VIII LISA. Juhised omavahendite avalikustamise vormide kohta

**Vorm EU CC1. Regulatiivsete omavahendite koosseis**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 437 punktides a, d, e ja f osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA It-lahenduste VII lisas esitatud vorm EU CC1.
2. Vormis EU CC1 hõlmavad regulatiivsed korrigeerimised mahaarvamisi omavahenditest ja usaldatavusfiltreid.
3. Finantsinstitutsioonid peavad täitma vormi veeru b, et näidata iga olulise sisendi allikat, lisades ristviited vormi EU CC2 vastavatele ridadele.
4. Finantsinstitutsioonid peavad esitama vormile lisatavas selgituses kirjelduse kõigi piirangute kohta, mida on järgitud omavahendite arvutamisel kooskõlas kapitalinõuete määrusega, ning instrumentide, usaldatavusfiltrite ja mahaarvamiste kohta, mille puhul kõnealuseid piiranguid kasutati. Kui omavahendite suhtarvude arvutamisel on kasutatud omavahendite elemente, mis on kindlaks määratud muul kui kapitalinõuete määruses sätestatud alusel, siis peavad nad lisama ka põhjaliku selgituse selle kohta, mille alusel kõnealused omavahendite suhtarvud on arvutatud.

|  |  |
| --- | --- |
| Viited õigussätetele ja juhised | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss  Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktidele a ja b ning artiklitele 27, 28 ja 29 ning kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikes 3 osutatud EBA loetelule ning nende jaotus instrumentide liikide kaupa. |
| 2 | Jaotamata kasum  Jaotamata kasum enne kõiki regulatiivseid korrigeerimisi vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktile c (enne mis tahes vahepuhaskasumi või vahepuhaskahjumi arvessevõtmist). |
| 3 | Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid)  Muu akumuleeritud koondkasum ja muud reservid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktidele d ja e. |
| EU-3a | Üldine pangandusreserv  Üldine pangandusreserv vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktile f. |
| 4 | Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest.  Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määrus artikli 486 lõikes 2. |
| 5 | Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)  Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa) vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 84. |
| EU-5a | Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid  Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikele 2. |
| 6 | Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi  Vormi ridadel 1 kuni EU-5a esitatud summade kogusumma. |
| 7 | Täiendavad väärtuse korrigeerimised (negatiivne summa)  Täiendavad väärtuse korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 34 ja 105 (negatiivne summa). |
| 8 | Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (negatiivne summa)  Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile b ja artiklile 37 (negatiivne summa). |
| 9 | Ei kohaldata |
| 10 | Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutistest erinevustest (ilma seotud maksukohustusteta, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)  Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutistest erinevustest (ilma seotud maksukohustusteta, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) vastavat kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile c ja artiklile 38 (negatiivne summa). |
| 11 | Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud selliste finantsinstrumentide, mida ei hinnata õiglases väärtuses, rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga  Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud selliste finantsinstrumentide, mida ei hinnata õiglases väärtuses, rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punktile a. |
| 12 | Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad  Negatiivsed summad, mis tulenevad oodatava kahju arvutamisest vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile d ja artiklile 40. |
| 13 | Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtpaberistatud varadest (negatiivne summa)  Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtpaberistatud varadest, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 32 lõikele 1 (negatiivne summa). |
| 14 | Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb finantsinstitutsiooni enda krediidikvaliteedi muutusest  Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb finantsinstitutsiooni enda krediidikvaliteedi muutusest vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punktile b. |
| 15 | Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara (negatiivne summa)  Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile e ja artiklile 41 (negatiivne summa). |
| 16 | Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)  Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis f ja artiklis 42 (negatiivne summa). |
| 17 | Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni omavahendeid (negatiivne summa)  Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni omavahendeid, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõikes 1 ja artiklis 44 (negatiivne summa). |
| 18 | Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)  Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis h ning artiklites 43, 45 ja 46 ning artikli 49 lõigetes 2 ja 3 ning artiklis 79 (negatiivne summa). |
| 19 | Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)  Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis i, artiklites 43, 45, 47, artikli 48 lõike 1 punktis b ja artikli 49 lõigetes 1–3 (negatiivne summa). |
| 20 | Ei kohaldata |
| EU-20a | Järgmiste selliste kirjete positsiooni väärtus, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250 % kohaldamiseks, kui finantsinstitutsioon alternatiivina arvab kõnealuse summa maha  Positsiooni väärtus, mis kvalifitseerub riskikaalu 1250 % kohaldamiseks, kui finantsinstitutsioon alternatiivina arvab kõnealuse summa maha, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis k. |
| EU-20b | millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (negatiivne summa)  Real EU-20a esitatud summast summa, mis on seotud olulise osalusega väljaspool finantssektorit vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile i ja artiklitele 89–91 (negatiivne summa). |
| EU-20c | millest: väärtpaberistamise positsioonid (negatiivne summa)  Vormi real EU-20a esitatud summast summa, mis on seotud väärtpaberistamise positsioonidega vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile ii, artikli 243 lõike 1 punktile b, artikli 244 lõike 1 punktile b ja artiklile 258 (negatiivne summa). |
| EU-20d | millest: reguleerimata väärtpaberiülekanded (negatiivne summa)  Vormi real EU-20a esitatud summast summa, mis on seotud reguleerimata väärtpaberiülekannetega vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile iii ja artikli 379 lõikele 3 (negatiivne summa). |
| 21 | Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10 % künnist, seotud maksukohustused maha arvatud, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)  Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10 % künnist, seotud maksukohustused maha arvatud, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis c, artiklis 38 ja artikli 48 lõike 1 punktis a (negatiivne summa). |
| 22 | Summa, mis ületab 17,65 % künnise (negatiivne summa)  Summa, mis ületab 17,65 % künnise vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 1 (negatiivne summa). |
| 23 | millest: otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates  Vormi real 22 esitatud summast nende otseste, kaudsete ja sünteetiliste osaluste summa, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis i ja artikli 48 lõike 1 punktis b. |
| 24 | Ei kohaldata |
| 25 | millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest  Vormi real 22 esitatud summast edasilükkunud tulumaksu vara summa, mis tuleneb ajutistest erinevustest, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 38 artikli 36 lõike 1 punktis c ja artikli 48 lõike 1 punktis a. |
| EU-25a | Jooksva majandusaasta kahjum (negatiivne summa)  Majandusaasta kahjum vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile a (negatiivne summa). |
| EU-25b | Kõik prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud, välja arvatud juhul, kui finantsinstitutsioon esimese taseme põhiomavahendite kirjete summat vastavalt korrigeerib, niivõrd kuivõrd sellised maksud vähendavad summat, mille ulatuses võib kõnealuseid kirjeid kasutada riskide või kahju katmiseks (negatiivne summa)  Kõik arvutamise ajal prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud, välja arvatud juhul, kui finantsinstitutsioon esimese taseme põhiomavahendite kirjete summat vastavalt korrigeerib, niivõrd kuivõrd sellised maksud vähendavad summat, mille ulatuses võib kõnealuseid kirjeid kasutada riskide või kahju katmiseks, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile l (negatiivne summa). |
| 26 | Ei kohaldata |
| 27 | Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest mahaarvamisele kvalifitseeruv summa, mis ületab finantsinstitutsiooni täiendavaid esimese taseme omavahendeid (negatiivne summa)  Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest mahaarvamisele kvalifitseeruv summa, mis ületab finantsinstitutsiooni täiendavaid esimese taseme omavahendeid, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis j (negatiivne summa). |
| EU-27a | Muud regulatiivsed korrigeerimised  Finantsinstitutsioonid avalikustavad sellel real kõik kohaldatavad regulatiivsed korrigeerimised, mida kajastatakse järelevalvelise aruandluse osana ja mida ei esitata selle vormi ühelgi muul real, sealhulgas IFRS 9 üleminekukorrast tuleneva summa, kui see on asjakohane ja kui üleminekuperiood pole lõppenud. |
| 28 | Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku  Arvutatakse vormi ridadel 7 kuni EU-20a, 21, 22 ja 25a kuni EU-27a esitatud summade kogusummana. |
| 29 | Esimese taseme põhiomavahendid  Arvutamiseks lahutatakse selle vormi reast 6 rida 28. |
| 30 | Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss  Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 51 ja 52. |
| 31 | millest: liigitatud omakapitaliks kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel  Vormi rea 30 summa, liigitatud omakapitaliks kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel. |
| 32 | millest: liigitatud kohustusteks kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel  Vormi rea 30 summa, liigitatud kohustusteks kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel. |
| 33 | Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest  Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 486 lõikele 3. |
| EU-33a | Kapitalinõuete määruse artikli 494a lõikes 1 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest |
| EU-33b | Kapitalinõuete määruse artikli 494b lõikes 1 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest |
| 34 | Kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendid, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused, mida ei hõlma rida 5) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud  Kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendid, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused, mida ei hõlma rida 5) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artiklites 85 ja 86. |
| 35 | millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja  Vormi real 34 esitatud summa, mis on seotud tütarettevõtjate emiteeritud instrumentidega, mis arvatakse välja, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 486 lõikes 3. |
| 36 | Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi  Vormi ridadel 30, 33, EU-33a, EU-33b ja 34 esitatud summade kogusumma. |
| 37 | Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)  Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktis b, artikli 56 punktis a ja artiklis 57 (negatiivne summa). |
| 38 | Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni omavahendeid (negatiivne summa)  Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni omavahendeid, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 56 punktis b ja artiklis 58 (negatiivne summa). |
| 39 | Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)  Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 56 punktis c ning artiklites 59, 60 ja 79 (negatiivne summa). |
| 40 | Finantsinstitutsiooni otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on kõnealustes ettevõtjates oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)  Finantsinstitutsiooni otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on kõnealustes ettevõtjates oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 56 punktis b ning artiklites 59 ja 79 (negatiivne summa). |
| 41 | Ei kohaldata |
| 42 | Teise taseme omavahenditest mahaarvamisele kvalifitseeruv summa, mis ületab finantsinstitutsiooni teise taseme omavahendeid (negatiivne summa)  Teise taseme omavahenditest mahaarvamisele kvalifitseeruv summa, mis ületab finantsinstitutsiooni teise taseme omavahendeid, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 56 punktis e (negatiivne summa). |
| EU-42a | Täiendavate esimese taseme omavahendite muud regulatiivsed korrigeerimised  Finantsinstitutsioonid avalikustavad sellel real kõik kohaldatavad regulatiivsed korrigeerimised, mida kajastatakse järelevalvelise aruandluse osana ja mida ei esitata selle vormi ühelgi muul real. |
| 43 | Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku  Vormi ridadel 37–EU-42a esitatud summade kogusumma. |
| 44 | Täiendavad esimese taseme omavahendid  Täiendavad esimese taseme omavahendid, mille arvutamiseks lahutatakse vormi reast 36 rida 43. |
| 45 | Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)  Esimese taseme omavahendid, mille arvutamiseks liidetakse vormi read 29 ja 44. |
| 46 | Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss  Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artiklites 62 ja 63. |
| 47 | Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja teise taseme omavahenditest, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 486 lõikes 4. |
| EU-47a | Kapitalinõuete määruse artikli 494a lõikes 2 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja teise taseme omavahenditest |
| EU-47b | Kapitalinõuete määruse artikli 494b lõikes 2 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja teise taseme omavahenditest |
| 48 | Kvalifitseeruvad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma vormi read 5 või 34) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud  Kvalifitseeruvad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma read 5 või 34) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artiklites 87 ja 88. |
| 49 | millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja  Real 48 esitatud summast summa, mis on seotud tütarettevõtjate emiteeritud instrumentidega, mis arvatakse välja, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 486 lõikes 4. |
| 50 | Krediidiriskiga korrigeerimised  Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktidele c ja d. |
| 51 | Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi  Vormi ridadel 46–48 ja 50 esitatud summade kogusumma. |
| 52 | Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes (negatiivne summa)  Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 63 punkti b alapunktis i, artikli 66 punktis a ja artiklis 67 (negatiivne summa). |
| 53 | Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni omavahendeid (negatiivne summa)  Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni omavahendeid, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 66 punktis b ja artiklis 68 (negatiivne summa). |
| 54 | Finantsinstitutsiooni otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)  Finantsinstitutsiooni otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 66 punktis c ning artiklites 69, 70 ja 79 (negatiivne summa). |
| 54a | Ei kohaldata |
| 55 | Finantsinstitutsiooni otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui finantsinstitutsioonil on kõnealustes ettevõtjates oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)  Finantsinstitutsiooni otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui finantsinstitutsioonil on kõnealustes ettevõtjates oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 66 punktis d ning artiklites 69 ja 79 (negatiivne summa). |
| 56 | Ei kohaldata |
| EU-56a | Kõlblike kohustuste kirjetest mahaarvamisele kvalifitseeruvate kirjete summa, mis ületab finantsinstitutsiooni kõlblike kohustuste kirjeid (negatiivne summa)  Kõlblike kohustuste kirjetest mahaarvamisele kvalifitseeruvate kirjete summa, mis ületab finantsinstitutsiooni kõlblike kohustuste kirjeid, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 66 punktis e (negatiivne summa). |
| EU-56b | Teise taseme omavahendite muud regulatiivsed korrigeerimised  Finantsinstitutsioonid avalikustavad sellel real kõik kohaldatavad regulatiivsed korrigeerimised, mida kajastatakse järelevalvelise aruandluse osana ja mida ei esitata selle vormi ühelgi muul real. |
| 57 | Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku  Vormi ridadel 52 kuni EU-56b esitatud summade kogusumma. |
| 58 | Teise taseme omavahendid  Teise taseme omavahendid, mille arvutamiseks lahutatakse vormi reast 51 rida 57. |
| 59 | Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)  Koguomavahendid, mille arvutamiseks liidetakse vormi read 45 ja 58. |
| 60 | Koguriskipositsioon  Konsolideerimisgrupi koguriskipositsioon. |
| 61 | Esimese taseme põhiomavahendid  Esimese taseme põhiomavahendid (protsent koguriskipositsioonist), mille arvutamiseks jagatakse vormi rida 29 reaga 60 (väljendatuna protsendina) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punktile a. |
| 62 | Esimese taseme omavahendid  Esimese taseme omavahendid (protsent koguriskipositsioonist), mille arvutamiseks jagatakse vormi rida 45 reaga 60 (väljendatuna protsendina) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punktile b. |
| 63 | Koguomavahendid  Koguomavahendid (protsent koguriskipositsioonist), mille arvutamiseks jagatakse vormi rida 59 reaga 60 (väljendatuna protsendina) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punktile c. |
| 64 | Finantsinstitutsiooni esimese taseme põhiomavahendite üldised kapitalinõuded  Finantsinstitutsiooni esimese taseme põhiomavahendite üldised kapitalinõuded arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punkti a kohaste esimese taseme põhiomavahendite nõudena, millele liidetakse täiendavate esimese taseme põhiomavahendite nõue, mis on finantsinstitutsioonidele sätestatud direktiivi (EL) 2013/36[[2]](#footnote-2)(edaspidi "kapitalinõuete direktiiv „) artikli 104 lõike 1 punktis a, ning millele liidetakse kapitalinõuete direktiivi artikli 128 lõike 6 kohane kombineeritud puhvri nõue, väljendatuna protsendina riskipositsioonist.  Arvutatakse järgmiselt: 4,5 % pluss täiendavad teise samba nõuded, mis on finantsinstitutsioonile kehtestatud kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõike 1 punktiga a, pluss kombineeritud puhvri nõue, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklitele 128, 129, 130, 131 ja 133.  See rida näitab esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu, mis on asjakohane väljamaksete piirangute hindamiseks. |
| 65 | millest: kapitali säilitamise puhvri nõue  Vormi real 64 esitatud summa (väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist), mis on seotud kapitalinõuete direktiivi artikli 129 kohase kapitali säilitamise puhvri nõudega. |
| 66 | millest: vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue  Vormi real 64 esitatud summa (väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist), mis on seotud kapitalinõuete direktiivi artikli 130 kohase vastutsüklilise puhvri nõudega. |
| 67 | millest: süsteemse riski puhvri nõue  Vormi real 64 esitatud summa (väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist), mis on seotud kapitalinõuete direktiivi artikli 133 kohase süsteemse riski puhvri nõudega. |
| EU-67a | millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri nõue  Vormi real 64 esitatud summa (väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist), mis on seotud kapitalinõuete direktiivi artikli 131 kohase globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri nõudega. |
| EU-67b | millest: täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks  Vormi real 64 esitatud summa (väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist), mis on seotud järelevalvemenetlusest tulenevate täiendavate omavahendite nõuetega, mis tuleb täita esimese taseme põhiomavahenditega, nagu on osutatud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punktis a. |
| 68 | Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist), mis on kättesaadavad pärast miinimumkapitalinõuete täitmist  Arvutatakse järgmiselt: rida 61 miinus 4,5 (protsendipunktid) miinus EU-67b miinus esimese taseme põhiomavahendid, mida finantsinstitutsioon kasutab oma täiendavate esimese ja teise taseme omavahendite nõuete täitmiseks. |
| 69 | Ei kohaldata |
| 70 | Ei kohaldata |
| 71 | Ei kohaldata |
| 72 | Otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate omavahendites ja kõlblikes kohustustes, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa jääb alla 10 % künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)  Otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate omavahendites ja kõlblikes kohustustes, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa jääb alla 10 % künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid), nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis h, artiklites 45, 46, artikli 56 punktis c, artiklites 59 ja 60, artikli 66 punktis c ning artiklites 69, 70 ja 72i. |
| 73 | Otsesed ja kaudsed osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on oluline investeering kõnealustes ettevõtjates (summa jääb alla 17,65 % künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)  Otsesed ja kaudsed osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on oluline investeering kõnealustes ettevõtjates (summa jääb alla 17,65 % künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile i, artiklitele 43, 45 ja 47, artikli 48 lõike 1 punktile b ning artikli 49 lõigetele 1 ja 3 (selliste investeeringute kogusumma, mida pole selle vormi ridadel 19 ja 23 esitatud). |
| 74 | Ei kohaldata |
| 75 | Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa jääb alla 17,65 % künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud)  Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa jääb kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 2 punkti b kohaselt alla 17,65 % künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile c ning artiklitele 38 ja 48 (sellise edasilükkunud tulumaksu vara kogusumma, mida ei avalikustata selle vormi ridadel 21 ja 25). |
| 76 | Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)  Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 62. |
| 77 | Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel  Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile c. |
| 78 | Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)  Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile d. |
| 79 | Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel  Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile d. |
| 80 | Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahendite puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda  Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahendite puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikele 3 ning artikli 486 lõigetele 2 ja 5. |
| 81 | Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)  Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikele 3 ning artikli 486 lõigetele 2 ja 5. |
| 82 | Praegune ülempiir täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda  Praegune ülempiir täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikele 4 ning artikli 486 lõigetele 3 ja 5. |
| 83 | Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)  Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikele 4 ning artikli 486 lõigetele 3 ja 5. |
| 84 | Praegune ülempiir teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda  Praegune ülempiir teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikele 5 ning artikli 486 lõigetele 4 ja 5. |
| 85 | Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)  Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikele 5 ning artikli 486 lõigetele 4 ja 5. |

**Vorm EU CC2. Regulatiivsete omavahendite ja auditeeritud finantsaruannetes esitatud bilansi kooskõlastav võrdlemine**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 437 punktis a osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse VII lisas esitatud vorm EU CC2.
2. Finantsinstitutsioonid avalikustavad avaldatud finantsaruannetes sisalduva bilansi. Finantsaruanded on auditeeritud finantsaruanded, mis sisaldavad teavet aasta lõpu seisuga.
3. Vormi read on paindlikud ning finantsinstitutsioonid täidavad need kooskõlas oma finantsaruannetega. Omavahendite kirjed auditeeritud finantsaruannetes hõlmavad kõiki kirjeid, mis on regulatiivsete omavahendite (sealhulgas omakapital, kohustused, nt võlg) osad või on nendest maha arvatud, või muid bilansiridu, mis mõjutavad regulatiivseid omavahendeid (nt immateriaalne vara, firmaväärtus, edasilükkunud tulumaksu vara). Finantsinstitutsioonid laiendavad vajaduse korral bilansi omavahendite kirjeid tagamaks, et kõik omavahendite avalikustamise vormi (vorm EU CC1) komponendid on eraldi kindlaks tehtavad. Finantsinstitutsioonid laiendavad bilansi elemente ainult nii üksikasjalikult, kui on vaja vormiga EU CC1 nõutud komponentide kindlakstegemiseks. Avalikustamine peab olema proportsionaalne finantsinstitutsiooni bilansi keerukusega.
4. Veerud on muutumatud ja need täidetakse järgmiselt:
   1. Veerg a: finantsinstitutsioonid kajastavad avaldatud finantsaruannetes sisalduvas bilansis esitatud arvnäitajaid vastavalt konsolideerimise raamatupidamislikule kohaldamisalale.
   2. Veerg b: finantsinstitutsioonid avalikustavad arvnäitajad, mis vastavad usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalale.
   3. Veerg c: finantsinstitutsioonid lisavad vormi EU CC2 omavahendite kirjete ja omavahendite avalikustamise vormi EU CC1 asjaomaste kirjete vahele ristviited. Vormi EU CC2 veerus c esitatud viide seotakse vormi EU CC1 veerus b esitatud viitega.
5. Järgmistel juhtudel, kui finantsinstitutsiooni raamatupidamislik konsolideerimise ja usaldatavusnõuete kohane konsolideerimine kattuvad, ühendatakse vormi veerud a ja b ning see asjaolu avalikustatakse selgelt:
   1. kui finantsinstitutsioonid täidavad kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud kohustusi konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel, kuid finantsaruannetes bilansi puhul kasutatud konsolideerimise kohaldamisala ja meetod on identsed kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükis määratletud konsolideerimise kohaldamisala ja meetodiga, ning kui finantsinstitutsioonid selgelt märgivad, et puuduvad erinevused konsolideerimise vastavates kohaldamisalades ja meetodites;
   2. kui finantsinstitutsioonid täidavad kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud kohustusi individuaalselt.

**Tabel EU CCA. Regulatiivsete omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnused.**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 437 punktides b ja c osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse VII lisas esitatud tabel EU CCA.
2. Finantsinstitutsioonid täidavad tabeli EU CCA järgmiste kategooriate kohta: esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid ning kapitalinõuete määruse artikli 72b tähenduses kõlblike kohustuste instrumendid.
3. Tabelid koosnevad eraldi veergudest, milles esitatakse iga regulatiivsetesse omavahenditesse kuuluva ja kõlblike kohustuste instrumendi põhitunnused. Kui sama kategooria eri instrumentidel on samad tunnused, võivad finantsinstitutsioonid täita ainult ühe veeru ja esitada seal samad tunnused ning märkida emissioonid, millele samad tunnused osutavad. Veergude täitmisel nende instrumentide kohta rühmitavad finantsinstitutsioonid need kolme osasse (tabelis horisontaalselt), et näidata, kas need on mõeldud i) ainult omavahendite (kuid mitte kõlblike kohustuste) nõuete täitmiseks; ii) nii omavahendite kui ka kõlblike kohustuste nõuete täitmiseks või iii) ainult kõlblike kohustuste (kuid mitte omavahendite) nõuete täitmiseks.
4. Seoses kõlblike kohustuste instrumentidega, mis ei ole allutatud väljajäetud kohustustele, avalikustavad finantsinstitutsioonid ainult need väärtpaberid, mis on vahetatavad ja vabalt kaubeldavad finantsinstrumendid, jättes välja laenud ja hoiused.

|  |  |
| --- | --- |
| **Juhised regulatiivsete omavahendite ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnuste tabeli täitmiseks** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | Emitent  Finantsinstitutsioonid märgivad emitendi ametliku nime.  *Vabas vormis tekst* |
| 2 | Kordumatu tunnus (nt CUSIP, ISIN või Bloombergi tunnuskood suunatud pakkumiste puhul)  *Vabas vormis tekst* |
| EU-2a | Avalik või suunatud pakkumine  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrument on emiteeritud avaliku või suunatud pakkumise teel.  *Valida menüüst: [avalik] [suunatud]* |
| 3 | Instrumendi suhtes kehtiv õigus  Finantsinstitutsioonid täpsustavad instrumendi suhtes kehtiva õiguse.  *Vabas vormis tekst* |
| 3a | Kriisilahendusasutuste allahindamise ja konverteerimise õiguse lepinguline tunnustamine  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrument sisaldab klauslit, mille kohaselt kriisilahendusasutuse või asjaomase kolmanda riigi asutuse otsuse korral hinnatakse instrumende põhisumma jäädavalt alla või konverteeritakse instrument esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaks instrumendiks järgmiste sätete tähenduses, kui see on asjakohane:  – täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkt p;  – teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 63 punkt n või o;  – kõlblike kohustuste puhul kapitalinõuete määruse artikli 72b lõike 2 punkt n;  – kõige eespool nimetatu puhul ja kolmanda riigi õiguse kohaldamise korral direktiivi (EL) 2019/879[[3]](#footnote-3) (edaspidi „pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv“) artikkel 55.  *Allahindamine ja konverteerimine võivad olla kooskõlas nii pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikliga 55 kui ka ühega kolmest esimesest taandest.*  *Valida menüüst: [JAH] [EI]* |
| 4 | Praegune käsitlus, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruses sätestatud üleminekueeskirju  Finantsinstitutsioonid märgivad, kuidas regulatiivseid omavahendeid üleminekuperioodil kapitalinõuete määruse alusel käsitletakse. Instrumendi algne liigitus on viitepunkt sõltumata selle võimalikust ümberliigitamisest madalama taseme omavahenditesse.  *Valida menüüst: [esimese taseme põhiomavahendid] [täiendavad esimese taseme omavahendid] [teise taseme omavahendid] [ei arvestata] [ei kohaldata]*  *Vabas vormis tekst – märkida, kui osa emissioonist on ümber liigitatud madalama taseme omavahenditesse.* |
| 5 | Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi  Finantsinstitutsioonid märgivad, kuidas regulatiivseid omavahendeid kapitalinõuete määruse alusel käsitletakse, võtmata arvesse käsitlust üleminekuperioodil.  *Valida menüüst: [esimese taseme põhiomavahendid] [täiendavad esimese taseme omavahendid] [teise taseme omavahendid]* *[kõlblikud kohustused] [ei arvestata]* |
| 6 | Kvalifitseerub individuaalsel / (all)konsolideeritud / individuaalsel ja (all)konsolideeritud tasemel  Finantsinstitutsioonid täpsustavad grupis taseme(d), millel instrument arvatakse omavahendite / kõlblike kohustuste hulka.  *Valida menüüst: [individuaalsel] [(all)konsolideeritud] [individuaalsel ja (all)konsolideeritud]* |
| 7 | Instrumendi liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad instrumendi liigi, mis erineb jurisdiktsioonide lõikes.  *Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul valida instrumendi nimetus esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide loetelus, mille EBA on avaldanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikele 3.*  *Muude instrumentide puhul valida menüüst, mille valikuvõimalused näeb finantsinstitutsioonidele ette iga jurisdiktsioon – lisada juriidilised viited kapitalinõuete määruse artiklitele kõigi instrumentide kohta.* |
| 8 | Regulatiivses kapitalis või kõlblikes kohustustes kajastatud summa (valuuta miljonites, viimase aruandekuupäeva seisuga)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad regulatiivsetes omavahendites või kõlblikes kohustustes kajastatud summa.  *Vabas vormis tekst – eriti täpsustada, kui instrumentide teatavad osad kuuluvad regulatiivsete omavahendite eri tasemete alla ning kui regulatiivsete omavahenditena kajastatud summa erineb emiteeritud summast.* |
| 9 | Instrumendi nimiväärtus  Instrumendi nimiväärtus emiteerimise valuutas ja aruandluskohustuse täitmise valuutas.  *Vabas vormis tekst* |
| EU-9a | Emissioonihind  Instrumendi emiteerimise hind.  *Vabas vormis tekst* |
| EU-9b | Tagasivõtmise hind  Instrumendi tagasivõtmise hind.  *Vabas vormis tekst* |
| 10 | Raamatupidamislik liigitus  Finantsinstitutsioonid täpsustavad raamatupidamisliku liigituse.  *Valida menüüst: [aktsiakapital] [kohustused – amortiseeritud soetusmaksumus] [kohustused – õiglase väärtuse võimaluse kasutamine] [mittekontrolliv osalus konsolideeritud tütarettevõtjas]* |
| 11 | Esmase emissiooni kuupäev  Finantsinstitutsioonid täpsustavad emiteerimise kuupäeva.  *Vabas vormis tekst* |
| 12 | Tähtajatu või tähtajaline  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrument on tähtajaline või tähtajatu.  *Valida menüüst: [tähtajatu] [tähtajaline]* |
| 13 | Esialgne lõpptähtaeg  Tähtajalise instrumendi puhul täpsustavad finantsinstitutsioonid esialgse lõpptähtaja (päev, kuu ja aasta). Tähtajatu instrumendi puhul märkida „lõpptähtajata“.  *Vabas vormis tekst* |
| 14 | Emitendi tagasiostu võimalus järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas emitendil on tagasiostu võimalus (kõik tagasiostu võimaluse liigid).  *Valida menüüst: [jah] [ei]* |
| 15 | Valitav tagasiostuõiguse tekkimise kuupäev, tingimuslikud tagasiostuõiguse tekkimise kuupäevad ja tagasiostmisel makstav summa  Emitendi tagasiostu võimalusega instrumendi puhul täpsustavad finantsinstitutsioonid esimese tagasiostuõiguse tekkimise kuupäeva, kui instrumendi puhul tekib tagasiostu võimalus konkreetsel kuupäeval (päev, kuu ja aasta) ning lisaks, kas instrumendi puhul kehtib tagasiostu võimalus maksu- ja/või regulatiivse sündmuse korral. Finantsinstitutsioonid täpsustavad ka tagasiostuhinna, mis aitab hinnata püsivust.  *Vabas vormis tekst* |
| 16 | Hilisemad tagasiostuõiguse tekkimise kuupäevad (olemasolu korral)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad nende olemasolu korral hilisemate tagasiostuõiguse tekkimise kuupäevade olemasolu ja sageduse, mis aitab hinnata püsivust.  *Vabas vormis tekst* |
| 17 | Fikseeritud või ujuv dividend/kupong  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas kupong/dividend on instrumendi tähtaja jooksul fikseeritud või ujuv või praegu fikseeritud, kuid muutub tulevikus ujuvaks ,või praegu ujuv, kuid muutub tulevikus fikseerituks.  *Valida menüüst: [fikseeritud] [ujuv] [fikseeritud, muutub ujuvaks] [ujuv, muutub fikseerituks]* |
| 18 | Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid  Finantsinstitutsioonid täpsustavad instrumendi kupongimäära ja mis tahes seotud indeksi, millega kupongi-/dividendimäär on seotud.  *Vabas vormis tekst* |
| 19 | Dividendide maksmise piirangu olemasolu  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrumendilt kupongi või dividendi maksmata jätmine takistab dividendide maksmist lihtaktsiatelt (st, kas dividendide maksmisel on piirang).  *Valida menüüst: [jah], [ei]* |
| EU-20a | Täielik kaalutlusõigus, osaline kaalutlusõigus või kohustuslik (ajaliselt)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas emitendil on kupongi/dividendi maksmise osas täielik või osaline kaalutlusõigus või see puudub. Kui finantsinstitutsioonil on täielik kaalutlusõigus tühistada kupongi/dividendi maksmised kõigis olukordades, peab ta valima „täielik kaalutlusõigus“ (muu hulgas, kui dividendide maksmisel on piirang, mis ei takista finantsinstitutsiooni tühistamast makseid instrumendilt). Kui esineb tingimus, mis peab olema enne makse tühistamist täidetud (nt omavahendid alla teatava künnise), peab finantsinstitutsioon valima „osaline kaalutlusõigus“. Kui finantsinstitutsioon saab tühistada maksed ainult maksejõuetuse korral, peab finantsinstitutsioon valima „kohustuslik“.  *Valida menüüst: [täielik kaalutlusõigus] [osaline kaalutlusõigus] [kohustuslik]*  *Vabas vormis tekst (täpsustada kaalutluse põhjused, dividendide maksmise käivitite olemasolu, dividendide maksmise piirangud, alternatiivne kupongimaksmise mehhanism ACSM)* |
| EU-20b | Täielik kaalutlusõigus, osaline kaalutlusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas emitendil on kupongi/dividendi summa osas täielik või osaline kaalutlusõigus või see puudub.  *Valida menüüst: [täielik kaalutlusõigus] [osaline kaalutlusõigus] [kohustuslik]* |
| 21 | Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendava tingimuse olemasolu  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas esineb väljamaksete suurendamist või muid tagasiostu ajendavaid tingimusi.  *Valida menüüst: [jah] [ei]* |
| 22 | Kumulatiivne või mitte  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas dividendid/kupongid on kumulatiivsed või mittekumulatiivsed.  *Valida menüüst: [mittekumulatiivne] [kumulatiivne] [ACSM]* |
| 23 | Vahetatav või mitte  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrument on vahetatav või mitte.  *Valida menüüst: [vahetatav] [mittevahetatav]* |
| 24 | Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad tingimused, mille alusel instrument vahetatakse, sealhulgas hetke, mil finantsinstitutsioon ei ole enam elujõuline. Kui vahetamise saavad käivitada üks või rohkem ametiasutust, tuleb need loetleda. Iga ametiasutuse puhul tuleb märkida, kas talle annavad õigusliku aluse vahetamise käivitamiseks instrumendi lepingu tingimused (lepinguline lähenemisviis) või annavad selle õigusvahendid (õiguspõhine lähenemisviis).  *Vabas vormis tekst* |
| 25 | Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrument vahetatakse alati täielikult, seda saab vahetada täielikult või osaliselt või vahetatakse see alati osaliselt.  *Valida menüüst: [alati täielikult] [osaliselt või täielikult] [alati osaliselt]* |
| 26 | Kui vahetatav, vahetamise määr  Finantsinstitutsioonid täpsustavad enam kahju katva instrumendi vastu vahetamise määra.  *Vabas vormis tekst* |
| 27 | Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine  Vahetusinstrumentide puhul täpsustavad finantsinstitutsioonid, kas vahetamine on kohustuslik või vabatahtlik.  *Valida menüüst: [kohustuslik] [vabatahtlik] [ei kohaldata] ja [omanike valikul] [emitendi valikul] [nii omanike kui ka emitendi valikul]* |
| 28 | Kui vahetatav, täpsustada instrumendi liik, mille vastu vahetatakse  Vahetatavate instrumentide puhul täpsustavad finantsinstitutsioonid selle instrumendi liigi, mille vastu vahetatakse. Aitab hinnata kahjumi katmise võimet.  *Valida menüüst: [esimese taseme põhiomavahendid] [täiendavad esimese taseme omavahendid] [teise taseme omavahendid] [muu]* |
| 29 | Kui vahetatav, täpsustada selle instrumendi emitent, mille vastu vahetatakse  *Vabas vormis tekst* |
| 30 | Allahindamise tunnused  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas esineb allahindamise tunnus.  *Valida menüüst: [jah] [ei]* |
| 31 | Allahindamise korral selle käiviti(d)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad käivitid, mille korral allahindamine toimub, sealhulgas hetke, mil finantsinstitutsioon ei ole enam elujõuline. Kui allahindamise saavad käivitada üks või rohkem ametiasutust, tuleb need loetleda. Iga ametiasutuse puhul tuleb märkida, kas talle annavad õigusliku aluse allahindamise käivitamiseks instrumendi lepingu tingimused (lepinguline lähenemisviis) või annavad selle õigusvahendid (õiguspõhine lähenemisviis).  *Vabas vormis tekst* |
| 32 | Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrument hinnatakse alati alla täielikult, seda võib teha osaliselt või see hinnatakse alati alla osaliselt. Aitab allahindamisel hinnata kahjumi katmise võimet.  *Valida menüüst: [alati täielikult] [osaliselt või täielikult] [alati osaliselt]* |
| 33 | Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine  Allahinnatava instrumendi kohta täpsustavad finantsinstitutsioonid, kas allahindamine on alaline või ajutine.  *Valida menüüst: [alaline] [ajutine] [ei kohaldata]* |
| 34 | Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus  Finantsinstitutsioonid kirjeldavad üleshindamise mehhanismi.  *Vabas vormis tekst* |
| 34a | Allutatuse liik (ainult kõlblike kohustuste puhul)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas instrument vastab kapitalinõuete määruse artikli 72b lõike 2 punkti d alapunktides i, ii ja iii kirjeldatud mis tahes allutatuse liikidele.  *Valida menüüst:*  *[lepinguline], kui instrument vastab kapitalinõuete määruse artikli 72b lõike 2 punkti d alapunktis i sätestatud nõuetele;*  *[õiguslik], kui instrument vastab kapitalinõuete määruse artikli 72b lõike 2 punkti d alapunktis ii sätestatud nõuetele;*  *[struktuurne], kui instrument vastab kapitalinõuete määruse artikli 72b lõike 2 punkti d alapunktis iii sätestatud nõuetele;*  *[allutatusest vabastatud], kui instrument ei vasta ühelegi eespool nimetatud allutatuse vormile ja tingimusel, et finantsinstitutsioonil on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 72b lõikele 4 lubatud kajastada allutamata kohustusi kõlblike kohustuste kirjetena.* |
| EU-34b | Instrumendi järk tavalises maksejõuetusmenetluses  Finantsinstitutsioonid täpsustavad instrumendi järgu tavalises maksejõuetusmenetluses.  *Nagu määratletud [rakenduslikes tehnilistes standardites omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõudega seotud aruandluse kohta].* |
| 35 | Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)  Finantsinstitutsioonid täpsustavad instrumendi, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk. Vajaduse korral täpsustavad pangad täidetud põhitunnuste tabelis esitatud selliste instrumentide veeru numbrid, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk.  *Vabas vormis tekst* |
| 36 | Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused  Finantsinstitutsioonid täpsustavad, kas esineb tunnuseid, mis ei vasta nõuetele.  *Valida menüüst: [jah] [ei]* |
| 37 | Kui jah, nimetada tunnused, mis ei vasta nõuetele  Kui esineb tunnuseid, mis ei vasta nõuetele, täpsustab finantsinstitutsioon, millised.  *Vabas vormis tekst* |
| EU-37a | Link instrumendi täielikele tingimustele (viited)  Finantsinstitutsioonid lisavad hüperlingi, mis võimaldab juurdepääsu emissiooniprospektile, sealhulgas kõigile instrumendi tingimustele. |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta direktiiv (EL) 2019/879, millega muudetakse direktiivi 2014/59/EL seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute kahjumikatmis- ja rekapitaliseerimisvõimega ning direktiivi 98/26/EÜ (ELT L 150, 7.6.2019, lk 296). [↑](#footnote-ref-3)