XVI LISA. Juhised riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete, krediidi- ja lahjendusriski positsioonide ning krediidikvaliteedi avalikustamiseks

1. EBA IT-lahenduste XV lisas on esitatud vormid, mida kohaldatakse kõigi finantsinstitutsioonide suhtes, kes kuuluvad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 442 kohaldamisalasse. Need hõlmavad ka mõnda lisavormi, mida nõutakse suurtelt finantsinstitutsioonidelt, mille määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 3 alla kuuluvate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 1 alla kuuluvate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse suhtarv on võrdne 5 %ga või sellest suurem. Selle suhtarvu ja XV lisas esitatud vormide puhul jäetakse müügiks hoitavateks liigitatud laenud ja ettemaksed, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused välja nii suhtarvude nimetajast ja lugejast kui ka vormide laenude ja ettemaksete ridadelt. Teave keskpankade vastu olevate nõuete ja muude nõudmiseni hoiuste kohta esitatakse mõnes vormis eraldi.
2. Lisavormid on vajalikud, et anda kõnealuse teabe kasutajatele piisavalt põhjalikku ja võrreldavat teavet, mille abil saab hinnata finantsinstitutsioonide riskiprofiile. Seepärast võtavad finantsinstitutsioonid nende juhiste lugemisel arvesse käesoleva rakendusmääruse artiklis 9 sätestatud proportsionaalsuse kriteeriume.

**Tabel EU CRA. Kvalitatiivne üldteave krediidiriski kohta**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[2]](#footnote-2) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 435 lõike 1 punktides a, b, d ja f osutatud teabe oma riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete kohta seoses krediidiriskiga, järgides käesolevas lisas esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud tabel EU CRA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti f kohases lühikeses riskiaruandes kirjeldatakse, kuidas finantsinstitutsiooni krediidiriski profiili komponendid kajastavad ärimudelit. |
| b | Krediidiriski juhtimise strateegiate ja protsesside ning selle riski maandamise põhimõtete arutamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktidele a ja d tuleb esitada krediidiriski juhtimise põhimõtete ja krediidiriski piirmäärade kehtestamisel kasutatud kriteeriumid ja meetodid. |
| c | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti b kohasel riskijuhtimisfunktsiooni ülesehitusest ja korraldusest teavitamisel tuleb esitada krediidiriski juhtimise ja kontrolli funktsiooni struktuur ja korraldus. |
| d | Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkti b kohasel riskijuhtimisfunktsiooni volitustest, staatusest ja muust korraldusest teavitamisel tuleb esitada seosed krediidiriski juhtimise, riskikontrolli, vastavuskontrolli ja siseauditi funktsioonide vahel. |

**Tabel EU CRB. Avalikustatav lisateave varade krediidikvaliteedi kohta**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktides a ja b osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud tabel EU CRB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Raamatupidamises kasutatavate mõistete „tähtajaks tasumata“ ja „väärtuse langusega riskipositsioon“ ulatus ja määratlused ning võimalikud erinevused raamatupidamises ja regulatiivsetel eesmärkidel kasutatavate määratluste „tähtajaks tasumata“ ja „makseviivituses“ vahel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178. |
| b | Selliste tähtajaks tasumata riskipositsioonide (rohkem kui 90 päeva) summa, mida ei peeta väärtuse langusega riskipositsioonideks, ja selle põhjused. |
| c | Spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste kindlaksmääramise meetodite kirjeldus. |
| d | Finantsinstitutsiooni enda restruktureeritud nõude määratlus, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 178 lõike 3 punkti d rakendamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, kui see erineb sellistest nõuetest, mille suhtes kohaldatakse võla restruktureerimise meetmeid, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47b. |

**Vorm EU CR1. Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktides c ja e osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CR1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 005 | **Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad selle teabe kooskõlas komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014[[3]](#footnote-3) III ja IV lisas esitatud teabega. |
| 010 | **Laenud ja ettemaksed**  Laenud ja ettemaksed on finantsinstitutsioonide hoitavad võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid; see kirje hõlmab laene vastavalt määrusele (EL) 1071/2013[[4]](#footnote-4) (edaspidi „EKP bilansikirjete määrus“), samuti ettemakseid, mida ei saa liigitada EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenudeks, nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 32, aga see ei hõlma laene ja ettemakseid, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõudeid keskpankadele ega muid nõudmiseni hoiuseid. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Vastaspoolte liigitus**  Finantsinstitutsioonid peavad kohaldama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 42 kindlaks määratud vastaspoolte liigitust.  Vastaspoole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspoole olemus. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleb teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem finantsinstitutsiooni jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav. Ka muude liigituste puhul peab ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspoole sektori, asukohariigi ja NACE koodide alusel toimuma olulisema või määravama vastaspoole tunnuste põhjal. |
| 070 | **VKEd**  Nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punkti 5 alapunktis i. |
| 090 | **Võlaväärtpaberid**  Vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punkti 31 kohasele määratlusele on võlaväärtpaberid finantsinstitutsiooni hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenud. |
| 150 | **Bilansivälised riskipositsioonid**  Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansiväliseid kirjeid. |
| 220 | **Kokku** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118. |
| b, c, e, f, h, i, k ja l | **Millest 1. etapp / 2. etapp / 3. etapp**  IFRSi kohaldavate finantsinstitutsioonide puhul IFRS 9 paragrahvis 5.5 määratletud väärtuse languse kategooriad. „1. etapp“ osutab IFRS 9 paragrahvi 5.5.5 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „2. etapp“ osutab IFRS 9 paragrahvi 5.5.3 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „3. etapp“ osutab IFRS 9 lisas A määratletud krediidiriski tõttu langenud vara väärtuse langusele.  Veerge „Millest 1. etapp”, „Millest 2. etapp“ ja „Millest 3. etapp“ ei pea täitma finantsinstitutsioonid, kes kohaldavad riigi üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid vastavalt nõukogu direktiivile 86/635/EMÜ[[5]](#footnote-5) pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta. |
| d | **Viivisnõuete bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118; viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a. |
| g | **Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised**  See hõlmab komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summasid. |
| j | **Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**  Viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a.  See hõlmab komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summasid. |
| m | **Akumuleeritud osalised mahakandmised**  See hõlmab iga sellise võlainstrumendi põhiosa ja tasumata intressi ja tasude akumuleeritud osalist summat aruandekuupäeva seisuga, mille kajastamise on finantsinstitutsioon asjaomaseks kuupäevaks lõpetanud, kasutades ühte komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 74 kirjeldatud meetoditest, sest finantsinstitutsioonil ei ole mõistlikku ootust lepingulisi rahavoogusid tagasi saada. Kõnealuseid summasid kajastatakse kuni finantsinstitutsiooni kõigi õiguste täieliku lõppemiseni seoses hagiõiguse aegumisega, kustutamisega või muul põhjusel või kuni summade tagasisaamiseni. Maha kantud summasid, mida ei ole tagasi saadud, kajastatakse seega siis, kui nende suhtes kohaldatakse täitemenetlust.  Mahakandmine on kajastamise lõpetamine ja on seotud kogu finantsvara või (osalise mahakandmise puhul) selle osaga, sealhulgas juhul, kui vara muutmise tulemusel kaotab finantsinstitutsioon õiguse saada kogu varalt või selle osalt rahavoogusid. |
| n | **Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised ja finantsgarantiid**  Saadud tagatiste ja garantiide summad arvutatakse vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 239. Nii tagatise kui ka garantiide summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus. |
| o | **Seoses viivisnõuetega saadud tagatised ja finantsgarantiid**  Viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a.  Saadud tagatiste ja garantiide summad arvutatakse vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 239. Nii tagatise kui ka garantiide summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus. |

**Vorm EU CR1-A. Riskipositsioonide tähtajad**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis g osutatud teabe, järgides allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CR1-A.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Laenud ja ettemaksed**  Laenud ja ettemaksed on finantsinstitutsioonide hoitavad võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid; see kirje hõlmab laene vastavalt EKP bilansikirjete määrusele, samuti ettemakseid, mida ei saa liigitada EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenudeks, nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 32, aga see ei hõlma laene ja ettemakseid, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõudeid keskpankadele ega muid nõudmiseni hoiuseid. |
| 020 | **Võlaväärtpaberid**  Vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punkti 31 kohasele määratlusele on võlaväärtpaberid finantsinstitutsiooni hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenud. |
| 030 | **Kokku** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a–e | **Riskipositsioonide netoväärtused**  Netoväärtused avalikustatakse järelejäänud lepinguliste tähtaegade kaupa.  Riskipositsiooni netoväärtus: bilansiliste kirjete puhul on netoväärtus riskipositsiooni bilansiline brutoväärtus, millest on maha arvatud allahindlused/väärtuse langused. Bilansiväliste kirjete puhul on netoväärtus riskipositsiooni bilansiline brutoväärtus, millest on maha arvatud eraldised.  Riskipositsioon: kapitalinõuete määruse artikli 5 kohaselt on riskipositsioon vara või bilansiväline kirje, millega kaasneb kapitalinõuete määruse kohaselt krediidiriski positsioon.  Bilansilised brutoväärtused: bilansiline väärtus enne allahindlusi/väärtuse langusi, kuid pärast mahakandmiste arvestamist. Finantsinstitutsioonid ei võta kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaldamisel arvesse ühtegi krediidiriski maandamise tehnikat. Bilansivälised kirjed avalikustatakse nende nimiväärtuses enne mis tahes ümberhindlusteguri kohaldamist vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 111 ja 166 või enne krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist ning enne mis tahes eraldiste mahaarvamist; eelkõige võetakse arvesse a) antud garantiisid (maksimaalne summa, mida finantsinstitutsioon peaks maksma garantii realiseerimise korral) ning b) siduvaid laenuandmiskohustusi ja muid kohustusi (kogusumma, mille finantsinstitutsioon on lubanud laenuks anda).  Siinkohal kehtib järgmine:  - kui vastaspoolel on võimalik valida, millal summa tagasi makstakse, esitatakse summa veerus „nõudmisel“. Veerg sisaldab nõudmisel tasutavaid (nõudmiseni) ja lühikese etteteatamisega tasutavaid saadaolevaid nõudeid, arvelduskontosid ja muid sarnaseid nõudeid (mis võivad hõlmata laene, mis on laenuvõtja jaoks üleööhoiused, sõltumata nende õiguslikust vormist). See hõlmab ka arvelduskrediiti, mis on arvelduskonto deebetjääk;  - kui riskipositsioonil ei ole märgitud lõpptähtaega muudel põhjustel kui see, et vastaspool saab valida tagasimaksekuupäeva, avaldatakse selle riskipositsiooni summa veerus „tähtaeg märkimata“;  - kui summa makstakse tagasi osamaksetena, esitatakse riskipositsioon viimasele osamaksele vastavas tähtajaklassis. |
| f | **Kokku** |

**Vorm EU CR2. Muutused viivises olevate laenude ja ettemaksete seisus**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis f osutatud teabe, järgides allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CR2. Finantsinstitutsioonid selgitavad nendele vormidele lisatavas selgituses iga olulist erinevust igal real esitatud viivisväärtuste ja selliste väärtuste vahel, nagu oleks kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohast makseviivituse määratlust.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Viivises olevate laenude ja ettemaksete algne seis**  Viivises olevate laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus eelmise majandusaasta lõpus. |
| 020 | **Sissevool viivisportfellidesse**  Perioodi jooksul (alates eelmise majandusaasta lõpust) viivisnõude staatuse saanud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus. |
| 030 | **Väljavool viivisportfellidest**  Selliste laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille käsitamine viivisnõuetena lõpetati. |
| 040 | **Mahakandmistest tulenev väljavool**  Aruandeperioodil kajastatud laenude ja ettemaksete kogusumma täielik või osaline mahakandmine.  Mahakandmine (täielik või osaline) kujutab endast kajastamise lõpetamist. Seetõttu vähendatakse laenude ja ettemaksete bilansilist brutoväärtust mahakantud summade võrra. Lisaks tuleb sellesse kategooriasse lisada võla kustutamine võla restruktureerimise meetmete kontekstis, st mahakandmine, mille puhul laenuvõtja tagastamata võlg tühistati (finantsinstitutsioon kaotab õiguse seda seaduslikult tagasi nõuda). |
| 050 | **Muudest olukordadest tulenev väljavool**  Sellel real kajastatakse laenude ja ettemaksete bilansilise väärtuse mis tahes muu vähenemine, mis ei tulene mahakandmisest. Need korrigeerimised võivad hõlmata näiteks väljavoolu, mis tuleneb järgmisest: i) laenu osaline või täielik tagasimaksmine; ii) tagatise realiseerimine; iii) tagatise enda valdusse võtmine, iv) instrumentide müük; v) riski ülekandmine; vi) valuutakursi muutused; vii) muud kõrvaldamismeetmed; viii) ümberliigitamine varaklasside vahel jne. Samuti hõlmavad korrigeerimised väljavoolu, mis tuleneb ümberliigitamisest müügiks hoitavaks.  Kui selle kategooria summa on märkimisväärne, palutakse finantsinstitutsioonidel esitada lisateavet käesolevale vormile lisatavas selgituses. |
| 060 | **Viivises olevate laenude ja ettemaksete lõppseis**  Viivises olevate laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus avalikustamiskuupäeval. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Bilansiline brutoväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34. |

**Vorm EU CR2a. Muutused viivises olevate laenude ja ettemaksete seisus ning seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus**

1. Käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktides c ja f osutatud teabe, järgides allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CR2a. Finantsinstitutsioonid selgitavad nendele vormidele lisatavas selgituses iga olulist erinevust igal real esitatud viivisväärtuste ja selliste väärtuste vahel, nagu oleks kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohast makseviivituse määratlust, eelkõige ridade 010, 030, 100 ja 130 puhul.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Viivises olevate laenude ja ettemaksete algne seis**  Viivises olevate laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus eelmise majandusaasta lõpus. |
| 020 | **Sissevool viivisportfellidesse**  Perioodi jooksul (alates eelmise majandusaasta lõpust) viivisnõude staatuse saanud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus. |
| 030 | **Väljavool viivisportfellidest**  Selliste laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille käsitamine viivisnõuetena lõpetati. |
| 040 | **Väljavool nõuetekohaselt teenindatavasse portfelli**  Selliste laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille käsitamine viivisnõuetena perioodi jooksul (alates eelmise majandusaasta lõpust) lõpetati ja mis muutusid nõuetekohaselt teenindatavateks. |
| 050 | **Väljavool, mis tuleneb laenu osalisest või täielikust tagasimaksmisest**  Viivises olevate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse vähenemine sularahamaksete, nimelt regulaarsete kapitalimaksete ja mis tahes sihtotstarbeliste tagasimaksete tõttu perioodi jooksul (alates eelmise majandusaasta lõpust). |
| 060 | **Väljavool, mis tuleneb tagatise realiseerimisest**  Sellel real esitatakse mis tahes tagatise realiseerimise mõju instrumendi bilansilisele brutoväärtusele. Sellel real kajastatakse ka vahendite väljavoolud, mis tulenevad muudest realiseerimis- või õigusmenetlustest ja vara vabatahtlikust müügist. Kahtluste vältimiseks pange tähele, et avalikustatakse instrumendi bilansiline brutoväärtus, sealhulgas võimalik kaasnev osaline mahakandmine. Pange tähele ka seda, et väljavool ei pruugi olla võrdne sisse nõutud netokogusummade ja osaliste mahakandmiste summaga. |
| 060 veerg b | **Seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus**  Sellel real tuleb esitada tagatise realiseerimise raames saadud raha või raha ekvivalentide summa (millest on maha arvatud tagatise realiseerimiskulud). |
| 070 | **Väljavool, mis tuleneb tagatise enda valdusse võtmisest**  Sellel real esitatakse mis tahes tagatise ülemineku mõju instrumendi bilansilisele brutoväärtusele. Enda valdusse võtmine tähendab sellise mitterahalise tagatise omandamist, mille üle finantsinstitutsioon või konsolideerimisgrupi tütarettevõtja on omandanud omandiõiguse ning mida ta ei ole veel müünud kolmandale isikule. Sellesse kategooriasse kuuluvad ka võlakohustuste ja vara vahetustehingud, vabatahtlikud loovutamised ja võla vahetamine omakapitali vastu. Kahtluste vältimiseks pange tähele, et avalikustatakse instrumendi bilansiline brutoväärtus, sealhulgas võimalik kaasnev osaline mahakandmine. Pange tähele ka seda, et väljavool ei pruugi olla võrdne sissenõutud netokogusummade ja osaliste mahakandmiste summaga. |
| 070 veerg b | **Seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus**  Sellel real tuleb avalikustada tagatise õiglase väärtuse esmane kajastamine finantsinstitutsiooni bilansis enda valdusse võtmise hetkel. Tagatise enda valdusse võtmisega seoses saadud raha või raha ekvivalente ei kajastata sellel real, vaid need avalikustatakse kategoorias „Väljavool, mis tuleneb laenu osalisest või täielikust tagasimaksmisest“. |
| 080 | **Väljavool, mis tuleneb instrumentide müügist**  Teistele finantsinstitutsioonidele müüdud laenudest ja ettemaksetest tulenevad kogubilansi muutused, v.a grupisisesed tehingud.  Kahtluste vältimiseks peavad finantsinstitutsioonid panema tähele, et avalikustada tuleb müüdud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus (sealhulgas võimalikud osalised mahakandmised), mitte nende väärtus või hind tehingu ajal. Finantsinstitutsioonid peavad panema tähele ka seda, et väljavool ei pruugi olla võrdne sissenõutud netokogusummade ja osaliste mahakandmiste summaga. |
| 080 veerg b | **Seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus**  Sellel real kajastatakse laenude ja ettemaksete müügiga seoses saadud raha või raha ekvivalente, millest on maha arvatud müügikulud. |
| 090 | **Väljavool, mis tuleneb riski ülekandmistest**  Viivises olevate laenude ja ettemaksete brutovähenemine väärtpaberistamise või muu riski ülekandmise tõttu, mis vastab bilansis kajastamise lõpetamise kriteeriumitele.  Finantsinstitutsioonid peavad panema tähele seda, et väljavool ei pruugi olla võrdne sissenõutud netokogusummade ja osaliste mahakandmiste summaga. |
| 090 veerg b | **Seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus**  Sellel real tuleb esitada riski olulistest ülekandmisest tulenevate väljavoolude raames saadud raha või raha ekvivalendid. |
| 100 | **Mahakandmistest tulenev väljavool**  Aruandeperioodil kajastatud laenude ja ettemaksete kogusumma täielik või osaline mahakandmine.  Mahakandmine (täielik või osaline) kujutab endast kajastamise lõpetamist. Seetõttu vähendatakse laenude ja ettemaksete bilansilist brutoväärtust mahakantud summade võrra. Kahtluste vältimiseks pange tähele, et sellel real kajastatakse muutusi laenude ja ettemaksete bilansilises brutoväärtuses ning et võimalikke osalisi mahakandmisi, mis on juba kajastatud eelmistel ridadel (nt kaasnev laenude ja ettemaksete müük, tagatise realiseerimine, tagatise enda valdusse võtmine või märkimisväärne riski ülekandmine), sellel real ei kajastata. Lisaks tuleb sellesse kategooriasse lisada võla kustutamine võla restruktureerimise meetmete kontekstis, st mahakandmine, mille puhul laenuvõtja tagastamata võlg tühistati (finantsinstitutsioon kaotab õiguse seda seaduslikult tagasi nõuda). |
| 110 | **Muudest olukordadest tulenev väljavool**  Sellel real kajastatakse laenude ja ettemaksete bilansilise väärtuse mis tahes muu vähenemine, mida eespool kirjeldatu ei hõlma. Need korrigeerimised võivad hõlmata näiteks valuutakursi muutusi, muid kõrvaldamismeetmeid, varaklasside vahelist ümberliigitamist jne. Kui selle kategooria summa on märkimisväärne, palutakse finantsinstitutsioonidel esitada lisateavet käesolevale vormile lisatavas selgituses. |
| 120 | **Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest müügiks hoitavaks**  Viivises olevate laenude ja ettemaksete bilansilise väärtuse vähenemine nende ümberliigitamise tõttu müügiks hoitavateks instrumentideks. |
| 130 | **Viivises olevate laenude ja ettemaksete lõppseis**  Viivises olevate laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus avalikustamiskuupäeval. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Bilansiline brutoväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34. |
| b | **Seotud akumuleeritud tagasinõuete netoväärtus**  Palun vaadake vormi ridade määratlusi. |

**Vorm EU CQ1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis c osutatud teabe, järgides allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XV lisas esitatud vorm EU CQ1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 005 | **Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad selle teabe kooskõlas komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III ja IV lisas esitatud teabega. |
| 010 | **Laenud ja ettemaksed**  Vt määratlus vormis EU-CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| 020–070 | **Vastaspoolte liigitus**  Finantsinstitutsioonid peavad kohaldama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 42 kindlaks määratud vastaspoolte liigitust.  Vastaspoole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspoole olemus. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleb teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem finantsinstitutsiooni jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav. Ka muude liigituste puhul peab ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspoole sektori, asukohariigi ja NACE koodide alusel toimuma olulisema või määravama vastaspoole tunnuste põhjal. |
| 080 | **Võlaväärtpaberid**  Vt määratlus vormis EU-CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| 090 | **Võetud siduvad laenuandmiskohustused**  Võetud siduvate laenuandmiskohustuste kohta esitatakse nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118. |
| 100 | **Kokku** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid – millest nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118; nõuded, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47b.  Bilansiline brutoväärtus, mis on seotud nõudega, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on akumuleeritud osalise ja täieliku mahakandmise netoväärtus.  Sõltuvalt sellest, kas makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 47a sätestatud tingimustele, võib need liigitada nõuetekohaselt teenindatavateks või viivisnõueteks. |
| b | **Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid – millest makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118.  Bilansiline brutoväärtus, mis on seotud nõudega, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on akumuleeritud osalise ja täieliku mahakandmise netoväärtus.  Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid (makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded) hõlmavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis vastavad viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele, ja need arvatakse viivisnõuete kategooriasse. Selliste makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete hulka kuuluvad järgmised nõuded: a) nõuded, mis on muutunud võla restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena viivisnõueteks; b) nõuded, mis olid enne võla restruktureerimise meetmete rakendamist viivisnõuded; c) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriast eemaldatud, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 47a kohaselt ümberliigitatud nõuded. |
| c | **Millest: makseviivituses**  Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on liigitatud ka makseviivituses olevateks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178. |
| d | **Millest: langenud väärtusega**  Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on ühtlasi kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 215. |
| e | **Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised seoses nõuetekohaselt teenindatavate makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega**  Nõuded, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47b.  Finantsinstitutsioonid esitavad komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summad.  Sõltuvalt sellest, kas makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded vastavad kapitalinõuete määruse artiklites 47a ja 47b sätestatud tingimustele, võib need liigitada nõuetekohaselt teenindatavateks või viivisnõueteks. |
| f | **Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised seoses makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuetega**  See hõlmab komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summasid.  Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid (makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded) hõlmavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis vastavad viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele, ja need arvatakse viivisnõuete kategooriasse. Selliste makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete hulka kuuluvad järgmised nõuded: a) nõuded, mis on muutunud võla restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena viivisnõueteks; b) nõuded, mis olid enne võla restruktureerimise meetmete rakendamist viivisnõuded; c) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriast eemaldatud, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 47a kohaselt ümberliigitatud nõuded. |
| g | **Seoses makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega saadud tagatised ja finantsgarantiid**  See teave avalikustatakse kõigi nõuete kohta, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid, olenemata sellest, kas need on nõuetekohaselt teenindatavad nõuded või viivisnõuded. Saadud tagatiste ja garantiide summad arvutatakse vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 239. Nii tagatise kui ka garantiide summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus. |
| h | **Millest: tagatised ja finantsgarantiid, mis on saadud seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid**  Saadud tagatiste ja garantiide summad arvutatakse vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 239. Nii tagatise kui ka garantiide summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus.  Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid (makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded) hõlmavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis vastavad viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele, ja need arvatakse viivisnõuete kategooriasse. Selliste makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete hulka kuuluvad järgmised nõuded: a) nõuded, mis on muutunud võla restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena viivisnõueteks; b) nõuded, mis olid enne võla restruktureerimise meetmete rakendamist viivisnõuded; c) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriast eemaldatud, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 47a kohaselt ümberliigitatud nõuded. |

**Vorm EU CQ2. Makseraskuste tõttu restruktureerimise kvaliteet**

1. Käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis c osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CQ2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud rohkem kui kaks korda**  Selliste laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes on rakendatud võla restruktureerimise meetmeid rohkem kui kaks korda.  Siin esitatakse ka makseraskuste tõttu restruktureeritud laenud ja ettemaksed, mille käsitamine makseraskuste tõttu restruktureeritavatena lõpetati (st makseraskuste tõttu restruktureeritud tagasimakstavad laenud ja ettemaksed), kui rakendatud on uut võla restruktureerimise meedet. |
| 020 | **Viivises olevad makseraskuste tõttu restruktureeritud laenud ja ettemaksed, mis ei vastanud viivisnõudena kajastamise lõpetamise kriteeriumidele**  Selliste viivises olevate makseraskuste tõttu restruktureeritud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mis kuuluvad viivises olevate makseraskuste tõttu restruktureeritud laenude ja ettemaksete kategooriasse üheaastase taastumisajaga ning mille makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed ei olnud andnud pärast 12 kuu pikkust taastumisaega tulemust ning mida ei ole seetõttu hakatud käsitama makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetekohaselt teenindatavate nõuetena, vaid mis säilitasid taastumisaja jooksul viivises olevate makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete staatuse. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete bilansiline brutoväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nõuded, mille suhtes rakendatakse võla restruktureerimise meetmeid, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47b.  Sõltuvalt sellest, kas makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded vastavad kapitalinõuete määruse artiklites 47a või 47b sätestatud tingimustele, võib need liigitada nõuetekohaselt teenindatavateks või viivisnõueteks. |

**Vorm EU CQ3. Nõuetekohaselt teenindatavate ja viivisnõuete krediidikvaliteet vastavalt päevade arvule, mille võrra on ületatud tasumise tähtaega**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis d osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CQ3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 005 | **Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad selle teabe kooskõlas komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III ja IV lisas esitatud teabega. |
| 010 | **Laenud ja ettemaksed**  Vt määratlus vormis EU-CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Vastaspoolte liigitus**  Finantsinstitutsioonid peavad kohaldama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 42 kindlaks määratud vastaspoolte liigitust.  Vastaspoole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspoole olemus. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleb teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem finantsinstitutsiooni jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav. Ka muude liigituste puhul peab ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspoole sektori, asukohariigi ja NACE koodide alusel toimuma olulisema või määravama vastaspoole tunnuste põhjal. |
| 070 | **VKEd**  Nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punkti 5 alapunktis i. |
| 090 | **Võlaväärtpaberid**  Vt määratlus vormis EU-CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| 150 | **Bilansivälised riskipositsioonid**  Vt määratlus vormis EU-CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| 210 | **Kokku** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118. |
| b | **Millest: tasumise tähtaega ei ole ületatud või seda on ületatud ≤ 30 päeva**  Selliste nõuetekohaselt teenindatavate nõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega ei ole ületatud või mille tasumise tähtaega on ületatud 1–30 päeva. |
| c | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva**  Selliste nõuetekohaselt teenindatavate nõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud 31–90 päeva.  Lisaks kuuluvad sellesse alamkategooriasse nõuded, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva ja mis ei ole olulised. |
| d | **Viivisnõuete bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118; viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a. |
| e | **Millest: ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva**  Selliste nõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega ei ole ületatud või mille tähtaega on ületatud kuni 90 päeva, kuid mida siiski käsitatakse viivisnõuetena vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 47a. |
| f | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva**  Selliste viivisnõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva, kuid mitte rohkem kui 180 päeva. |
| g | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta**  Selliste viivisnõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 180 päeva, kuid mitte rohkem kui 1 aasta. |
| h | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat**  Selliste viivisnõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 1 aasta, kuid mitte rohkem kui 2 aastat. |
| i | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 2 aastat ≤ 5 aastat**  Selliste viivisnõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 2 aastat, kuid mitte rohkem kui 5 aastat. |
| j | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat ≤ 7 aastat**  Selliste viivisnõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 5 aastat, kuid mitte rohkem kui 7 aastat. |
| k | **Millest: Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat**  Selliste viivisnõuete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 7 aastat. |
| l | **Millest: makseviivituses**  Makseviivituses olevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178. |

**Vorm EU CQ4. Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa**

1. Kui kõigis välisriikides olevate riigiväliste esmaste riskipositsioonide summad kõigis riskipositsioonide klassides on sama suured või suuremad kui 10 % (riigisiseste ja riigiväliste) esmaste riskipositsioonide kogusummast, avalikustavad suured finantsinstitutsioonid ja muud börsil noteeritud finantsinstitutsioonid kapitalinõuete määruse artikli 442 punktides c ja e osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XV lisas esitatud vorm EU CQ4.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Bilansilised riskipositsioonid**  Kõik bilansilised riskipositsioonid. |
| 020–070 ja 090–140 | **Riik**  Riik, kus finantsinstitutsiooni riskipositsioonid on olulised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 432.  Kui riikide olulisuse kindlaksmääramisel kasutatakse olulisuse piirmäära, avalikustatakse see piirmäär ja „muude riikide“ ridadel esitatud ebaoluliste riikide loetelu.  Finantsinstitutsioonid määravad riskipositsioonid olulise riigi alla, tuginedes vahetu vastaspoole asukohale. Rahvusüleste organisatsioonide vastu olevaid nõudeid ei määrata finantsinstitutsiooni asukohariigi alla, vaid geograafilise piirkonna „muud riigid” alla. |
| 080 | **Bilansivälised riskipositsioonid**  Vt määratlus vormis EU-CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| 150 | **Kokku** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118.  Bilansiline brutoväärtus, mis on seotud nõudega, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on akumuleeritud osalise ja täieliku mahakandmise netoväärtus. |
| b | **Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus – millest viivisnõuded**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; nimiväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 118; viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a.  Selle veeru avalikustavad üksnes käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid. |
| c | **Millest: makseviivituses**  Makseviivituses olevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178. |
| d | **Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus – millest: kohaldatakse väärtuse langust**  Bilansiline brutoväärtus või nimiväärtus seoses nõuetega, mille suhtes kohaldatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaseid väärtuse languse nõudeid.  Selle veeru avalikustavad üksnes käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid. |
| e | **Varade väärtuse akumuleeritud langus**  See hõlmab komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summasid. |
| f | **Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised**  Sellel real esitatakse bilansiväliste siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised. |
| g | **Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**  See hõlmab komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summasid. |

**Vorm EU CQ5. Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete krediidikvaliteet majandusharude kaupa**

1. Suured finantsinstitutsioonid ja muud börsil noteeritud finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktides c ja e osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CQ5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010–190 | **Vastaspoolte jaotus majandusharude kaupa**  Vastaspoolte sektoripõhine jaotus hõlmab ainult finantssektorivälisest äriühingust vastaspoolega seotud sektoreid.  Vastaspoole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspoole olemus. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleb teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem finantsinstitutsiooni jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav.  Ridu kasutatakse selliste oluliste majandusharude või vastaspoole liikide avalikustamiseks, mille suhtes finantsinstitutsioonidel on riskipositsioone. Olulisust hinnatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 432 ning ebaolulised majandussektorid või vastaspoolte liigid koondatakse reale „Muud teenused“. |
| 200 | **Kokku** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Bilansiline brutoväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34.  Bilansiline brutoväärtus, mis on seotud nõudega, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on akumuleeritud osalise ja täieliku mahakandmise netoväärtus. |
| b | **Bilansiline brutoväärtus – millest viivisnõuded**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34; viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a.  Selle veeru avalikustavad üksnes käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid. |
| c | **Millest: makseviivituses**  Makseviivituses olevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178. |
| d | **Bilansiline brutoväärtus – millest laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**  Bilansiline brutoväärtus seoses laenude ja ettemaksetega, mille suhtes kohaldatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaseid väärtuse languse nõudeid.  Selle veeru avalikustavad üksnes käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid. |
| e | **Varade väärtuse akumuleeritud langus**  See hõlmab komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summasid. |
| f | **Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**  Viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a.  Finantsinstitutsioonid esitavad komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktide 11, 69–71, 106 ja 110 kohaselt kindlaks määratud summad. |

**Vorm EU CQ6. Tagatise hindamine – laenud ja ettemaksed**

1. Käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis c osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CQ6.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Bilansiline brutoväärtus**  Bilansiline brutoväärtus, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34. |
| 020 | **Millest: tagatud**  Sellel real esitatakse tagatud ja osaliselt tagatud laenude bilansiline brutoväärtus, nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 34.  Tagamata laenud ja ettemaksed hõlmavad nõudeid, mille puhul ei panditud tagatist ega saadud finantsgarantiisid; sellel real kajastatakse osaliselt tagatud või osaliselt garanteeritud nõude tagamata osa vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 323.  Seepärast tuleb tagatud laenud ja ettemaksed arvutada kõigi laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning tagamata laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse vahena ning need hõlmavad nii tagatud kui ka tagamata osa laenust.  Ületagatuse korral esitatakse laenu bilansiline brutoväärtus. |
| 030 | **Millest: kinnisvaraga tagatud**  Kinnisvaraga tagatud laenud hõlmavad laene ja ettemakseid, mis on ametlikult tagatud elamu- või ärikinnisvaraga, olenemata nende laenu/tagatise suhtest (millele tavapäraselt osutatakse kui laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarvule) ja tagatise õiguslikust vormist, nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 86 alapunktis a. |
| 040 | **Millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne**  Laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv arvutatakse arvutusmeetodiga, mis on sätestatud Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovituses kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta (ESRN/2016/14)[[6]](#footnote-6) seoses „laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarvuga hetkel“. Finantsinstitutsioonid avalikustavad selliste laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne. |
| 050 | **Millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad selliste laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne. |
| 060 | **Millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %**  Selliste laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %. |
| 070 | **Tagatud varade väärtuse akumuleeritud langus**  Tagatud võlainstrumentide puhul arvutatakse väärtuse akumuleeritud langus väärtuse langusest tuleneva kahjumi kogusummana ilma kajastatud kasutamiseta ja väärtuse languse tühistamiseta, kui see on asjakohane, iga väärtuse languse etapi puhul (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkt 70).  Sellel real kajastatakse osaliselt tagatud või osaliselt garanteeritud nõude tagamata osaga seotud väärtuse akumuleeritud langust. |
| 090 | **Tagatis – millest: väärtus piiratud riskipositsiooni väärtusega**  Saadud tagatiste summad arvutatakse vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktile 239. Sellel real esitatud tagatiste summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus. |
| 100 | **Millest: kinnisvara**  Tagatise osa, mis koosneb elamu- või ärikinnisvarast (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 173 alapunkt a).  Sellel real esitatud tagatiste summade kogusumma ülempiiriks on seotud nõude bilansiline väärtus. |
| 110 | **Tagatis – millest: väärtus ületab ülempiiri**  Sellel real avalikustatakse tagatise tegeliku väärtuse ja tagatise ülempiiri (seotud nõude bilansiline väärtus) vahe (finantsinstitutsioonid ei kohalda tagatise tegeliku väärtuse arvutamisel komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 239). |
| 120 | **Millest: kinnisvara**  Elamu- või ärikinnisvarast koosneva tagatise osa tegeliku väärtuse ja ülempiiri vahe (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 173 alapunkt a). |
| 130 | **Saadud finantsgarantiid**  Nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 114. |
| 140 | **Akumuleeritud osalised mahakandmised**  See hõlmab iga sellise võlainstrumendi põhiosa ja tasumata intressi ja tasude akumuleeritud osalist summat aruandekuupäeva seisuga, mille kajastamise on finantsinstitutsioon asjaomaseks kuupäevaks lõpetanud, kasutades ühte komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 74 kirjeldatud meetoditest, sest finantsinstitutsioonil ei ole mõistlikku ootust lepingulisi rahavoogusid tagasi saada. Kõnealuseid summasid kajastatakse kuni finantsinstitutsiooni kõigi õiguste täieliku lõppemiseni seoses hagiõiguse aegumisega, kustutamisega või muul põhjusel või kuni summade tagasisaamiseni. Maha kantud summasid, mida ei ole tagasi saadud, kajastatakse seega siis, kui nende suhtes kohaldatakse täitemenetlust.  Mahakandmine on kajastamise lõpetamine ja on seotud kogu finantsvara või (osalise mahakandmise puhul) selle osaga, sealhulgas juhul, kui vara muutmise tulemusel kaotab finantsinstitutsioon õiguse saada kogu varalt või selle osalt rahavoogusid. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Laenud ja ettemaksed**  Vt määratlus vormis EU CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| b | **Laenud ja ettemaksed – millest nõuetekohaselt teenindatavad**  Vt määratlus vormis EU CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| c | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva**  Selliste nõuetekohaselt teenindatavate laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud 31–90 päeva. |
| d | **Laenud ja ettemaksed – millest viivisnõuded**  Viivisnõuded, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 47a.  Vt määratlus vormis EU CR1 „Nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised“. |
| e | **Millest: ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega ei ole ületatud või mille tähtaega on ületatud kuni 90 päeva, kuid mida käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 47a kohaselt siiski viivisnõuetena tulenevalt tõenäosusest, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses. |
| f | **Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva. |
| g | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud 91–180 päeva. |
| h | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud 181 päeva kuni 1 aasta. |
| i | **Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud 1–2 aastat. |
| j | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 2 aastat ≤ 5 aastat**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud 2–5 aastat. |
| k | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 5 aastat ≤ 7 aastat**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud 5–7 aastat. |
| l | **Millest: tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat**  Selliste laenude ja ettemaksete alamkategooria, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 7 aastat. |

**Vorm EU CQ7. Enda valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis c osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CQ7.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Materiaalsed põhivarad**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad enda valdusse võtmise teel saadud sellise tagatise, mida jätkuvalt kajastatakse bilansis aruandekuupäeva seisuga ja mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks. |
| 020 | **Muud kui materiaalsed põhivarad**  Sellel real avalikustatakse automaatselt enda valdusse võtmise teel saadud selline tagatis, mida jätkuvalt kajastatakse bilansis aruandekuupäeva seisuga ja mis pole liigitatud materiaalseks põhivaraks. Kogusumma arvutamisel võetakse arvesse algset seisu (alates eelmise majandusaasta lõpust) ning avalikustamisperioodi jooksul (alates eelmise majandusaasta lõpust) toimunud sisse- ja väljavoole. Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis (muud kui materiaalsed põhivarad) esitatakse ridades tagatise liikide kaupa. |
| 030 | **Elamukinnisvara**  Tagatis, mis on saadud elamukinnisvara (nt majad, korterid jne) või sellise vara enda valdusse võtmisega, mida võib tulevikus sellisel kujul kasutada (nt lõpetamata elamukinnisvara jne). |
| 040 | **Ärikinnisvara**  Tagatis, mis on saadud sellise äri- või tööstuskinnisvara enda valdusse võtmisega, mida saab kasutada äri- ja/või investeerimiseesmärkidel, või mistahes muu kui elamukinnisvara (nagu kirjeldatud eespool) enda valdusse võtmisega.  Sellesse kategooriasse kuulub ka maa (nii mittepõllumajanduslik kui ka põllumajanduslik). |
| 050 | **Vallasvara (autod, laevad jne)**  Sellel real avalikustatakse tagatis, mis on saadud muu vara kui kinnisvara enda valdusse võtmise teel. |
| 060 | **Omakapitali- ja võlainstrumendid**  Sellel real avalikustatakse tagatis, mis on saadud omakapitali- või võlainstrumentide enda valdusse võtmise teel. |
| 070 | **Muu tagatis**  Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis, mis ei kuulu teistel ridadel kajastatud kategooriatesse.  Kui summa sellel real on suhteliselt oluline, esitavad finantsinstitutsioonid käesolevale vormile lisatavas selgituses lisateavet. |
| 080 | **Kokku** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis – väärtus esmasel kajastamisel**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad selles veerus enda valdusse võtmise teel saadud tagatise bilansilise brutoväärtuse esmasel kajastamisel finantsinstitutsiooni bilansis. |
| b | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatised – akumuleeritud negatiivsed muutused**  Enda valdusse võtmise teel saadud tagatise (nagu kirjeldatud eespool) esmase kajastamise väärtuse akumuleeritud langus või akumuleeritud negatiivsed muutused.  Finantsinstitutsioonid võtavad vajaduse korral arvesse ka akumuleeritud negatiivseid muutusi, mis tulenevad amortisatsioonist materiaalse põhivara ja kinnisvarainvesteeringute puhul. |

**Vorm EU CQ8. Enda valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused – jaotus vanuse kaupa**

1. Käesoleva rakendusmääruse artikli 8 lõikes 2 osutatud suured finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 442 punktis c osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XV lisas esitatud vorm EU CQ8.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | **Materiaalsed põhivarad**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad enda valdusse võtmise teel saadud sellise tagatise, mida jätkuvalt kajastatakse bilansis aruandekuupäeva seisuga ja mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks. |
| 020 | **Muud kui materiaalsed põhivarad**  Sellel real avalikustatakse automaatselt enda valdusse võtmise teel saadud selline tagatis, mida jätkuvalt kajastatakse bilansis aruandekuupäeva seisuga ja mis pole liigitatud materiaalseks põhivaraks. Kogusumma arvutamisel võetakse arvesse algset seisu (alates eelmise majandusaasta lõpust) ning avalikustamisperioodi jooksul (alates eelmise majandusaasta lõpust) toimunud sisse- ja väljavoole. Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis (muud kui materiaalsed põhivarad) esitatakse ridades tagatise liikide kaupa. |
| 030 | **Elamukinnisvara**  Tagatis, mis on saadud elamukinnisvara (nt majad, korterid jne) või sellise vara enda valdusse võtmisega, mida võib tulevikus sellisel kujul kasutada (nt lõpetamata elamukinnisvara jne). |
| 040 | **Ärikinnisvara**  Tagatis, mis on saadud sellise äri- või tööstuskinnisvara enda valdusse võtmisega, mida saab kasutada äri- ja/või investeerimiseesmärkidel, või mistahes muu kui elamukinnisvara (nagu kirjeldatud eespool) enda valdusse võtmisega.  Sellesse kategooriasse kuulub ka maa (nii mittepõllumajanduslik kui ka põllumajanduslik). |
| 050 | **Vallasvara (autod, laevad jne)**  Sellel real avalikustatakse tagatis, mis on saadud muu vara kui kinnisvara enda valdusse võtmise teel. |
| 060 | **Omakapitali- ja võlainstrumendid**  Sellel real avalikustatakse tagatis, mis on saadud omakapitali- või võlainstrumentide enda valdusse võtmise teel. |
| 070 | **Muu tagatis**  Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis, mis ei kuulu teistel ridadel kajastatud kategooriatesse.  Kui summa sellel real on suhteliselt oluline, esitavad finantsinstitutsioonid käesolevale vormile lisatavas selgituses lisateavet. |
| 080 | **Kokku** |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Võlasaldo vähendamine – bilansiline brutoväärtus**  Selliste võlgade brutosumma, mis tühistati enda valdusse võetud tagatise eest vahetuse täpsel hetkel kohtumenetluse või kahepoolse kokkuleppe kaudu.  Brutosumma arvutatakse instrumendi bilansi brutovähendusena, võtmata arvesse ühtegi eraldist. Kahtluste vältimiseks märgitakse, et selles veerus ei kajastata muudel põhjustel tehtud bilansivähendusi (nt sularaha kogumine). |
| b | **Võlasaldo vähendamine – kumulatiivsed negatiivsed muutused**  Enda valdusse võtmise teel saadud tagatise (nagu kirjeldatud eespool) esmase kajastamise väärtuse akumuleeritud langus või akumuleeritud negatiivsed muutused.  Vt määratlus vormis CQ7 „Enda valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused“.  Finantsinstitutsioonid võtavad vajaduse korral arvesse akumuleeritud negatiivseid muutusi, mis tulenevad amortisatsioonist materiaalse põhivara ja kinnisvarainvesteeringute puhul. |
| c | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – väärtus esmasel kajastamisel**  Selles veerus avalikustatakse enda valdusse võtmise teel saadud tagatise bilansiline brutoväärtus esmasel kajastamisel finantsinstitutsiooni bilansis. |
| d | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku– akumuleeritud negatiivsed muutused**  Enda valdusse võtmise teel saadud tagatise (nagu kirjeldatud eespool) esmase kajastamise väärtuse akumuleeritud langus või akumuleeritud negatiivsed muutused.  Finantsinstitutsioonid võtavad vajaduse korral arvesse akumuleeritud negatiivseid muutusi, mis tulenevad amortisatsioonist materiaalse põhivara ja kinnisvarainvesteeringute puhul. |
| e | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – sundtäitmisel ≤ 2 aastat – millest: väärtus esmasel kajastamisel**  Enda valdusse võtmise teel saadud ja aruandekuupäeva seisuga bilansis 2 aastat või vähem kajastatud tagatise väärtus esmasel kajastamisel. |
| f | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – sundtäitmisel ≤ 2 aastat – millest: akumuleeritud negatiivsed muutused**  Enda valdusse võtmise teel saadud ja aruandekuupäeva seisuga bilansis 2 aastat või vähem kajastatud tagatise akumuleeritud negatiivsed muutused. |
| g | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – sundtäitmisel > 2 aastat ≤ 5 aastat – millest: väärtus esmasel kajastamisel**  Enda valdusse võtmise teel saadud ja aruandekuupäeva seisuga bilansis rohkem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat kajastatud tagatise väärtus esmasel kajastamisel. |
| h | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – sundtäitmisel > 2 aastat ≤ 5 aastat – millest: akumuleeritud negatiivsed muutused**  Enda valdusse võtmise teel saadud ja aruandekuupäeva seisuga bilansis rohkem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat kajastatud tagatise akumuleeritud negatiivsed muutused. |
| i | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – sundtäitmisel > 5 aastat – millest: väärtus esmasel kajastamisel**  Enda valdusse võtmise teel saadud ja aruandekuupäeva seisuga bilansis rohkem kui 5 aastat kajastatud tagatise väärtus esmasel kajastamisel. |
| j | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – sundtäitmisel > 5 aastat – millest: akumuleeritud negatiivsed muutused**  Enda valdusse võtmise teel saadud ja aruandekuupäeva seisuga bilansis rohkem kui 5 aastat kajastatud tagatise akumuleeritud negatiivsed muutused. |
| k | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – müügiks hoitav põhivara – millest: väärtus esmasel kajastamisel**  Avalikustatakse enda valdusse võtmise teel saadud sellise tagatise algne väärtus, mis on liigitatud müügiks hoitavaks põhivaraks. Kui see liigitus ei ole finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatava raamatupidamistava kohaselt asjakohane, siis seda teavet ei esitata. |
| l | **Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis kokku – müügiks hoitav põhivara – millest: akumuleeritud negatiivsed muutused**  Avalikustatakse enda valdusse võtmise teel saadud sellise tagatise akumuleeritud negatiivsed muutused, mis on liigitatud müügiks hoitavaks põhivaraks. Kui see liigitus ei ole finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatava raamatupidamistava kohaselt asjakohane, siis seda teavet ei esitata. |

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. Samas. [↑](#footnote-ref-2)
3. Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopa Keskpanga 24. septembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1071/2013 rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 31. oktoobri 2016. aasta soovitus kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta (ESRN/2016/14, ELT C 31, 31.1.2017, lk 1). [↑](#footnote-ref-6)