) emissioonist saadud rahastamine; * **IGCP** (*intragroup counterparties*) – grupisisestelt vastaspooltelt saadud rahastamine; * **OSWF** (*other secured wholesale funding*) – muu tagatud hulgirahastamine; * **OFP** (*other funding products*) – muud rahastamistooted, nt jaerahastamine. | |
| 060 | **Saadud summa**  Veerus 010 märgitud vastaspooltelt saadud rahastamise kogusummat kajastatakse veerus 060 ning krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad seal bilansilise väärtuse. | |
| 070 | **Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg**  Veerus 010 märgitud vastaspoolelt saadud veerus 060 kajastatud rahastamise summa kaalutud keskmine esialgne tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 070.  Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg arvutatakse asjaomaselt vastaspooltelt saadud rahastamise esialgsete tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal asjaomaselt vastaspooltelt kokku saadud rahastamises. | |
| 080 | **Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg**  Veerus 010 märgitud vastaspoolelt saadud veerus 060 kajastatud rahastamise summa kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 080.  Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg arvutatakse vastaspooltelt saadud rahastamise järelejäänud tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal asjaomaselt vastaspooltelt kokku saadud rahastamises. | |

* 1. Rahastamise kontsentratsioon tooteliikide lõikes (C 68.00)

1. Käesoleva vormi eesmärk on koguda teavet aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu rahastamise kontsentratsiooni kohta tooteliikide lõikes, jaotatuna rahastamise liikidesse kooskõlas alljärgnevate ridade kohta esitatud juhistega.

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 010 | **1.** **Jaerahastamine**  Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused. |
| 020 | **1.1** **millest: nõudmiseni hoiused**  Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad nõudmiseni hoiused. |
| 031 | **1.2** **millest: tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta**  Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta. |
| 041 | **1.3** **millest: tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta**  Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta. |
| 070 | **1.4** **millest: säästukontod, millel on üks alljärgnevatest tunnustest**  Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, millel on üks järgmistest tunnustest:  – mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva;  – mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg.  Seda rida ei kajastata. |
| 080 | **1.4.1**  **mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva**  Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva. |
| 090 | **1.4.2**  **mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg**  Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg. |
| 100 | **2.** **Hulgirahastamiseks loetakse järgmist liiki rahastamist:**  Kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.  Seda rida ei kajastata. |
| 110 | **2.1** **tagamata hulgirahastamine**  Tagamata rahastamise korral kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused. |
| 120 | **2.1.1** **millest: finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused**  Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused.  Sellel real ei kajastata keskpangast saadud rahastamist. |
| 130 | **2.1.2** **millest: finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused**  Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused.  Sellel real ei kajastata keskpangast saadud rahastamist. |
| 140 | **2.1.3** **millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused**  Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad grupisiseste üksuste laenud ja hoiused.  Grupisisestelt üksustest saadud hulgirahastamist kajastatakse ainult individuaalsel või allkonsolideeritud alusel. |
| 150 | **2.2** **tagatud hulgirahastamine**  Tagamata rahastamise korral kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused. |
| 160 | **2.2.1** **millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**  Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingutest. |
| 170 | **2.2.2** **millest: pandikirjade emissioonid**  Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud pandikirjade emissioonist. |
| 180 | **2.2.3** **millest: varaga tagatud väärtpaberite emissioonid**  Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud varaga tagatud väärtpaberite (sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite) emissioonist. |
| 190 | **2.2.4** **millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused**  Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud grupisisestelt üksustelt.  Grupisisestelt üksustest saadud hulgirahastamist kajastatakse ainult individuaalsel või allkonsolideeritud alusel. |

1. Käesoleva vormi täitmisel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud igast tooteliigist saadud rahastamise kogusummat, mis ületab künnist, milleks on 1 % kohustuste kogusummast.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad iga tooteliigi kohta kõik veerud 010–050.
3. Kasutatakse künnist 1 % kohustuste kogusummast, et määrata kindlaks tooteliigid, kust on saadud rahastamine kooskõlas järgmisega:

a) künnist 1 % kohustuste kogusummast kohaldatakse kõikide järgmistel ridadel loetletud tooteliikide suhtes: 1.1. „nõudmiseni hoius“; 1.2. „tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta“; 1.3. „tähtajalised hoiused, mille tähtaeg on alla 30 päeva“; 1.4. „säästukontod“; 2.1. „tagamata hulgirahastamine“; 2.2. „tagatud hulgirahastamine“;

b) mis puudutab rea 1.4 („säästukontod“) puhul künnise (1 % kohustuste kogusummast) arvutamist, siis künnist kohaldatakse ridade 1.4.1 ja 1.4.2 summa suhtes;

c) ridade 1 („jaerahastamine“) ja 2 („hulgirahastamine“) puhul kohaldatakse künnist 1 % kohustuste kogusummast ainult agregeeritud tasandil.

1. Ridadel 1 („jaerahastamine“), 2.1 („tagamata hulgirahastamine“) ja 2.2 („tagatud hulgirahastamine“) esitatud arvnäitajad võivad sisaldada laiapõhjalisemaid tooteliike kui alusvarana rea „millest:“ all nimetatud kirjed.
2. Juhised konkreetsete veergude kohta.

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised |
| 010 | **Saadud bilansiline väärtus**  Veerus „Toote nimetus“ loetletud igast tootekategooriast saadud rahastamise bilansiline väärtus esitatakse vormi veerus 010. |
| 020 | **Summa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**  Veerus „Toote nimetus“ loetletud igast tootekategooriast saadud ja veerus 010 esitatud rahastamise kogusumma osa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.  Veerus „Toote nimetus“ loetletud iga tootekategooria kohta veergudes 020 ja 030 esitatud summad peavad võrduma veerus 010 esitatud saadud kogusummaga. |
| 030 | **Summa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**  Veerus „Toote nimetus“ loetletud igast tootekategooriast saadud ja veerus 010 esitatud rahastamise kogusumma osa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.  Veerus „Toote nimetus“ loetletud iga tootekategooria kohta veergudes 020 ja 030 esitatud summad peavad võrduma veerus 010 esitatud saadud kogusummaga. |
| 040 | **Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg**  Veerus „Toote nimetus“ loetletud tootekategooria kohta kajastatakse veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine esialgne tähtaeg (päevades).  Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg arvutatakse selle tooteliigi puhul saadud rahastamise keskmise esialgse tähtajana (päevades). Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal selle tooteliigi kõigist emiteerimistest kokku saadud rahastamises. |
| 050 | **Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg**  Veerus „Toote nimetus“ loetletud tootekategooria kohta kajastatakse veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg (päevades).  Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg arvutatakse selle tooteliigi puhul saadud rahastamise järelejäänud tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal kõnealuse tooteliigi kõigist emiteerimistest saadud kogurahastuses. |

* 1. Erineva tähtajaga rahastamise hinnad (C 69.00)

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormis C 69.00 järgmiste esialgsete tähtaegade kaupa nõutud teabe tehingumahtude kohta ning aruandeperioodil saadud ja aruandeperioodi lõpus endiselt olemasoleva rahastamise eest krediidiasutuse või investeerimisühingu makstud hindade kohta:

* üleöö (veerud 010 ja 020);
* pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040);
* pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060);
* pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080);
* pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100);
* pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120);
* pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140);
* pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160);
* pikem kui 5 aastat ja kuni 10 aastat (veerud 170 ja 180).

Valuuta ümberhindluse korral ei hangita algses valuutas uut rahastamist ja aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei ole maksnud midagi rohkem kui algne hind vahendite esmasel hoiustamisel. Seega ei kajastata selles vormis valuuta ümberhindlusest tingitud positiivset juurdekasvu.

1. Saadud rahastamise lõpptähtaegade kindlaksmääramisel ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse tehingupäeva ja arvelduspäeva vahelist aega; see tähendab, et näiteks kahe nädala jooksul arveldatavat kolmekuulist kohustust kajastatakse 3kuulise lõpptähtaja all (veergudes 070 ja 080).
2. Iga tähtajaklassi vasakus veerus kajastatav intressivahe (*spread*) on üks järgmistest:
   1. intressivahe, mis kuuluks krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt tasumisele kuni üheaastaste kohustuste eest, kui hiljemalt tehingupäevaks oleva tööpäeva lõpuks oleks toimunud vahetus asjaomase valuuta puhul võrdlusaluseks oleva üleööindeksi vastu;
   2. intressivahe, mis kuuluks ettevõtte poolt tasumisele üle üheaastase esialgse tähtajaga kohustuste eest, kui hiljemalt tehingupäevaks oleva tööpäeva lõpuks toimuks vahetus asjaomase valuuta asjakohaseks võrdlusaluseks oleva indeksi vastu, milleks euro puhul on kolme kuu EURIBOR ning muude vääringute puhul sarnane indeks.

Üksnes alapunktide a ja b kohase intressivahe arvutamiseks võib krediidiasutus või investeerimisühing varasema kogemuse põhjal määrata esialgse tähtaja kindlaks valikulisust arvesse võttes või seda arvesse võtmata, nagu on asjakohane.

1. Intressivahesid kajastatakse baaspunktides, ja kui uus rahastamine on odavam kui asjaomase võrdlusaluse puhul, miinusmärgiga. Need arvutatakse kaalutud keskmisena.
2. Erinevate emissioonide/hoiuste/laenude eest tasumisele kuuluva keskmise intressivahe arvutamisel arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kogumaksumuse emissiooni valuutas, võtmata sealjuures arvesse välisvaluuta vahetustehinguid, kuid võttes arvesse mis tahes preemiaid või diskontosid ja tasumisele või laekumisele kuuluvaid teenustasusid, võttes arvutamisel aluseks mis tahes teoreetilise või tegeliku intressimäära vahetustehingu lõpptähtaja, mis langeb kokku kohustuse lõpptähtajaga. Intressivahe on kohustuse intressimäär miinus vahetuslepingu intressimäär.
3. Veerus „Kirje“ loetletud rahastamise kategooriatest saadud rahastamise summa esitatakse asjakohase tähtajaklassi veerus „Maht“.
4. Veerus „Maht“ kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esialgse tähtaja lõikes asjakohase tähtajaklassi jooksul saadud uue rahastamise bilansilist väärust.
5. Nagu kõigi muude kirjete puhul, nii kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ka bilansiväliste kohustuste all üksnes bilansis kajastatud asjaomaseid summasid. Krediidiasutusele või investeerimisühingule antud bilansivälist kohustust kajastatakse vormis C 69.00 alles pärast kasutuselevõttu. Kasutuselevõtu korral kajastatav maht ja intressivahe vastavad aruandeperioodi lõpu seisuga kasutatud summadele ja kehtivale intressivahele. Kui kasutuselevõttu ei saa krediidiasutuse või investeerimisühingu otsusel pikendada, kajastatakse kasutuselevõtu tegelikku tähtaega. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on vahendit kasutama asunud juba eelmise aruandeperioodi lõpus ja kui krediidiasutus või investeerimisühing on seejärel vahendi kasutamist suurendanud, kajastatakse ainult lisaks kasutusele võetud summat.
6. Jaeklientide hoiused on delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud hoiused.
7. Aruandeperioodi jooksul pikendatud ja aruandeperioodi lõpus endiselt avatud rahastamise puhul kajastatakse sel ajal (st aruandeperioodi lõpus) kehtivate intressivahede keskmist. Vormi C 69.00 täitmisel loetakse pikendatud ja aruandeperioodi lõpus endiselt olemasolevat rahastamist uueks rahastamiseks.
8. Erandina jao 1.4 muudest osadest kajastatakse nõudmiseni hoiuste mahtu ja intressivahet ainult siis, kui hoiustajal ei olnud eelmisel aruandeperioodil nõudmiseni hoiust või kui võrreldes eelmise aruandekuupäevaga on hoiustatavat summat suurendatud; viimasel juhul käsitatakse suurendamist uue rahastamisena. Intressivahet arvestatakse selle perioodi lõpu seisuga.
9. Kui esitatavad andmed puuduvad, jäetakse intressivahet kajastavad lahtrid tühjaks.
10. Konkreetsete ridade täitmise juhised.

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 010 | **1 Rahastamine kokku**  Kogu rahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe kõigi järgmiste tähtaegade puhul järgmiselt:   * üleöö (veerud 010 ja 020); * pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040); * pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060); * pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080); * pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100); * pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120); * pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140); * pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160); * pikem kui 5 aastat ja kuni 10 aastat (veerud 170 ja 180). |
| 020 | **1.1 millest: jaerahastamine**  Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud jaerahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe. |
| 030 | **1.2 millest: tagamata hulgirahastamine**  Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud tagamata hulgirahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe. |
| 040 | **1.3 millest: tagatud rahastamine**  Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud tagatud rahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe. |
| 050 | **1.4 millest: kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberid**  Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberite kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe. |
| 060 | **1.5 millest: pandikirjad**  Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud kõigi krediidiasutuse või investeerimisühingu enda varasid koormavate pandikirja emissioonide kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe. |
| 070 | **1.6 millest: varaga tagatud väärtpaberid, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberid**  Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud emiteeritud varaga tagatud väärtpaberite, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe. |

* 1. Rahastamise pikendamine (C 70.00)

1. Selle vormi eesmärk on koguda teavet tähtaeguva rahastamise ja saadud uue rahastamise mahu kohta, st „rahastamise pikendamise“ kohta päevade kaupa aruandekuupäevale eelneva kuu jooksul.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad (kalendripäevades) oma tähtaeguvat rahastamist kõikides järgmistes tähtajaklassides nende esialgse tähtaja alusel:

* üleöö (veerud 010 ja 040);
* 1 päev kuni 7 päeva (veerud 050–080);
* 7 päeva kuni 14 päeva (veerud 090–120);
* 14 päeva kuni 1 kuu (veerud 130–160);
* 1 kuu kuni 3 kuud (veerud 170–200);
* 3 kuud kuni 6 kuud (veerud 210–240);
* üle 6 kuu (veerud 250–280).

1. Igas punktis 2 kirjeldatud tähtajaklassis kajastatakse tähtaeguvat summat vasakus veerus, pikendatud rahastamise summa esitatakse veerus „Pikendamine“, uued saadud vahendid veerus „Uued vahendid“ ja netoerinevus, mille leidmiseks liidetakse uued vahendid ja pikendatavad vahendid ning lahutatakse tähtaeguvad vahendid, esitatakse paremas veerus.
2. Netorahavoogude kogusumma esitatakse veerus 290 ja see võrdub kõigis veergudes „Neto“ (040, 080, 120, 160, 200, 240 ja 280) esitatud arvude summaga.
3. Tähtaeguva rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 300.
4. Pikendatavate vahendite rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 310.
5. Uue rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 320.
6. Tähtaeguv summa koosneb kõikidest kohustustest, millest rahastamise pakkuja sai lepinguliselt loobuda või mis kuulusid aruandeperioodi vastaval päeval tasumisele. Seda kajastatakse alati plussmärgiga.
7. Veeru „Pikendamine“ summa koosneb punktides 2 ja 3 määratletud tähtaeguvast summast, mis on aruandeperioodi vastaval päeval krediidiasutuse või investeerimisühingu käes. Seda kajastatakse alati plussmärgiga. Kui rahastamise tähtaeg on pikendamise tulemusel muutunud, kajastatakse rahastamise pikendamise all esitatavat summat uuele tähtajale vastavas tähtajaklassis.
8. Veeru „Uued vahendid“ summa koosneb aruandeperioodi vastava päeva seisuga tegelikult juurde tulnud vahenditest. Seda kajastatakse alati plussmärgiga.
9. Netosumma all peetakse silmas teatava esialgse tähtaja piires aruandeperioodi vastava päeva seisuga rahastamises toimunud muutust ning selle arvutamiseks lisatakse netoveerus uutele vahenditele pikendatavad vahendid ja lahutatakse tähtaeguvad vahendid.
10. Juhised konkreetsete veergude kohta.

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Viited õigussätetele ja juhised |
| 010–040 | **Üleöö**  Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 010 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks.  Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 020 ridadel 1.1–1.31.  Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 030 ridadel 1.1–1.31.  Ühelt poolt tähtaeguva päevase rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue päevase rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 040 ridadel 1.1–1.31. |
| 050–080 | **> 1 päev ≤ 7 päeva**  Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 050 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks.  Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 060 ridadel 1.1–1.31.  Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 070 ridadel 1.1–1.31.  Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 080 ridadel 1.1–1.31. |
| 090–120 | **> 7 päeva ≤ 14 päeva**  Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–2 nädalat esitatakse veerus 090 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks.  Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1– 2 nädalat esitatakse veerus 100 ridadel 1.1–1.31.  Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–2 nädalat esitatakse veerus 110 ridadel 1.1–1.31.  Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 120 ridadel 1.1–1.31. |
| 130–160 | **> 14 päeva ≤ 1 kuu**  Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 130 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks.  Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 140 ridadel 1.1–1.31.  Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 150 ridadel 1.1–1.31.  Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 160 ridadel 1.1–1.31. |
| 170–200 | **> 1 kuu ≤ 3 kuud**  Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 170 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks.  Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 180 ridadel 1.1–1.31.  Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 190 ridadel 1.1–1.31.  Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 200 ridadel 1.1–1.31. |
| 210–240 | **> 3 kuud ≤ 6 kuud**  Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 210 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks.  Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 220 ridadel 1.1–1.31.  Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 230 ridadel 1.1–1.31.  Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 240 ridadel 1.1–1.31. |
| 250–280 | **> 6 kuud**  Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 250 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks.  Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 260 ridadel 1.1–1.31.  Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 270 ridadel 1.1–1.31.  Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 280 ridadel 1.1–1.31. |
| 290 | **Netorahavood kokku**  Netorahavoogude kogusumma, mis võrdub kõigis veergudes „Neto“ (040, 080, 120, 160, 200, 240, 280) esitatud arvude summaga, esitatakse veerus 290. |
| 300–320 | **Keskmine tähtaeg (päevades)**  Kõigi tähtaeguvate vahendite kaalutud keskmist tähtaega (päevades) kajastatakse veerus 300. Kõigi pikendatavate vahendite rahastamise kaalutud keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 310, kõigi uute vahendite kaalutud keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 320. |