

## II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

## MÄÄRUSED

## KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2016/322,

10. veebruar 2016,

**millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute likviidsuskatte nõudega seotud järelevalvelise aruandlusega**

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, <sup>(1)</sup> eriti selle artikli 415 lõike 3 neljandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 <sup>(2)</sup> on täpsustatud korda, mille alusel krediidasutused ja investeerimisühingud peavad esitama teavet määruse (EL) nr 575/2013 nõuete järgimise kohta üldiselt ja konkreetselt suhtarvuna väljendatud likviidsuskatte nõuet (likviidsuskattekohandaja) käsitlevate sätete järgimise kohta. Kuna määrusega (EL) nr 575/2013 kehtestatud likviidsuskatte nõude õigusraamistikku muudeti komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61, <sup>(3)</sup> tuleks rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 vastavalt ajakohastada, et kajastada kõnealuseid krediidasutuste likviidsuskatte nõude õigusraamistiku muudatusi. Ajakohastused kajastavad muu hulgas likviidsuskatte nõude aruannete laadi muutumist: enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 vastuvõtmist olid need üksnes seirevahendid, mille eesmärk oli nimetatud määruse koostamise panuse andmine; määruse viimistlemise järel muutusid need aga tegelikeks järelevallevahenditeks.
- (2) Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleks ajakohastada ka selleks, et täpsustada veelgi krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandluse puhul kasutatavaid juhiseid ja määratlusi ning parandada ära kirjavead, valed viited ja vorminguvead, mis avastati selle määruse kohaldamise käigus.
- (3) Kuna delegeeritud määruses (EL) 2015/61 on täpsustatud ainult krediidasutuste likviidsuskatte nõuet, kohaldatakse rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 sätteid likviidsuskatte nõude kohta jätkuvalt kõigi muude asutuste suhtes peale krediidasutuste.
- (4) Krediidasutuste jaoks on vaja koostada uued vormid ja vastavad juhised, pidades silmas likviidsuskatte nõude täpsustusi delegeeritud määruses (EL) 2015/61, millega suurendatakse kõnealuste vormide kasutamist

<sup>(1)</sup> ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

<sup>(2)</sup> Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

<sup>(3)</sup> Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

järelevalve-eesmärgil. Teisisõnu tuleb vorme ja juhiseid ajakohastada selleks, et kajastada kõiki likviidsuskattekordaja arvutamiseks vajalikke elemente. Lisaks on ajakohastamine asjakohane, kuna hoolimata sellest, et tegelikud ajakohastatud vormides esitatavad kirjed kajastavad sisuliselt ja tegelikult algsetes vormides esitatud kirjeid, peavad aruanded olema üksikasjalikumad ning kasutada tuleb struktuuri ja vormingut, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohastele likviidsuskatte nõude täpsustustele.

- (5) Järelevalveline aruandlus üldiselt ja likviidsuskatte nõudega seotud järelevalveline aruandlus konkreetselt on vajalikud selleks, et pädevatel asutustel oleks võimalik kontrollida, kas krediidasutused ja investeerimisühingud järgivad määruse (EL) nr 575/2013 nõudeid ja kõnealusel konkreetsel juhul likviidsuskatte nõuet. Kuna vaja on kontrollida likviidsuskatte nõude üldist tegelikku järgimist, peaksid likviidsuskatte nõude aruannete vormid sisaldama kirjeid, mis on likviidsuskatte nõude arvutamisega otse seotud, samuti muid kirjeid (nn memokirjed), mis on likviidsuskatte nõudega tihedalt seotud ja mille eesmärk on tagada, et likviidsuskatte nõudest saadakse krediidasutuse või investeerimisühingu laiema likviidsusprofili kontekstis õigesti aru.
- (6) Selleks et järelevalveasutustel ning krediidasutustel ja investeerimisühingutel oleks uute järelevalvevormide ja -juhiste kohaldamise ettevalmistamiseks piisavalt aega, peaks viimaste kohaldamise alguskuupäev olema kuus kuud pärast käesoleva määruse avaldamist.
- (7) EBA on korraldanud avalikud konsultatsioonid regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja tulu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010<sup>(1)</sup> artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult.
- (8) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

#### Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 muudetakse järgmiselt.

- 1) Artikkel 15 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 15

#### Likviidsuskatte nõude aruannete esitamise vorming ja sagedus

1. Teabe esitamisel likviidsuskatte nõude kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 415 individuaalselt või konsolideeritult teevad krediidasutused ja investeerimisühingud järgmist:

- a) krediidasutused esitavad XXII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XXIII lisas sätestatud juhistele üks kord kuus;
- b) kõik muud asutused peale punktis a täpsustatud asutuste esitavad XII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XIII lisas sätestatud juhistele üks kord kuus.

2. XII ja XXII lisas sätestatud teabes võetakse arvesse aruandekuupäeva seisuga esitatud teavet ning teavet krediidasutuse või investeerimisühingu rahavoogude kohta järgneva 30 kalendripäeva vältel.”

- 2) Lisatakse XXII ja XXIII lisa, nagu sätestatud käesoleva määruse I ja II lisas.

- 3) Artiklisse 18 lisatakse järgmine lõik:

„Erinevalt artikli 3 lõike 1 punktis a sätestatust on ajavahemikul 10. septembrist 2016 kuni 10. märtsini 2017 krediidasutuste igakuiste likviidsuskatte nõude aruannete esitamise kuupäev kolmekümnes kalendripäev pärast aruandekuupäeva.”

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

*Artikkel 2***Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Seda kohaldatakse alates 10. septembrist 2016.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 10. veebruar 2016

*Komisjoni nimel*  
*president*  
Jean-Claude JUNCKER

---

I. LISA

XXII LISA

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS

LIKVIIDSUSE ARUANDLUSVORMID		
Vormi number	Vormi kood	Vormi nimi /vormirühm
<b>LIKVIIDSUSKATTE ARUANDLUSVORMID</b>		
72	C 72.00	<b>I OSA – LIKVIIDSED VARAD</b> LIKVIIDSUSKATE – LIKVIIDSED VARAD
73	C 73.00	<b>II OSA – VAHENDITE VÄLJAVOOL</b> LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE VÄLJAVOOL
74	C 74.00	<b>III OSA – VAHENDITE SISSEVOOL</b> LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE SISSEVOOL
75	C 75.00	<b>IV OSA – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD</b> LIKVIIDSUSKATE – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD
76	C 76.00	<b>V OSA – ARVUTUSED</b> LIKVIIDSUSKATE – ARVUTUSED

## C 72.00 – LIKVIIDSUSKATE – LIKVIIDSED VARAD

Valuuta

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
010	1	LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA				
020	1.1	1. tasandi varade korrigeerimata kogusumma				
030	1.1.1	1. TASANDI varade korrigeerimata kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad				
040	1.1.1.1	Mündid ja pangatähed		1,00		
050	1.1.1.2	Väljavõetavad keskpanga reservid		1,00		
060	1.1.1.3	Keskpanga varad		1,00		
070	1.1.1.4	Keskvalitsuse varad		1,00		
080	1.1.1.5	Piirkondliku valitsuse / kohalike omavalitsuste varad		1,00		
090	1.1.1.6	Avaliku sektori asutuse varad		1,00		
100	1.1.1.7	Keskvalitsuse ja keskpanga varad aktsepteeritavas omavääringus ja välisvaluutas		1,00		
110	1.1.1.8	Krediidasutuse (liikmesriigi valitsuse, tugilaenu andja kaitse all olevad) varad		1,00		

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Mitmepoolse arengupanga ja rahvusvaheliste organisatsioonide varad		1,00		
130	1.1.1.10	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on mündid/pangatähed ja/või keskpanga vastu olevad nõuded		1,00		
140	1.1.1.11	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad		0,95		
150	1.1.1.12	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: keskpanga krediitlimiit		1,00		
160	1.1.1.13	Keskasutused: 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediitiasutuse likviidse varana				
170	1.1.1.14	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: hõlmatakse 1. tasandi varadena aktsepteeritavad 2A tasandi varad		0,80		
180	1.1.2	1. TASANDI väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade korrigeerimata kogusumma				
190	1.1.2.1	Väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad		0,93		
200	1.1.2.2	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad		0,88		
210	1.1.2.3	Keskasutused: 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediitiasutuse likviidse varana				

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
220	1.2	<b>2. tasandi varade korrigeerimata kogusumma</b>				
230	1.2.1	2A TASANDI varade korrigeerimata kogusumma				
240	1.2.1.1	Piirkondlike valitsuste / kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (liikmesriik, riskikaal 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Keskpanga või keskvalitsuse / piirkondliku valitsuse või kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (kolmas riik, riskikaal 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (krediitkvaliteedi aste 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (kolmas riik, krediitkvaliteedi aste 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediitkvaliteedi aste 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 2A tasandi varad		0,80		
300	1.2.1.7	Keskasutused: 2A tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidasutuse likviidse varana				
310	1.2.2	<b>2B tasandi varade korrigeerimata kogusumma</b>				
320	1.2.2.1	Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelae-nudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Varaga tagatud väärtpaberid (autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)		0,75		

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
340	1.2.2.3	Kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediitkvaliteedi aste 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Äriühingu võlaväärtpaberid – intressi mitte kandvad varad (mida krediitiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediitkvaliteedi aste 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Aktsiad (oluline aktsiaindeks)		0,50		
390	1.2.2.8	Intressi mitte kandvad varad (mida krediitiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediitkvaliteedi aste 3–5)		0,50		
400	1.2.2.9	Keskpannga piiratud kasutusega likviidsusliimid		1,00		
410	1.2.2.10	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)		0,70		
420	1.2.2.11	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või eraisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)		0,60		



Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3), aktsiad (oluline aktsiaindeks) või intressi mittekanndvad varad (mida krediidasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)		0,45		
450	1.2.2.14	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (mittekohustuslik investeering)		0,75		
460	1.2.2.15	Likviidsed vahendid, mis on võrgustiku liikmele keskasutuse kaudu kättesaadavad (määratlemata tagatus)		0,75		
470	1.2.2.16	Keskasutused: 2B tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidasutuse likviidse varana				
<b>MEMOKIRJED</b>						
480	2	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: täiendavad 1./2A/2B tasandi varad, mille puhul valuuta vastavuse nõuet ei kohaldata nimetatud meetoditega seotud tingimuste kohaselt				
490	3	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi varades, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjades)				
500	4	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjades)				
510	5	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 2A tasandi varades)				

Rida	Punkt	Kirje	Summa/turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Artikli 9 kohane väärtus
			010	020	030	040
520	6	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investering 2B tasandi varades)				
530	7	Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netoväljavoolust tingitud varade korrigeerimised				
540	8	Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netosissevoolust tingitud varade korrigeerimised				
550	9	Liikmesriikide rahastatavad garanteeritud panga varad, mille suhtes kohaldatakse ajutiselt varasemalt kehtinud nõudeid				
560	10	Liikmesriikide rahastatavad langenud väärtusega varasid haldavad asutused, kelle suhtes kohaldatakse üleminekusätet				
570	11	Eluasemelaenuodega tagatud väärtpaberistamisid, mille suhtes kohaldatakse üleminekusätet				
580	12	1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud valuutaga seotud põhjustel				
590	13	1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud tegevusega seotud põhjustel, välja arvatud valuutaga seotud põhjustel				
600	14	1. tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidasutused hoiavad religioossetel põhjustel)				
610	15	2A tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidasutused hoiavad religioossetel põhjustel)				

C 73.00 – LIKVIIDSUSKATE – VÄLJAVOOLUD

Valuuta	
---------	--

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
010	1	VÄLJAVOOLUD						
020	1.1	Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad väljavoolud						
030	1.1.1	Jaehoiused						
040	1.1.1.1	hoiused, kui väljamaksmine toimub kokkuleppe kohaselt järgmise 30 päeva jooksul				1,00		
050	1.1.1.2	hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid						
060	1.1.1.2.1	kategooria 1				0.10-0.15		
070	1.1.1.2.2	kategooria 2				0.15-0.20		
080	1.1.1.3	stabiilsed hoiused				0,05		
090	1.1.1.4	stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit				0,03		
100	1.1.1.5	hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu						
110	1.1.1.6	muud jaehoiused				0,10		
120	1.1.2	Tegevushoiused						
130	1.1.2.1	hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid						

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,05		
150	1.1.2.1.2	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,25		
160	1.1.2.2	hoitakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustike raames						
170	1.1.2.2.1	ei käsitata hoiustava krediitiasutuse likviidse varana				0,25		
180	1.1.2.2.2	käsitatakse hoiustava krediitiasutuse likviidse varana				1,00		
190	1.1.2.3	hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte raames (muu)				0,25		
200	1.1.2.4	hoitakse, et saada võrgustiku raames kliiring- või keskse krediitiasutuse teenuseid				0,25		
210	1.1.3	Mittetegevushoiused						
220	1.1.3.1	korrespondentpangandus ja peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused				1,00		
230	1.1.3.2	finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused				1,00		
240	1.1.3.3	muude klientide hoiused						
250	1.1.3.3.1	hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga				0,20		
260	1.1.3.3.2	hõlmamata hoiuste tagamise skeemiga				0,40		

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
270	1.1.4	Vahendite täiendav väljavool						
280	1.1.4.1	muu tagatis kui tuletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad				0,20		
290	1.1.4.2	1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele				0,10		
300	1.1.4.3	oma krediitkvaliteedi halvenemisest tingitud oluline vahendite väljavool				1,00		
310	1.1.4.4	negatiivse turustenaariumi mõju tuletisinstrumentidele, rahastamistehingutele ja muudele lepingutele						
320	1.1.4.4.1	ajalooliste andmete arvestamise meetod				1,00		
330	1.1.4.4.2	vahendite täiendava väljavoolu arvutamise täiustatud meetod				1,00		
340	1.1.4.5	tuletisinstrumentidest tulenevad väljavoolud				1,00		
350	1.1.4.6	lühikesed positsioonid						
360	1.1.4.6.1	kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga				0,00		
370	1.1.4.6.2	muu				1,00		
380	1.1.4.7	sissenõutav ülemäärane tagatis				1,00		
390	1.1.4.8	tasumisele kuuluv tagatis				1,00		
400	1.1.4.9	tagatiseks antud likviidne vara, mida saab vahetada tagatiseks antud mittelikviidse vara vastu				1,00		

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
410	1.1.4.10	struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine						
420	1.1.4.10.1	struktureeritud rahastamise instrumendid				1,00		
430	1.1.4.10.2	rahastamisvahendid				1,00		
440	1.1.4.11	varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta				1,00		
450	1.1.4.12	kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine				0,50		
460	1.1.5	Sihtotstarbelised vahendid						
470	1.1.5.1	krediidilimiidid						
480	1.1.5.1.1	jaeklientidele				0,05		
490	1.1.5.1.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,10		
500	1.1.5.1.3	krediidiasutustele						
510	1.1.5.1.3.1	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		
520	1.1.5.1.3.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	muu				0,40		
540	1.1.5.1.4	reguleeritud finantseerimisasutustele, mis ei ole krediidiasutused				0,40		

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
550	1.1.5.1.5	grupi või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						
560	1.1.5.1.6	krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitleb limiiti likviidse varana				0,75		
570	1.1.5.1.7	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		
580	1.1.5.2	likviidsuslimiidid						
590	1.1.5.2.1	jaeklientidele				0,05		
600	1.1.5.2.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,30		
610	1.1.5.2.3	personaalsetele investeerimisfirmadele				0,40		
620	1.1.5.2.4	väärtpapieristamise eriotstarbelistele ettevõtjatele						
630	1.1.5.2.4.1	muude varade kui väärtpapierite ostmiseks finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt				0,10		
640	1.1.5.2.4.2	muu				1,00		
650	1.1.5.2.5	krediidasutustele						
660	1.1.5.2.5.1	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	finantssektorisse mittekuuluvate klientide tugilaenude rahastamiseks				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	muu				0,40		

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
690	1.1.5.2.6	grupi või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						
700	1.1.5.2.7	krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav krediidasutus käsitleb limiiti likviidse varana				0,75		
710	1.1.5.2.8	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		
720	1.1.6	Muud tooted ja teenused						
730	1.1.6.1	muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused						
740	1.1.6.2	kasutamata laenud ja ettemaksud suurklientidest vastaspooltele						
750	1.1.6.3	hüpoteeklaenu, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud						
760	1.1.6.4	krediitkaardid						
770	1.1.6.5	arvelduskrediit						
780	1.1.6.6	kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenu andmise või pikendamise						
790	1.1.6.6.1	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk						
800	1.1.6.6.1.1	jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk						
810	1.1.6.6.1.2	finantssektoriväliste äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk						



			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
820	1.1.6.6.1.3	riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk						
830	1.1.6.6.1.4	muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk						
840	1.1.6.6.2	muu						
850	1.1.6.7	tuletisinstrumentidest tulenevad kavandatud kohustused						
860	1.1.6.8	kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooted						
870	1.1.6.9	muud						
880	1.1.7	Muud kohustused						
890	1.1.7.1	tegevuskuludest tulenevad kohustused				0,00		
900	1.1.7.2	võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena				1,00		
910	1.1.7.3	muud				1,00		
920	<b>1.2</b>	<b>Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud</b>						
930	1.2.1	Vastaspool on keskpank						
940	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad				0,00		
950	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad				0,00		

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
960	1.2.1.3	2A tasandi tagatis				0,00		
970	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenu-dega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)				0,00		
980	1.2.1.5	2B tasandi pandikirjad				0,00		
990	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)				0,00		
1000	1.2.1.7	muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad				0,00		
1010	1.2.1.8	tagatis, milleks on mittelikviidsed varad				0,00		
1020	1.2.2	Vastaspool on muu kui keskpang						
1030	1.2.2.1	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad				0,00		
1040	1.2.2.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad				0,07		
1050	1.2.2.3	2A tasandi tagatis				0,15		
1060	1.2.2.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenu-dega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)				0,25		
1070	1.2.2.5	2B tasandi pandikirjad				0,30		

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
1080	1.2.2.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ärilaenu või laenu üksikisikutele, liikmesriik, krediitkvaliteedi aste 1)				0,35		
1090	1.2.2.7	muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad				0,50		
1100	1.2.2.8	tagatis, milleks on mittelikviidsed varad						
1110	1.2.2.8.1	vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus <= riskikaal 20 %, mitme-poolne arengupank				0,25		
1120	1.2.2.8.2	muu vastaspool				1,00		
1130	1.3	<b>Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma</b>						
<b>MEMOKIRJED</b>								
1140	2	Jaevõlakirjad, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 kalendripäeva						
1150	3	Väljavoolude arvutamisest välja jäetud jaehoiused						
1160	4	Hindamata jaehoiused						
1170	5	Likviidsete vahendite väljavoolud, millest arvestatakse maha nendega vastastikusel sõltuvuses olevate vahendite sissevoolud						
	6	Tegevushoiused, mida hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid						
1180	6.1	võimaldanud krediitiasutused						

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
1190	6.2	võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidasutused						
1200	6.3	võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused						
1210	6.4	võimaldanud muud kliendid						
	7	<b>Mittetegevushoiused, mida hoiavad finantssektorisse kuuluvad kliendid ja muud kliendid</b>						
1220	7.1	võimaldanud krediidasutused						
1230	7.2	võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidasutused						
1240	7.3	võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused						
1250	7.4	võimaldanud muud kliendid						
1260	8	<b>Finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees võetud rahastamiskohustused</b>						
1270	9	<b>1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele</b>						
1280	10	<b>Väärtpaberite rahastamise tehingute seire</b>						
	11	<b>Grupisesed või krediidasutuste ja investimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud</b>						
1290	11.1	millest: finantssektorisse kuuluvatele klientidele						

			Summa	Laiendatud tagatise turuväärtus	Artikli 9 kohaselt antud tagatise väärtus	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050	060
1300	11.2	millest: finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele						
1310	11.3	millest: tagatud						
1320	11.4	millest: krediidilimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohandamist						
1330	11.5	millest: likviidsuslimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohandamist						
1340	11.6	millest: tegevushoiused						
1350	11.7	millest: mittetegevushoiused						
1360	11.8	millest: kohustused võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena						
1370	<b>12</b>	<b>Välisvaluuta väljavoolud</b>						
1380	<b>13</b>	<b>Kolmandatest riikidest tulenevad väljavoolud – ülekandepiirangud või mittekonverteeritavad valuutad</b>						
1390	<b>14</b>	<b>Täiendavad saldod, mis tuleb paigutada keskpanga reservidesse</b>						

C 74.00 – LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE SISSEVOOL

Valuuta	
---------	--

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
010	1	<b>VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA</b>					
020	1.1	<b>Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud</b>					
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele					
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu					
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu					
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu					
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu					

			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatav kaal		
					Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
010	1	<b>VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA</b>					
020	1.1	<b>Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud</b>					
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele		1.00			
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)					
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu		0.50			
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu		0.50			
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu		0.50			
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu		0.50			

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	110	120	130	140	150	160
010	1	<b>VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA</b>						
020	1.1	<b>Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud</b>						
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)						
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele						
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)						
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu						
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu						
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu						
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu						



			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabas- tatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssek- torisse kuuluvate klientide vastu					
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõu- ded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klien- tide vastu, kui krediidasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra					
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klien- tide vastu, kui krediidasutus ei ole võime- line kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra					
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finants- sektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks					
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu					
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuulu- vate klientide vastu					
170	1.1.3	Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele					

			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatav kaal		
					Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra					
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra		0.05			
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks					
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu		1.00			
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu		1.00			
170	1.1.3	Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele		1.00			

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra						
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra						
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks						
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu						
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
170	1.1.3	Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele						

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest					
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaperitest					
200	1.1.6	varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata					
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega					
220	1.1.8	kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt					
230	1.1.9	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks					
240	1.1.10	tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool					
250	1.1.11	grupi liikme või krediidasutuse ja investimisühingute kaitsekeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					
260	1.1.12	muud vahendite sissevoolud					

			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatav kaal		
					Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest		1.00			
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest		1.00			
200	1.1.6	varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata		0.20			
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapaliinstrumendi positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega		1.00			
220	1.1.8	kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt		1.00			
230	1.1.9	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks		1.00			
240	1.1.10	tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool		1.00			
250	1.1.11	grupi liikme või krediidiasutuse ja investimisühingute kaitsekeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					
260	1.1.12	muud vahendite sissevoolud		1.00			

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest						
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest						
200	1.1.6	varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata						
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega						
220	1.1.8	kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt						
230	1.1.9	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks						
240	1.1.10	tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool						
250	1.1.11	grupi liikme või krediidasutuse ja investimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra						
260	1.1.12	muud vahendite sissevoolud						

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
270	1.2	tagatud laenuandmistingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud					
280	1.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks					
290	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
300	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
310	1.2.1.3	2A tasandi tagatis					
320	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenu-dega tagatud)					
330	1.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
340	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)					
350	1.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6					
360	1.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks					
370	1.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks					

			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatav kaal		
					Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
270	1.2	tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud					
280	1.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks					
290	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		1.00			
300	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0.93			
310	1.2.1.3	2A tasandi tagatis		0.85			
320	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenu-dega tagatud)		0.75			
330	1.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0.70			
340	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)		0.65			
350	1.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6		0.50			
360	1.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks					
370	1.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks					



			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	110	120	130	140	150	160
270	1.2	tagatud laenuandmistehingutest ja kapitali- turupõhistest tehingutest tulenevad vahen- dite sissevoolud						
280	1.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks						
290	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
300	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge kredii- dikvaliteediga pandikirjad						
310	1.2.1.3	2A tasandi tagatis						
320	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga taga- tud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenu- dega tagatud)						
330	1.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge kredii- dikvaliteediga pandikirjad						
340	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga taga- tud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisi- kutele antud laenud)						
350	1.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punk- tis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6						
360	1.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni kat- miseks						
370	1.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks						

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne					
390	1.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital					
400	1.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised					
410	1.3	<b>Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma</b>					
420	1.4	<b>(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)</b>					
430	1.5	<b>(Seotud spetsialiseerunud krediidasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)</b>					
<b>MEMOKIRJED</b>							
440	2	<b>Vastastikusel sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud</b>					
450	3	<b>Välisvaluuta väljavool</b>					
460	4	<b>Grupisisised või krediidasutuste ja investimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud</b>					
470	4.1	Rahalisel nõudel finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpannangad)					

Rida	Punkt	Kirje	Kohaldatav kaal				
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
			060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne		0.50			
390	1.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital		1.00			
400	1.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised		1.00			
410	1.3	<b>Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma</b>					
420	1.4	<b>(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)</b>					
430	1.5	<b>(Seotud spetsialiseerunud krediidasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)</b>					
<b>MEMOKIRJED</b>							
440	2	<b>Vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud</b>					
450	3	<b>Välisvaluuta väljavool</b>					
460	4	<b>Grupisisesed või krediidasutuste ja investimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud</b>					
470	4.1	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpannangad)					

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülem- piiri kohaldami- sest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne						
390	1.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital						
400	1.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised						
410	1.3	<b>Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma</b>						
420	1.4	(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)						
430	1.5	(Seotud spetsialiseerunud krediidasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)						
<b>MEMOKIRJED</b>								
440	2	Vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud						
450	3	Välisvaluuta väljavool						
460	4	Grupisisised või krediidasutuste ja investimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud						
470	4.1	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpann-gad)						

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus	
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	Punkt	Kirje	010	020	030	040	050
480	4.2	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
490	4.3	Tagatud tehingud					
500	4.4	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaperitest					
510	4.5	Mis tahes muud grupisisesed või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud					
520	4.6	Grupi liikme või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					

			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Standardkaal	Kohaldatav kaal		
					Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	060	070	080	090	100
480	4.2	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu					
490	4.3	Tagatud tehingud					
500	4.4	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest					
510	4.5	Mis tahes muud grupisisesed või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud					
520	4.6	Grupi liikme või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra					

			Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	Punkt	Kirje	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu						
490	4.3	Tagatud tehingud						
500	4.4	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest						
510	4.5	Mis tahes muud grupisisesed või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud						
520	4.6	Grupi liikme või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra						

C 75.00 – LIKVIIDSUSKATE – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD

Valuuta	
---------	--

Rida	Nr	Kirje	Laenuks antud tagatise turuväärtus 010	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus 020	Laenuks võetud tagatise turuväärtus 030	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus 040	Väljavoolud 050	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri 060
010	1	TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA JA TAGATUD TULETISINSTRUMENDID						
020	1.1	Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:						
030	1.1.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
040	1.1.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
050	1.1.3	2A tasandi varad						
060	1.1.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
070	1.1.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
080	1.1.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
090	1.1.7	Muud 2B tasandi varad						
100	1.1.8	Mittelikviidsed varad						



			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	Nr	Kirje	070	080	090	100	110	120
010	1	TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA JA TAGATUD TULETISINSTRUMENDID						
020	1.1	Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:						
030	1.1.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
040	1.1.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
050	1.1.3	2A tasandi varad						
060	1.1.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
070	1.1.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
080	1.1.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
090	1.1.7	Muud 2B tasandi varad						
100	1.1.8	Mittelikviidsed varad						

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	Nr	Kirje	010	020	030	040	050	060
110	1.2	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
120	1.2.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
130	1.2.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
140	1.2.3	2A tasandi varad						
150	1.2.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
160	1.2.5	2B tasand: kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
170	1.2.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
180	1.2.7	Muud 2B tasandi varad						
190	1.2.8	Mittelikviidsed varad						
200	1.3	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
210	1.3.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
220	1.3.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	Nr	Kirje	070	080	090	100	110	120
110	1.2	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
120	1.2.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
130	1.2.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
140	1.2.3	2A tasandi varad						
150	1.2.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)						
160	1.2.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						
170	1.2.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)						
180	1.2.7	Muud 2B tasandi varad						
190	1.2.8	Mittelikviidsed varad						
200	1.3	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
210	1.3.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)						
220	1.3.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad						

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	Nr	Kirje	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	2A tasandi varad						
240	1.3.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
250	1.3.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
260	1.3.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
270	1.3.7	Muud 2B tasandi varad						
280	1.3.8	Mittelikviidsed varad						
290	1.4	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
300	1.4.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
310	1.4.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
320	1.4.3	2A tasandi varad						
330	1.4.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
340	1.4.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	Nr	Kirje	070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	2A tasandi varad						
240	1.3.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
250	1.3.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
260	1.3.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
270	1.3.7	Muud 2B tasandi varad						
280	1.3.8	Mittelikviidsed varad						
290	1.4	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
300	1.4.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
310	1.4.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
320	1.4.3	2A tasandi varad						
330	1.4.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
340	1.4.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	Nr	Kirje	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
360	1.4.7	Muud 2B tasandi varad						
370	1.4.8	Mittelikviidsed varad						
380	1.5	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
390	1.5.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
400	1.5.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
410	1.5.3	2A tasandi varad						
420	1.5.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (elua- sime- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
430	1.5.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
440	1.5.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
450	1.5.7	Muud 2B tasandi varad						
460	1.5.8	Mittelikviidsed varad						

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	Nr	Kirje	070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
360	1.4.7	Muud 2B tasandi varad						
370	1.4.8	Mittelikviidsed varad						
380	1.5	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
390	1.5.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
400	1.5.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
410	1.5.3	2A tasandi varad						
420	1.5.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (elua- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
430	1.5.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
440	1.5.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
450	1.5.7	Muud 2B tasandi varad						
460	1.5.8	Mittelikviidsed varad						

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	Nr	Kirje	010	020	030	040	050	060
470	1.6	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
480	1.6.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
490	1.6.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
500	1.6.3	2A tasandi varad						
510	1.6.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
520	1.6.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
530	1.6.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
540	1.6.7	Muud 2B tasandi varad						
550	1.6.8	Mittelikviidsed varad						
560	1.7	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
570	1.7.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						



			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	Nr	Kirje	070	080	090	100	110	120
470	1.6	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
480	1.6.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
490	1.6.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
500	1.6.3	2A tasandi varad						
510	1.6.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
520	1.6.5	2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
530	1.6.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
540	1.6.7	Muud 2B tasandi varad						
550	1.6.8	Mittelikviidsed varad						
560	1.7	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
570	1.7.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	Nr	Kirje	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
590	1.7.3	2A tasandi varad						
600	1.7.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
610	1.7.5	2B tasand: kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
620	1.7.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
630	1.7.7	Muud 2B tasandi varad						
640	1.7.8	Mittelikviidsed varad						
650	1.8	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
660	1.8.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
670	1.8.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
680	1.8.3	2A tasandi varad						

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	Nr	Kirje	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
590	1.7.3	2A tasandi varad						
600	1.7.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
610	1.7.5	2B tasand: kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
620	1.7.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
630	1.7.7	Muud 2B tasandi varad						
640	1.7.8	Mittelikviidsed varad						
650	1.8	<b>Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b>						
660	1.8.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)						
670	1.8.2	1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
680	1.8.3	2A tasandi varad						

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri
Rida	Nr	Kirje	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
700	1.8.5	2B tasand: kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
710	1.8.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
720	1.8.7	Muud 2B tasandi varad						
730	1.8.8	Mittelikviidsed varad						
<b>MEMOKIRJED</b>								
740	2	<b>Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks</b>						
750	3	<b>Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma</b>						
760	4	<b>Keskpannga vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma</b>						

			Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud	Ainult tagatud tuletisinstrumendid			
					Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus
Rida	Nr	Kirje	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)						
700	1.8.5	2B tasand: kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad						
710	1.8.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)						
720	1.8.7	Muud 2B tasandi varad						
730	1.8.8	Mittelikviidsed varad						
<b>MEMOKIRJED</b>								
740	2	Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspoolel), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks						
750	3	Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma						
760	4	Keskpannga vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma						

## C 76.00 – LIKVIIDSUSKATE – ARVUTUSED

			Valuuta	
				Väärtus/protsent
Rida	Punkt	Kirje		010
<b>ARVUTUSED</b>				
<b>Lugeja, nimetaja, suhe</b>				
010	1	Likviidsuspuhver		
020	2	Likviidsete vahendite netoväljavool		
030	3	Likviidsuskattekordaja (%)		
<b>Lugeja arvutused</b>				
040	4	1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata		
050	5	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul		
060	6	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul		
070	7	Tagatud raha väljavoolud 30 päeva jooksul		
080	8	Tagatud raha sissevoolud 30 päeva jooksul		
090	9	1. tasand, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”		
100	10	1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade artikli 9 kohane väärtus: korrigeerimata		
110	11	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul		
120	12	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul		
130	13	1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”		
140	14	1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”		
150	15	1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, „likviidsete varade ülejäägi summa”		
160	16	2A tasandi väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata		
170	17	2A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul		

			Väärtus/protsent
Rida	Punkt	Kirje	010
180	18	2A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
190	19	2A tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”	
200	20	2A tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”	
210	21	1. tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”	
220	22	2B tasandi väärtus artikli 9 kohasel: korrigeerimata	
230	23	2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul	
240	24	2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
250	25	2B tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”	
260	26	2B tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”	
270	27	2B tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”	
280	28	Likviidse vara ülejäägi summa	
290	29	Likviidsuspuhver	
<b>Nimetaja arvutamine</b>			
300	30	Vahendite väljavoolude kogusumma	
310	31	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
320	32	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
330	33	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
340	34	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
350	35	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
360	36	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
370	37	Likviidsete vahendite netoväljavool	
<b>2. sammas</b>			
380	38	Kapitalinõuete direktiivi artiklis 105 sätestatud 2. samba nõue	

## II. LISA

## „XXIII LISA

**LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (1. OSA: LIKVIIDSED VARAD)**

1. Likviidsed varad
  - 1.1. Üldised märkused
    1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave varade kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidi-asutused ja investeerimisühingud täitma.
    2. Aruandluses kajastatud varad vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises sätestatud nõuetele.
    3. Erandina lõikest 2 ei kohalda krediidasutused vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõikele 2 olulise valuuta alusel vormi täites komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 6, artikli 10 lõike 1 punktis d ja artikli 12 lõike 1 punktis c määratletud valuutapiiranguid. Krediidasutused kohaldavad aga jurisdiktsiooni piiranguid.
    4. Krediidasutused esitavad vormi vastavas aruandlusvaluutas kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5.
    5. Viidates komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 9, esitavad krediidasutused, kui see on asjakohane, likviidsete varade summa/turuväärtuse, võttes arvesse artikli 8 lõikes 5 määratletud riskimaanduse enneaegselt lõpetamisest tulenevat likviidsete vahendite netosisse- ja väljavoolu ja kooskõlas 2. peatükis sätestatud väärtuskärbetega.
    6. Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 viidatakse üksnes määradele ja väärtuskärbetele. Käesolevates juhistes kasutatakse sõna „kaalutud” üldterminina, mis osutab pärast vastavate väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist saadud summale. Sõna „kaal” viitab käesolevates juhistes arvule 0 ja 1 vahel, mis annab summaga korrutatuna vastavalt kaalutud summa või väärtuse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt.
    7. Krediidasutused ei esita topelt kirjeid punktide 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 ja 1.2.2 piires ja nende vahel.
    8. Käesolevate juhistega seotud vormile on lisatud mõned memokirjed. Kuigi need ei ole suhtarvu enda arvutamiseks tingimata vajalikud, on nende täitmine siiski nõutav. Need kirjed annavad vajalikku teavet, et võimaldada pädeval asutusel teostada krediidasutuse likviidsusnõuetele vastavuse asjakohane hindamine. Mõnel juhul esitavad need vormide põhijagudes sisalduvate kirjete detailsema jaotuse, samas kui teistel juhtudel peegeldavad täiendavaid likviidsusressursse, millele krediidasutustel võib olla juurdepääs.
  - 1.2. Konkreetsed märkused
    - 1.2.1. Erinõuded seoses ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatega
      9. Kirjetes 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12, 1.2.2.13 esitavad krediidasutused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate turuväärtuse asjakohase osakaalu, mis vastab ettevõtjate alusvarale, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõikes 4 sätestatud põhimõtetega.



- 1.2.2. Erinõuded seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise ja üleminekusätetega
10. Krediidiasutused esitavad kirjed vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 35, artiklile 36 ja artiklile 37 asjakohase vara ridadel. Kõnealuse artikli alusel esitatud kõigi varasummade kogusumma esitatakse viitena ka memokirjete jaos.
- 1.2.3. Erinõuded seoses keskasutuste aruandlusega
11. Keskasutused, andes aru likviidsetest varadest, mis vastavad krediidiasutuste keskasutuses hoitavatele hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana, tagavad, et nende likviidsete varade aruandluses esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat vahendite väljavoolu (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3).
- 1.2.4. Erinõuded seoses arveldamise ja tähtjaliste tulevaste tehingutega
12. Kõik komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitele 7, 8 ja 9 vastavad varad, mis on aruandekuupäeval krediidiasutuse kontol, esitatakse vormi C 72 vastaval real, isegi kui need on müüdnud või kasutatud tagatud forvardtehingutes. Järjepidevalt ei esitata XXIV lisa vormil C 72.00 selliseid tähtjaliste tulevaste tehingutega seotud likviidseid varasid, mis osutavad lepingus kokkulepitud, kuid veel teostamata likviidsete varade ostudele ja likviidsete varade forvardostudele.

Likviidsete varade alamvorm

Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Summa/turuväärtus</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad veerus 010 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises määratletud likviidsete varade turuväärtuse või vajaduse korral likviidsete varade summa.</p> <p>Veerus 010 esitatud summas/turuväärtuses:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— võetakse arvesse sama määruse artikli 8 lõikes 5 määratletud riskimaanduse enneaegselt lõpetamisest tingitud vahendite netoväljavoolu ja -sissevoolu;</li> <li>— ei võeta arvesse sama määruse II jaotises sätestatud väärtuskärpeid;</li> <li>— hõlmatakse sama määruse artikli 16 lõikes 1 osutatud nende hoiuste osakaal, mis sisaldavad erinevaid konkreetseid varasid vastava vara ridadel;</li> <li>— vastavalt sama määruse artikli 27 lõikele 3 arvatakse vajaduse korral maha artiklis 16 määratletud keskses krediidiasutuses hoiustatavad hoiusesummad.</li> </ul> <p>Viidates komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikele 5, võtavad krediidiasutused arvesse netorahavoogu – kas välja- või sissevoolu –, mis tekiks, kui riskimaandus lõpetataks aruandekuupäeval. Selles ei võeta arvesse vara väärtuse tulevase võimalikke muutusi.</p>
020	<p>Standardkaal</p> <p>Veerg 020 sisaldab kaalusid, mis kajastavad pärast komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises sätestatud vastavate väärtuskärbete kohaldamist saadud summat. Kaalude eesmärk on kajastada likviidsete varade väärtuse vähenemist pärast asjaomaste väärtuskärbete kohaldamist.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
030	<p>Kohaldatav kaal</p> <p>Krediidiasutused esitavad veerus 030 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises määratletud likviidsetele varadele kohaldatud asjakohase kaalu. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutusõigust, kuid ei piirdu sellega. Veerus 030 esitatud arv ei tohi olla suurem kui veerus 020 esitatud arv.</p>
040	<p><b>Artikli 9 kohane väärtus</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad veerus 040 likviidse vara väärtuse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 9 sätestatud määratlusega. See on summa/turuväärtus, võttes arvesse riskimaanduse enneaegselt lõpetamisest tingitud likviidsete vahendite netoväljavoolu ja sissevoolu, mida korrutatakse kohaldatava kaaluga.</p>

Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>1. LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotis</p> <p>Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010.</p> <p>Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade kogusumma vastavalt artiklile 9 veerus 040.</p>
020	<p><b>1.1. 1. tasandi varade korrigeerimata kogusumma</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15, 16 ja 19</p> <p>Selles jaos esitatud varad on selgelt määratletud kui 1. tasandi varad või neid käsitletakse sellisena, kui see on juhistes konkreetselt sätestatud, vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.</p> <p>Krediidiasutused esitavad oma 1. tasandi likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010.</p> <p>Krediidiasutused esitavad oma 1. tasandi likviidsete varade kogusumma vastavalt artiklile 9 veerus 040.</p>
030	<p><b>1.1.1. 1. TASANDI varade korrigeerimata kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15, 16 ja 19</p> <p>Selles alajaos esitatud varad on juba selgelt määratletud kui 1. tasandi varad või neid käsitletakse sellisena, kui see on juhistes konkreetselt sätestatud, vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61. Varasid ja alusvarasid, mis kvalifitseeruvad väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjadeks, nagu on määratletud sama määruse artikli 10 lõike 1 punktis f, ei kajastata selles alajaos.</p> <p>Krediidiasutused esitavad veerus 010 1. tasandi varade turuväärtuse kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.</p> <p>Krediidiasutused esitavad veerus 040 1. tasandi varade kaalutud kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
040	<p><b>1.1.1.1. Mündid ja pangatähed</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt a</p> <p>Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma.</p>
050	<p><b>1.1.1.2. Väljavõetavad keskpanga reservid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkt iii</p> <p>Stressiperioodide jooksul mis tahes ajal väljavõetavate reservide kogusumma, mida krediidiasutus hoiab Euroopa Keskpangas, liikmesriigi keskpangas või kolmanda riigi keskpangas, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.</p> <p>Aktsepteeritav väljavõetav summa määratakse kindlaks pädeva asutuse ja asjaomase keskpanga vahelises lepingus, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktis iii.</p>
060	<p><b>1.1.1.3. Keskpanga varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktid i ja ii</p> <p>Varad, milleks on Euroopa Keskpanga, liikmesriigi keskpanga või kolmanda riigi keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.</p>
070	<p><b>1.1.1.4. Keskvalitsuse varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunktid i ja ii</p> <p>Varad, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud sellele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.</p> <p>Siin esitatakse krediidiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi keskvalitsus on andnud garantii kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 35 sätestatud varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise sättega.</p> <p>Varad, mille on emiteerinud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 36 osutatud liikmesriikide rahastatavad langenud väärtusega varasid haldavad asutused.</p>
080	<p><b>1.1.1.5. Piirkondliku valitsuse/kohalike omavalitsuste varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunktid iii ja iv</p> <p>Varad, milleks on liikmesriigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et neid käsitatakse nõuetena liikmesriigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 2.</p> <p>Varad, milleks on kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud neile krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1, ja tingimusel et neid käsitatakse nõuetena kolmanda riigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 4.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Siin esitatakse krediidiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus on andnud garantii kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 35 sätestatud varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise sättega.
090	<p><b>1.1.1.6. Avaliku sektori asutuse varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunkt v</p> <p>Varad, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et neid käsitatakse nõuetena asjaomase liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse, piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 116 lõigetele 4 ja 5.</p> <p>Krediitkvaliteeti hindav määratud asutus annab mis tahes eespool nimetatud kolmanda riigi keskvalitsusele krediitkvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediitkvaliteedi astmele 1.</p> <p>Mis tahes eespool nimetatud kolmanda riigi piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu olevaid nõudeid käsitatakse nõuetena asjaomase kolmanda riigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 4.</p>
100	<p><b>1.1.1.7. Keskvalitsuse ja keskpanga varad aktsepteeritavas omavääringus ja välisvaluutas</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt d</p> <p>Varad, milleks on sellise kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, millele krediitkvaliteeti hindav määratud asutus ei ole andnud krediitkvaliteedi hinnangut, mis vastab astmele 1, tingimusel et krediidiasutus aktsepteerib neid 1. tasandi varadena selleks, et katta likviidsete vahendite netoväljavoolu stressiperioodil samas valuutas, milles vara on nomineeritud.</p> <p>Varad, milleks on sellise kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, millele krediitkvaliteeti hindav määratud asutus ei ole andnud krediitkvaliteedi hinnangut, mis vastab astmele 1, ja need varad ei ole nomineeritud selle kolmanda riigi omavääringus, tingimusel et krediidiasutus aktsepteerib neid 1. tasandi varadena kuni oma vahendite netoväljavoolu summas stressiperioodil selles välisvaluutas, mis vastab tema tegevusele jurisdiktsioonis, milles likviidsusrisk võetakse.</p>
110	<p><b>1.1.1.8. Krediidiasutuse (liikmesriigi valitsuse, tugilaenu andja kaitse all olevad) varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti e alapunktid i ja ii</p> <p>Varad, mille on emiteerinud krediidiasutus, mille on asutanud liikmesriigi kesk- või piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus, kellel on õiguslik kohustus kaitsta krediidiasutuse majandusbaasi ning säilitada selle majanduslik elujõulisus.</p> <p>Varad, mille on emiteerinud tugilaenu andja, nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 5012/61 artikli 10 lõike 1 punkti e alapunktis ii.</p> <p>Mis tahes eespool nimetatud piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu olevaid nõudeid käsitatakse nõuetena liikmesriigi keskvalitsuse vastu vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikele 2.</p>
120	<p><b>1.1.1.9. Mitmepoolse arengupanga ja rahvusvaheliste organisatsioonide varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt g</p> <p>Varad, milleks on vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 117 lõikes 2 ja artiklis 118 osutatud mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu olevad või nende garanteeritud nõuded.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	<p><b>1.1.1.10. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on mündid/pangatähed ja/või keskpanga vastu olevad nõuded</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt a</p> <p>Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad müntidele, pangatähtedele ja Euroopa Keskpanga, liikmesriigi keskpanga või kolmanda riigi keskpanga vastu olevatele nõuetele, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.</p>
140	<p><b>1.1.1.11. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt b</p> <p>Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osad, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 1. tasandi varadeks, välja arvatud mündid, pangatähed, Euroopa Keskpanga ja liikmesriigi või kolmanda riigi keskpanga vastu olevad nõuded ning väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f.</p>
150	<p><b>1.1.1.12. Likviidsuse alternatiivsed meetodid: keskpanga krediidilimiit</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt b</p> <p>Euroopa Keskpangalt, liikmesriigi või kolmanda riigi keskpangalt saadud kasutamata krediidilimiidid, tingimusel et selline limiit vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkti b alapunktides i–iii sätestatud nõuetele.</p>
160	<p><b>1.1.1.13. Kesksed krediidiasutused: 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3</p> <p>Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil.</p> <p>Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu.</p> <p>Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna.</p> <p>Sellel real osutatud varad on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.</p>
170	<p><b>1.1.1.14. Likviidsuse alternatiivsed meetodid: 1. tasandi varadena aktsepteeritud 2 A tasandi varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt c</p> <p>Kui esineb 1. tasandi varade puudujääk, esitavad krediidiasutused aruandluses nende 2 A tasandi varade summa, mida nad aktsepteerivad 1. tasandi varana ega esita 2 A tasandi varana kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punktiga c. Kõnealuseid varasid ei esitata 2 A tasandi varade jaos.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
180	<p><b>1.1.2. 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade korrigeerimata kogusumma</b> Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15 ja 16</p> <p>Selles alajaotises esitatud varad on selgelt määratud 1. tasandi varana või neid käsitatakse sellena, kui see on juhistes konkreetselt sätestatud kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 ja need on sama määruse artikli 10 lõike 1 punktis f määratletud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad või nende alusvarad kvalifitseeruvad väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjadeks.</p> <p>Krediitiasutused esitavad veerus 010 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade turuväärtuse kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.</p> <p>Krediitiasutused esitavad veerus 040 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade kaalutud kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.</p>
190	<p><b>1.1.2.1. Väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b> Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt f</p> <p>Varad, milleks on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktile f vastavatest väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid.</p>
200	<p><b>1.1.2.2. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b> Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt c</p> <p>Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f.</p>
210	<p><b>1.1.2.3. Kesksed krediitiasutused: 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediitiasutuse likviidse varana</b> Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3</p> <p>Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediitiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediitiasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil.</p> <p>Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu.</p> <p>Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna.</p> <p>Sellel real osutatud varad on 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad.</p>
220	<p><b>1.2. 2. tasandi varade korrigeerimata kogusumma</b> Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 11, 12, 13, 14, 15, 16 ja 19</p> <p>Selles jaos esitatud varad on selgelt määratletud kas 2 A või 2B tasandi varana või neid käsitletakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Krediidiasutused esitavad oma 2. tasandi likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010. Krediidiasutused esitavad oma 2. tasandi likviidsete varade kogusumma vastavalt artiklile 9 veerus 040.</p>
230	<p><b>1.2.1. 2 A TASANDI varade korrigeerimata kogusumma</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 11, 15 ja 19</p> <p>Selles alajaos esitatud varad on juba selgelt määratletud kui 2 A tasandi varad või neid käsitletakse sellisena, kui see on juhistes sätestatud, vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.</p> <p>Krediidiasutused esitavad veerus 040 2 A tasandi varade turuväärtuse kogusumma, mis on korrigeerimata komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt.</p> <p>Krediidiasutused esitavad veerus 040 2 A tasandi varade kaalutud kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.</p>
240	<p><b>1.2.1.1. Piirkondlike valitsuste/kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (liikmesriik, riskikaal 20 %)</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt a</p> <p>Varad, milleks on liikmesriigi piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, kui on määratud riskikaal 20 %.</p>
250	<p><b>1.2.1.2. Keskpanga või keskvalitsuse/piirkondliku valitsuse või kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (kolmas riik, riskikaal 20 %)</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt b</p> <p>Varad, milleks on kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse või kolmanda riigi piirkondliku valitsuse, kohaliku omavalitsuse või avaliku sektori asutuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et nad on määranud riskikaaluks 20 %.</p>
260	<p><b>1.2.1.3. Kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (krediitkvaliteedi aste 2)</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt c</p> <p>Varad, milleks on komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile c vastavatest väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, tingimusel et krediitkvaliteeti hindav määratud asutus on andnud sellele krediitkvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 4 kohaselt vähemalt krediitkvaliteedi astmele 2.</p>
270	<p><b>1.2.1.4. Kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (kolmas riik, krediitkvaliteedi aste 1)</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt d</p> <p>Varad, milleks on kolmandate riikide krediitkvaliteedi emiteeritud sellistest pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile d, tingimusel et krediitkvaliteeti hindav määratud asutus on andnud sellele krediitkvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 4 kohaselt krediitkvaliteedi astmele 1.</p>
280	<p><b>1.2.1.5. Äriühingu võlaväärtpaberid (krediitkvaliteedi aste 1)</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt e</p> <p>Äriühingu võlaväärtpaberid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile e.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
290	<p><b>1.2.1.6. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 2 A tasandi varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt d</p> <p>Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad ja osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2 A tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 11.</p>
300	<p><b>1.2.1.7. Kesksed krediidasutused: 2 A tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidasutuse likviidse varana</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3</p> <p>Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil.</p> <p>Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu.</p> <p>Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna.</p> <p>Sellel real osutatud varad on 2 A tasandi varad.</p>
310	<p><b>1.2.2. 2B TASANDI varade korrigeerimata kogusumma</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 12, 13, 14, 15, 16 ja 19</p> <p>Selles alajaos esitatud varad on juba selgelt määratletud kui 2B tasandi varad vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.</p> <p>Krediidasutused esitavad veerus 040 2B tasandi varade turuväärtuse kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.</p> <p>Krediidasutused esitavad veerus 040 2B tasandi varade kaalutud kogusumma, mis on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 sätte kohaselt korrigeerimata.</p>
320	<p><b>1.2.2.1. Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkt ii</p> <p>Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud eluasemelaenudega, mis on tagatud esimese järjekoha hüpoteegiga või täielikult tagatud eluasemelaenukooskõlas sama määruse artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktidega i ja ii.</p> <p>Siin esitatakse varad, mille suhtes kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 37 sätestatud üleminekusätet.</p>
330	<p><b>1.2.2.2. Varaga tagatud väärtpaberid (autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkt iv</p> <p>Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud autolaenude ja liisingutega kooskõlas sama määruse artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktiga iv.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
340	<p><b>1.2.2.3. Kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt e</p> <p>Varad, milleks on krediidasutuste emiteeritud sellistest pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile e, tingimusel et alusvarade kogum koosneb üksnes riskipositsioonidest, mis kvalifitseeruvad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 kohaselt 35 % või madalama riskikaalu saamiseks.</p>
350	<p><b>1.2.2.4. Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või eraisikutele antud laenu, krediitkvaliteedi aste 1)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktid iii ja v</p> <p>Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud sama määruse artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii ja v määratletud varadega. Tähele tuleb panna, et artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkti iii kohaldamisel on väärtpaberistamise instrumendi emiteerimise ajal portfelli mahu seisukohast vähemalt 80 % kogumisse kuuluvatest laenuvõtjatest väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad.</p>
360	<p><b>1.2.2.5. Äriühingu võlaväärtpaberid (krediitkvaliteedi aste 2/3)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt b</p> <p>Äriühingu võlaväärtpaberid, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile b.</p>
370	<p><b>1.2.2.6. Äriühingu võlaväärtpaberid – intressi mittekandvad varad (mida krediidasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediitkvaliteedi aste 1/2/3)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõige 3</p> <p>Krediidasutuste puhul, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgimisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, võib pädev asutus lubada teha artikli 12 lõike 1 punkti b alapunktidest ii ja iii erandi, tingimusel et on tõendeid kõnealustele nõuetele vastavate intressi mittekandvate varade ebapiisava kättesaadavuse kohta ja asjaomased kõnealustele nõuetele vastavad intressi mittekandvad varad on reguleerimata turgudel piisavalt likviidsed.</p> <p>Eespool nimetatud krediidasutused esitavad aruandluses intressi mittekandvad äriühingu võlaväärtpaberid, nagu on eespool nimetatud, seni, kuni nad vastavad artikli 12 lõike 1 punkti b alapunkti i nõuetele ja on saanud oma pädevalt asutuselt nõuetekohase erandi.</p>
380	<p><b>1.2.2.7. Aktsiad (oluline aktsiaindeks)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt c</p> <p>Aktsiad, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile c ja on nomineeritud krediidasutuse päritoluliikmesriigi valuutas.</p> <p>Krediidasutused esitavad aruandluses ka aktsiad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktile c ja on nomineeritud erinevas valuutas, tingimusel et neid võetakse 2B tasandi varadena arvesse ainult sellise summa ulatuses, mis katab likviidsete vahendite väljavoolud kas kõnealuses valuutas või selles jurisdiktsioonis, kus likviidsusrisk võetakse.</p>
390	<p><b>1.2.2.8. Intressi mittekandvad varad (mida krediidasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediitkvaliteedi aste 3–5)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt f</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Krediidasutuste puhul, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgimisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, intressi mittekanvdavad varad, milleks on keskpankade või kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga või kolmanda riigi piirkondliku valitsuse, kohaliku omavalitsuse või avaliku sektori asutuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediitkvaliteeti hindav määratud asutus on neile varadele andnud krediitkvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 kohaselt vähemalt krediitkvaliteedi astmele 5 või lühiajalise krediitkvaliteedi hinnangu korral samaväärsele krediitkvaliteedi astmele.</p>
400	<p><b>1.2.2.9. Keskpanga piiratud kasutusega likviidsuslimiidid</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt d ja artikkel 14  Keskpankade võimaldatud, komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 14 vastavate piiratud kasutusega likviidsuslimitide kasutamata summa.</p>
410	<p><b>1.2.2.10. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt e  Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i, ii ja iv.</p>
420	<p><b>1.2.2.11. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt f  Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktis e.</p>
430	<p><b>1.2.2.12. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt g  Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii ja v. Tähele tuleb panna, et artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkti iii kohaldamisel on väärtpaberistamise emiteerimise ajal portfelli mahu seisukohast vähemalt 80 % kogumisse kuuluvatest laenuvõtjatest väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad.</p>
440	<p><b>1.2.2.13. Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on äriühingu võlaväärtpaberid (krediitkvaliteedi aste 2/3), aktsiad (oluline aktsiaindeks) või intressi mittekanvdavad varad (mida krediidasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediitkvaliteedi aste 3–5)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt h  Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad äriühingu võlaväärtpaberitele, mis on kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktiga b, ja aktsiatele, mis on kooskõlas sama määruse artikli 12 lõike 1 punktiga c, või intressi mittekanvdavatele varadele, mis on kooskõlas sama määruse artikli 12 lõike 1 punktiga f.</p>

Rida	Viited õigusäetetele ja juhised
450	<p><b>1.2.2.14. Võrgustiku liikme hoised keskasutuses (mittekohustuslik investeering)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt b</p> <p>Miinumumhoius, mida krediidasutus hoiab keskses krediidasutuses, tingimusel et see kuulub määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi, võrgustikku, mille suhtes saaks kohaldada kõnealuse määruse artiklis 10 sätestatud erandit, või liikmesriigi koostöövõrgustikku, mida reguleeritakse kas seaduse või lepinguga.</p> <p>Krediidasutused tagavad, et kesksel krediidasutusel ei ole õiguslikku või lepingulist kohustust hoida või investeerida hoiseid määratud taseme või kategooria likviidsetesse varadesse.</p>
460	<p><b>1.2.2.15. Likviidsed vahendid, mis on võrgustiku liikmele keskasutuse kaudu kättesaadavad (määratlemata tagatus)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõige 2</p> <p>Selliste piiratud likviidsete vahendite kasutamata summad, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõikele 2.</p>
470	<p><b>1.2.2.16. Kesksed krediidasutused: 2B. tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidasutuse likviidse varana</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3</p> <p>Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3 on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude vahendite väljavoolude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil.</p> <p>Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et kõnealuste likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu.</p> <p>Kõnealused varad esitatakse XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja asjaomased arvud märgitakse sinna.</p> <p>Sellel real osutatud varad on 2B tasandi varad.</p>

## MEMOKIRJED

480	<p><b>2. Likviidsuse alternatiivsed meetodid: täiendavad 1./2 A/2B tasandi varad, mille puhul valuuta vastavuse nõuet ei kohaldata nimetatud meetoditega seotud tingimuste kohaselt</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt a</p> <p>Kui asjaomases valuutas nomineeritud likviidsed varad ei ole piisavad selleks, et krediidasutus saaks täita likviidsuskattekordaja nõuet, võib krediidasutus katta likviidsete varade puudujäägi valuutas, arvestamata komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 6 sätestatud valuuta vastavuse tegevusnõudeid.</p> <p>Täiendavad varad esitatakse tavavarana nende XXIV lisa vormi C 72.00 asjakohases jaos ja sinna märgitakse varade kogusumma, mille puhul valuuta vastavuse nõue on jäetud kohaldamata kõnealuste likviidsuse alternatiivsete meetoditega seotud tingimuste kohaselt.</p>
-----	--

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
490	<p><b>3. Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi varades, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjades)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a</p> <p>Krediitdiasutused esitavad aruandluses 1. tasandi varade kogusumma, välja arvatud eespool olevates jagudes esitatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.</p>
500	<p><b>4. Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjades)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a</p> <p>Krediitdiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes toodud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade varade kogusumma vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.</p>
510	<p><b>5. Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 2 A tasandi varades)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a</p> <p>Krediitdiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes toodud 2 A tasandi varade kogusumma vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.</p>
520	<p><b>6. Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering 2B tasandi varades)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a</p> <p>Krediitdiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes toodud 2B tasandi varade kogusumma vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkti a nõuetele.</p>
530	<p><b>7. Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netoväljavoolust tingitud varade korrigeerimised</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 5 punkt b</p> <p>Krediitdiasutused esitavad aruandluses oma 1./2 A/2B taseme jagudes esitatud likviidsetes varades tehtud korrigeerimiste kogusumma seoses riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tuleneva vahendite netoväljavooluga kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 8 lõike 5 punktiga b.</p>
540	<p><b>8. Riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevast likviidsete vahendite netosissevoolust tingitud varade korrigeerimised</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 5 punkt b</p> <p>Krediitdiasutused esitavad aruandluses oma 1./2 A/2B taseme jagudes esitatud likviidsetes varades tehtud korrigeerimiste kogusumma seoses riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tuleneva vahendite netosissevooluga kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 8 lõike 5 punktiga b.</p>
550	<p><b>9. Liikmesriikide rahastatavad garanteeritud panga varad, mille suhtes kohaldatakse ajutiselt varasemalt kehtinud nõudeid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 35</p> <p>Krediitdiasutused esitavad aruandluses krediitdiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi keskvalitsus on andnud garantii kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 35, mis on esitatud eespool olevates jagudes.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
560	<p><b>10. Liikmesriikide rahastatavad langenud väärtusega varasid haldavad asutused, kelle suhtes kohaldatakse üleminekusätet</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 36</p> <p>Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes esitatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 36 osutatud varade kogusumma.</p>
570	<p><b>11. Eluasemelaenuodega tagatud väärtpaberistamised, mille suhtes kohaldatakse üleminekusätet</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 37</p> <p>Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes esitatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 37 osutatud varade kogusumma.</p>
580	<p><b>12. 1./2 A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud valuutaga seotud põhjustel</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6, artikli 10 lõike 1 punkt d ja artikli 12 lõike 1 punkt c</p> <p>Asutus esitab nende artikli 8 lõikele 6, artikli 10 lõike 1 punktile d ja artikli 12 lõike 1 punktile c vastavate varade osakaalu, mida asutus nendes artiklites sätestatud tingimuste kohaselt ei aktsepteeri.</p>
590	<p><b>13. 1./2 A/2B tasandi varad, mis välja jäetud tegevusega seotud põhjustel, välja arvatud valuutaga seotud põhjused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 8</p> <p>Krediidiasutused esitavad aruandluses varad, mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artiklile 7, kuid ei vasta sama määruse artiklis 8 sätestatud nõuetele, tingimusel et need ei ole esitatud real 580 valuutaga seotud põhjustel.</p>
600	<p><b>14. 1. tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel)</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad aruandluses 1. tasandi intressi mittekandvate varade (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) kogusumma.</p>
610	<p><b>15. 2 A tasandi intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel)</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad aruandluses 2 A tasandi intressi mittekandvate varade (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) kogusumma.</p>

#### LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (ARUANDE 2. OSA: VAHENDITE VÄLJAVOOL)

1. Vahendite väljavool
- 1.1. Üldised märkused
  1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave järgmise 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite väljavoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused täitma.
  2. Krediidiasutused esitavad vormi vastavas aruandlusvaluutas kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5.

3. Käesolevate juhistega kaasas olevale vormile on lisatud mõned memokirjed. Kuigi need ei ole suhtarvu enda arvutamiseks tingimata vajalikud, on nende täitmine siiski nõutav. Need kirjed annavad vajalikku teavet, et võimaldada pädevatel asutustel läbi viia krediitiasutuse likviidsusnõuetele vastavuse piisav hindamine. Mõnel juhul esitavad need vormide põhijagude kirjete detailsema jaotuse, samas kui teistel juhtudel peegeldavad need täiendavaid likviidsusressursse, millele krediitiasutustel võib olla juurdepääs.
4. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikega 1 on sätestatud, et
  - i. likviidsete vahendite väljavoolud hõlmavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikes 2 osutatud kategooriaid
  - ii. likviidsete vahendite väljavoolude arvutamiseks korrutatakse eri kategooriatesse kuuluvate kohustuste ja bilansiväliste siduvate kohustuste saldod määradega, mille ulatuses on oodata nende väljavoolu või kasutusse võtmist, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 5012/61.
5. Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 osutatakse ainult määradele ja väärtuskärbetele ning sõna „kaal” viitab neile. Käesolevates juhistes kasutatakse sõna „kaalutud” üldmõistena, mis osutab pärast vastavate väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist saadud summale.
6. Grupisisised või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud (välja arvatud grupi liikme või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimitidest tulenevad väljavoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada soodustingimustel väljavoolu määra ja tegevushoiustest tulenevad vahendite väljavoolud säilitatakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku kontekstis) esitatakse vastavates kategooriates. Kõnealused väljavoolud esitatakse ka eraldi memokirjetena.
7. Likviidsuse väljavoolud esitatakse vormil ainult üks kord, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse täiendavaid väljavoolusid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 30 või kui kirje on ka memokirje. Memokirjete aruandluses esitamine ei mõjuta likviidsuse väljavoolude arvutusi.
8. Kui aruandlus esitatakse olulises valuutas, kohaldatakse alati järgmist:
  - esitatakse ainult kõnealusel valuutas nomineeritud kirjed ja voolud;
  - tehingu poolte vahelise valuutade mittevastavuse korral esitatakse aruandluses ainult olulise valuuta pool;
  - kui komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 lubatakse tasaarvestust, võib seda kohaldada üksnes selles valuutas toimuvate väljavoolude suhtes;
  - kui vool toimub mitmes valuutas, viib krediitiasutus läbi selle valuuta hindamise, milles vool tõenäoliselt toimub ja esitab kirje üksnes selles olulises valuutas.
9. Standardkaalud XXIV lisa vormi C 73.00 veerus 040 on need kaalud, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikesel ja esitatakse siin teavitamise eesmärgil.
10. Vorm sisaldab teavet tagatud likviidsusvoolude kohta, mida nimetatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 tagatud laenuandmistehinguteks ja kapitaliturupõhisteks tehinguteks ja mida kasutatakse likviidsuskattekordaja arvutamiseks, nagu on määratletud kõnealusel määruses.
11. Tagatise vahetustehingute jaoks on ette nähtud XXIV lisa eraldi vorm C 75.00. Tagatise vahetustehinguid, mis on tagatis-tagatise-vastu tehingud, ei esitata XXIV lisa väljavoolu vormil C 73.00, mis hõlmab üksnes raha-tagatise-vastu tehinguid.

- 1.2. Konkreetsete märkused seoses arveldamise ja forvardtehingutega
12. Krediidiasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja pärast 30 päeva möödumist tähtaeguvatest forvard-repotehingutest, -pöördrepotehingutest ja tagatise vahetustehingutest tulenevad väljavoolud, kui väljavoolu tekitab algne pool. Pöördrepotehingu korral käsitatakse vastaspoolele laenatavat summat väljavooluna ja see esitatakse kirjes 1.1.7.3 tagatisena saadud vara turuväärtusena ja pärast asjaomase likviidsuskattekorra väärtuskärpe kohaldamist, kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks. Kui laenatav summa on väiksem kui tagatisena saadava vara turuväärtus (pärast likviidsuskattekorra väärtuskärpe kohaldamist), esitatakse vahe sissevooluna. Kui saadav tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks, esitatakse väljavool täies ulatuses. Repotehingu puhul, kui tagatisena laenatava vara turuväärtus on pärast asjaomase likviidsuskattekorra väärtuskärpe kohaldamist (kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks) suurem kui saadav rahaline summa, esitatakse vahe eespool nimetatud real väljavooluna. Tagatise vahetustehingute puhul, kui likviidsete varade esialgse vahetuse kogumõju (võttes arvesse likviidsuskattekorra väärtuskärpeid) tekitab väljavoolu, esitatakse see väljavool eespool nimetatud real.

Forvard-repotehingutel, -pöördrepotehingutel ja -tagatisvahetustehingutel, mis algavad ja tähtaeguvad likviidsuskatte nõudega ette nähtud 30 päeva jooksul, ei ole mingit mõju panga likviidsuskattekorra jaoks ja need võib jätta esitamata.

13. XXIV lisa veeru C 73.00 (lõplik jaotus) 1. jao otsustamiskeemi puhul ei piira otsustamiskeem memokirjete aruandlust. Otsustamiskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtlane ja võrreldav aruandlus. Otsustamiskeemi läbi käimisest üksi ei piisa, krediidiasutused peavad alati toimima ülejäänud juhiste kohaselt. Lihtsuse huvides ei ole otsustamiskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; see aga ei tähenda, et ka neid ei tule aruandluses esitada. „Delegeeritud määrus” viitab komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
1	Forvardtehing	Jah	Nr 2
		Ei	Nr 4
2	Pärast aruandekuupäeva sõlmitud forvardtehingud;	Jah	<b>Mitte esitada</b>
		Nr	Nr 3
3	Forvardtehingud, mis algavad enne 30 päeva möödumist ja tähtaeguvad pärast 30 päeva möödumist.	Jah	<b>Mitte esitada</b>
		Ei	Punkt 1.1.7.3.
4	Kirje, mis nõuab täiendavaid väljavoolu koostöös delegeeritud määruse artikliga 30?	Jah	Nr 5 ja seejärel nr 48
		Ei	Nr 5
5	Jaehoius koostöös delegeeritud määruse artikli 3 punktiga 8.	Jah	Nr 6
		Ei	Nr 12
6	Lõpetatud hoiused, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 kalendripäeva ja mille puhul on kokku lepitud selle teisele krediidiasutusele väljamaksmises?	Jah	Punkt 1.1.1.1.
		Ei	Nr 7

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
7	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 4?	Jah	<b>Mitte esitada</b>
		Ei	Nr 8
8	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 5?	Jah	Punkt 1.1.1.5.
		Ei	Nr 9
9	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 2?	Jah	Eraldada ühte punkti 1.1.1.2 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 10
10	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 24 lõikega 4?	Jah	Punkt 1.1.1.4.
		Ei	Nr 11
11	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 24 lõikega 1?	Jah	Punkt 1.1.1.3.
		Ei	Punkt 1.1.1.6.
12	Kohustus, mille tähtaeg saabub, mille väljamaksmist saab väljaandja või rahastaja nõuda või mis sisaldavad rahastaja ootust krediitiasutuse poolt võla tagasimaksmiseks järgneva 30 kalendripäeva jooksul?	Jah	Nr 13
		Ei	Nr 29
13	Krediitiasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest tulenev kohustus?	Jah	Punkt 1.1.7.1.
		Ei	Nr 14
14	Kohustus sellise võlakirja vormis, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol kooskõlas delegeeritud määruse artikli 28 lõikega 6?	Jah	Järgida jaehoiuste kirjeid (st jaatav vastus kirjele nr 5 ja käsitleda vastavalt)
		Ei	Nr 15
15	Võlaväärtpaberi vormis kohustus?	Jah	Punkt 1.1.7.2.
		Ei	Nr 16
16	Tagatisena saadud hoius?	Jah	Jaotada punkti 1.1.4 asjakohaste kirjete vahel.
		Ei	Nr 17



Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
17	Korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenev hoius?	Jah	Punkt 1.1.3.1.
		Ei	Nr 18
18	Tegevushoius kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 27.	Jah	Nr 19
		Ei	Nr 24
19	Hoitakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus?	Jah	Nr 20
		Ei	Nr 22
20	Käsitatakse hoiustava krediidasutuse likviidsete varadena?	Jah	Punkt 1.1.2.2.2.
		Ei	Nr 21
21	Kas hoitakse kliiring- või keskse krediidasutuse teenuste kasutamiseks võrgustikus?	Jah	Punkt 1.1.2.4.
		Ei	Punkt 1.1.2.2.1.
22	Kas hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid?	Jah	Paigutada ühte punkti 1.1.2.1 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 23
23	Kas hoitakse väljakujunenud tegevussuhte kontekstis (muu) finantssektorisse mittekuuluvate klientidega?	Jah	Punkt 1.1.2.3.
		Ei	Nr 24
24	Muu hoius?	Jah	Nr 25
		Ei	Nr 26
25	Finantssektori klientide hoiused?	Jah	Punkt 1.1.3.2.
		Ei	Paigutada ühte punkti 1.1.3.3 asjaomasesse kirjesse.
26	Tagatud laenuandmistehingust ja kapitaliturupõhisest tehingust tulenev kohustus, välja arvatud tuletisinstrumentid ja tagatise vahetustehingud?	Jah	Paigutada ühte punkti 1.2 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 27
27	Tagatise vahetustehingutest tulenev kohustus?	Jah	Paigutada ühte vormi C 75.00 ja punkti 1.3 asjaomasesse kirjesse (vajaduse korral).
		Ei	Nr 28

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
28	Tuletisinstrumentide väljavoolust tulenev kohustus kooskõlas delegeeritud määruse artikli 30 lõikega 4?	Jah	Punkt 1.1.4.5.
		Ei	Punkt 1.1.7.3.
29	Kasutamata summa, mille võib kasutusse võtta krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt kooskõlas artikliga 31?	Jah	Nr 30
		Ei	Nr 38
30	Krediidilimiit?	Jah	Nr 31
		Ei	Nr 33
31	Kas hoiustav asutus käsitleb krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus likviidse varana?	Jah	Punkt 1.1.5.1.6.
		Ei	Nr 32
32	Kas grupis või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis kohaldatakse sooduskohtlemist?	Jah	Punkt 1.1.5.1.5.
		Ei	Paigutada ühte asjaomasesse punkti 1.1.5.1 allesjäänud kirjesse.
33	Sihotstarbeline krediidilimiit?	Jah	Nr 34
		andmed puuduvad	andmed puuduvad
34	Kas hoiustav asutus käsitleb krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus likviidse varana?	Jah	Punkt 1.1.5.2.7.
		Ei	Nr 35
35	Kas grupis või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis kohaldatakse sooduskohtlemist?	Jah	Punkt 1.1.5.2.6.
		Ei	Nr 36
36	Väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale?	Jah	Paigutada ühte punkti 1.1.5.2.4 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 37
37	Personaalsetele investeerimisfirmadele?	Jah	Punkt 1.1.5.2.3.
		Ei	Paigutada ühte asjaomasesse punkti 1.1.5.2 allesjäänud kirjesse.
38	Muu toode või teenus kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 23?	Jah	Nr 39
		Ei	<b>Mitte esitada</b>

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
39	Kaubanduse rahastamise bilansivälise kirjetega seotud toode.	Jah	Punkt 1.1.6.8.
		Ei	Nr 40
40	Lepingulised kohustused rahastada finantssektorisse mittekuuluvaid kliente summas, mis ületab rahalised nõuded nende klientide vastu?	Jah	Üks järgmistest punktidest: 1.1.6.6.1.1 kuni 1.1.6.6.1.4.
		Ei	Nr 41
41	Kasutamata laenud ja ettemaksud suurklientidest vastaspooltele?	Jah	Punkt 1.1.6.2.
		Ei	Nr 42
42	Hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud	Jah	Punkt 1.1.6.3.
		Ei	Nr 43
43	Kas tegemist on muu kavandatud väljavooluga, mis on seotud uute laenude uuendamise või pikendamise?	Jah	Punkt 1.1.6.6.2.
		Ei	Nr 44
44	Krediitkaardid?	Jah	Punkt 1.1.6.4.
		Ei	Nr 45
45	Arvelduskrediit?	Jah	Punkt 1.1.6.5.
		Ei	Nr 46
46	Tuletisinstrumentidest tulenevad kavandatud kohustused?	Jah	Punkt 1.1.6.7.
		Ei	Nr 47
47	Muu bilansiväline ja tingimusliku rahastamise kohustus?	Jah	Punkt 1.1.6.1.
		Ei	Punkt 1.1.6.9.
48	Vormi C 73.00 punkti 1.1.7.2 kirjes juba esitatud võlaväärtpaber?	Jah	<b>Mitte esitada</b>
		Ei	Nr 49
49	Kas küsimuses nr 28 on juba arvestatud tuletisinstrumentide likviidsusnõudega kooskõlas delegeeritud määruse artikli 30 lõikega 4?	Jah	<b>Mitte esitada</b>
		Ei	Jaotada punkti 1.1.4 asjakohaste kirjete vahel.

## 1.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Summa</b></p> <p>1.1. . Tagatiseta tehingute/hoiuste erijuhised</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin eri kategooriatesse kuuluvate kohustuste ja bilansiväliste siduvate kohustuste saldod, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 22–31.</p> <p>Pädeva asutuse eelneval nõusolekul tasaarvestatakse väljavoolude igas kategoorias iga XXIV lisa vormi C 73.00 veerus 010 esitatud kirje summa, lahutades asjaomase vastastikusisest sõltuvuses oleva sissevoolu summa kooskõlas artikliga 26.</p> <p>1.2. Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin kohustuste saldo, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikega 2, mis esindab tagatud tehingu raha poolt.</p>
020	<p><b>Antud tagatise turuväärtus</b></p> <p>Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin laiendatud tagatise turuväärtuse, mis arvutatakse väärtuskärpe koguturuväärtuse ja seotud riskimaanduste tagasipööramisest tulenevate voolude netosummana (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikega 5) ja järgmistel tingimustel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kõnealune aruandluses esitatav laiendatud tagatis viitab ainult 1., 2 A ja 2B varadele, mis kvalifitseeruksid lõpptähtajal likviidsete varadena kooskõlas II jaotisega. Kui tegemist on 1., 2 A või 2B tasandi tagatisega, kuid see ei kvalifitseeru likviidseks varaks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega, esitatakse see kui mittelikviidne. Sarnaselt, kui krediidiasutus võib aktsepteerida ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiastest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas, esitatakse 1., 2 A ja 2B tasandi ridadel ainult aktsepteeritav osa (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunktidega i–iii ja artikli 10 lõike 1 punktiga d). Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid summas, mis on selle osa ülejääk, mida võib likviidsete varade hulgas aktsepteerida, esitatakse ülejäägi summa mittelikviidsete vahendite jaoks;</li> <li>— 2 A tasandi varad esitatakse vastaval L2 A varade real, isegi kui järgitakse likviidsuse alternatiivseid meetodeid (st mitte viia L2 A varasid tagatud tehingu aruandluses L1 jaotisse).</li> </ul>
030	<p><b>Artikli 9 kohane laiendatud tagatise väärtus</b></p> <p>Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin laiendatud tagatise väärtuse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 9. See arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 020 väärtuse XXIV lisa vormi C 72.00 võetud asjakohase varaliigile vastava kaaluga/väärtuskärpega. XXIV lisa vormi C 76.00 veergu 030 kasutatakse likviidsete varade korrigeeritud summa arvutamiseks XXIV lisa vormis C 76.00.</p>
040	<p><b>Standardkaal</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24–31</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Standardkaalud veerus 040 on need kaalud, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikumisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
050	<p><b>Kohaldatav kaal</b></p> <p>Nii tagamata kui ka tagatud.</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin kohaldatavad kaalud. Need kaalud on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 22–31 sätestatud kaalud. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemukses kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutusõigust, kuid ei piirdu sellega.</p>
060	<p><b>Vahendite väljavool</b></p> <p>Nii tagamata kui ka tagatud.</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud. Need arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 010 väärtuse XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 050 väärtusega.</p>

#### 1.4. Kooskõlas konkreetsete ridade täitmise juhistega

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>1. VAHENDITE VÄLJAVOOL</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 2. peatükk</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 2. peatükiga.</p>
020	<p><b>1.1. Tagamata tehingutest/hoiustest tulenevad väljavoolud</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 20–31</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolu aruande kooskõlas artiklitega 21–31, välja arvatud vahendite väljavool kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõigetega 3 ja 4.</p>
030	<p><b>1.1.1. Jaehoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24 ja 25</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin aruande jaehoiuste kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 lõikes 8.</p> <p>Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikega 6 esitavad krediidiasutused asjakohases jaehoiuse kategoorias selliste emiteeritud võlakirjade ja muude väärtpaberite summa, mis on müüdnud ainult jaeturul ja mida hoitakse jaekontol. Krediidiasutused kaaluvad selle kohustuste kategooria puhul komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 jaehoiuste eri kategooriatele ette nähtud kohaldatavaid vahendite väljavoolu määrasid. Krediidiasutused esitavad vastavalt kohaldatava kaaluna kõigi kõnealuste hoiuste vastavate kohaldatavate kaalude keskmise väärtuse.</p>
040	<p><b>1.1.1.1. Hoiused, mille väljamaksmine toimub kokkuleppe kohaselt järgmise 30 päeva jooksul</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 4</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin hoiused, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 päeva, kui väljamaksmine on kokku lepitud.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050	<p><b>1.1.1.2. Hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõiked 2 ja 3</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin nende hoiuste täissaldo, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 2 ja 3. Neid jaehoiuseid, mille artikli 25 lõike 2 kohast kategoriseerimise hindamist ei ole läbi viidud või mida ei ole lõpetatud, siin ei esitata.</p>
060	<p><b>1.1.1.2.1. Kategooria 1</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3</p> <p>Krediitiasutused esitavad iga sellise jaehoiuse laekumata ja tasumata kogusaldo, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2 punktis a esitatud kriteeriumidele või kahele punktides b–e esitatud kriteeriumile, välja arvatud juhul, kui neid hoiuseid hoitakse kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles viimati nimetatud kategoorias.</p> <p>Krediitiasutused esitavad kohaldatava kaaluna määrade keskmise – kas need standardmäärad, mis on vaikumisi ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 3 punktis a, või kõrgemad määrad, juhul kui neid kohaldab pädev asutus, mida on tulemuslikult kohaldatud eelmises lõikes osutatud iga hoiuse kogusummale ja kaalutud nimetatud vastavate summadega.</p>
070	<p><b>1.1.1.2.2. Kategooria 2</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3</p> <p>Krediitiasutused esitavad iga sellise jaehoiuse laekumata ja tasumata kogusaldo, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2 punktis a esitatud kriteeriumidele või vähemalt ühele teisele lõikes 2 osutatud kriteeriumile või kolmele või enamale nimetatud lõikes sätestatud kriteeriumile, välja arvatud juhul, kui neid hoiuseid hoitakse kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles viimati nimetatud kategoorias.</p> <p>Neid jaehoiuseid, mille artikli 25 lõike 2 kohast kategoriseerimise hindamist ei ole teostatud või mida ei ole lõpetatud, siin ei esitata.</p> <p>Krediitiasutused esitavad kohaldatava kaaluna määrade keskmise – need standardmäärad, mis on vaikumisi ette nähtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 3 punktis b, või kõrgemad määrad, juhul kui neid kohaldab pädev asutus, mida on tulemuslikult kohaldatud eelmises lõikes osutatud iga hoiuse kogusummale ja kaalutud nimetatud vastavate summadega.</p>
080	<p><b>1.1.1.3. Stabiilsed hoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 24</p> <p>Krediitiasutused esitavad jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 94/19/EÜ või direktiiviga 2014/49/EL või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmine väga ebatõenäoline, või hoiust hoitakse arvelduskontol kooskõlas vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigetega 2 ja 3 ja kui</p> <p>— need hoiused ei täida kõrgema väljavoolu määra kriteeriume kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 2, 3 või 5, millisel juhul esitatakse need hoiusena, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, või</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>— neid hoiuseid ei ole võetud kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles kategoorias;</p> <p>— ei kohaldata artikli 24 lõikes 4 sätestatud erandit.</p>
090	<p><b>1.1.1.4. Stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 6</p> <p>Krediitiasutused esitavad jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 2014/49/EL kuni 100 000 euro suuruses summas ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmise väga ebatõenäoline, või hoiust hoitakse arvelduskontol kooskõlas vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 2 ja 3 ning kui need hoiused ei täida kõrgema väljavoolu määra kriteeriume kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetega 2, 3 või 5, millisel juhul esitatakse need hoiustena, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, või</p> <p>— neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra kooskõlas artikli 25 lõikega 5, millisel juhul esitatakse need selles kategoorias;</p> <p>— kohaldatakse artikli 24 lõikes 4 sätestatud erandit.</p>
100	<p><b>1.1.1.5. Hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 5</p> <p>Krediitiasutused esitavad selliste jaehoiuste summa, mida hoitakse kolmandates riikides, kus vastavalt kõnealusel kolmandas riigis likviidsusnõudeid sätestavale riiklikule õigusele kohaldatakse suuremat väljavoolu.</p>
110	<p><b>1.1.1.6. Muud jaehoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 1</p> <p>Krediitiasutused esitavad muude kui eelmistes kirjetes hõlmatud jaehoiuste summa.</p>
120	<p><b>1.1.2. Tegevushoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 27</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin tegevushoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, välja arvatud korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused, mida käsitatakse mittetegevushoiustena kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5.</p>
130	<p><b>1.1.2.1. Hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenusid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a, artikli 27 lõige 2 ja artikli 27 lõige 4</p>

Rida	Viited õigusäetetele ja juhised
	<p>Krediidiasutused esitavad siin aruande hoiuste kohta, mida hoiab hoiustaja, et saada krediidiasutuselt väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktiga a), mis on hoiustajale kriitilise tähtsusega (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4); vahendeid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, käsitatakse mittetegevushoiustena (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4).</p> <p>Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks (kooskõlas artikli 27 lõikega 4).</p> <p>Krediidiasutused esitavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 2 eraldi need hoiused, mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu sätestatakse juhise järgmistes kirjetes.</p>
140	<p><b>1.1.2.1.1. Tagatud hoiuste tagamise skeemiga</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a, artikli 27 lõige 2 ja artikli 27 lõige 4</p> <p>Krediidiasutused esitavad väljakujunenud tegevussuhte raames hoitavate tegevushoiuste saldo osa, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a ja artikli 27 lõikes 4 sätestatud kriteeriumidele ja mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/49/EL või on tagatud kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.</p>
150	<p><b>1.1.2.1.2. Ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a, artikli 27 lõige 2 ja artikli 27 lõige 4</p> <p>Krediidiasutused esitavad väljakujunenud tegevussuhte raames hoitavate tegevushoiuste saldo osa, mis vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a ja artikli 27 lõikes 4 sätestatud kriteeriumidele ja mis ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/49/EL või ei ole tagatud kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.</p>
160	<p><b>1.1.2.2. Hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b ja artikli 27 lõige 3</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin hoiused, mida hoitakse seoses ühiste ülesannete jaotamisega määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõike 7 kohastele nõuetele vastava krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või kõnealuse määruse artikli 113 lõike 6 kohastele nõuetele vastava koostööd tegevate keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutuste grupi siseselt või sellise muu krediidiasutuse õigusaktide või lepinguga ette nähtud hoiusena, kes on sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku liige, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis b.</p> <p>Krediidiasutused esitavad need hoiused eri ridadel sõltuvalt sellest, kas hoiustav krediidiasutus käsitleb neid likviidse varana või mitte, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 3.</p>
170	<p><b>1.1.2.2.1. Ei käsitata hoiustava asutuse likviidse varana</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Krediidiasutused esitavad koostöövõrgustiku või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames hoitavate tegevushoiuste saldo summa kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis b sätestatud kriteeriumidega, tingimusel, et kõnealuseid hoiuseid ei käsitata hoistava krediidiasutuse likviidse varana.</p>
180	<p><b>1.1.2.2. Käsitatakse hoistava krediidiasutuse likviidse varana</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b ja artikli 27 lõige 3</p> <p>Krediidiasutused esitavad aruandluses krediidiasutuste keskses krediidiasutuses hoitavad hoiused, mida käsitatakse hoistava krediidiasutuse likviidse varana kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 16.</p> <p>Krediidiasutused esitavad aruandluses nende hoiuste summa vastavate likviidsete varade summas pärast väärtuskärpe kohaldamist, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 3.</p>
190	<p><b>1.1.2.3. Hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte raames (muu)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt c, artikli 27 lõige 4 ja artikli 27 lõige 6</p> <p>Krediidiasutused esitavad muude kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a nimetatud hoiuste saldod, mida hoiab väljakujunenud tegevussuhte raames finantssektorisse mittekuuluv klient ja mille suhtes kohaldatakse artikli 27 lõike 6 nõudeid.</p> <p>Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks (kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4).</p>
200	<p><b>1.1.2.4. Hoitakse, et saada võrgustiku raames kliiring- või keskse krediidiasutuse teenuseid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt d ja artikli 27 lõige 4</p> <p>Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldod, mida hoiab hoiustaja, et saada kliiring- või keskse krediidiasutuse teenuseid, ja kui krediidiasutus kuulub ühte komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 16 nimetatud võrgustikku või skeemi, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis d. Kõnealused kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenused hõlmavad selliseid teenuseid ainult selles ulatuses, milles neid osutatakse sellise väljakujunenud tegevussuhte raames, mis on hoiustajale kriitilise tähtsusega (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4); vahendeid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, käsitatakse mittetegevushoiustena (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4).</p> <p>Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks (kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4).</p>
210	<p><b>1.1.3. Mittetegevushoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 5, artikli 28 lõige 1 ja artikli 31 lõige 9</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Krediidiasutused esitavad siin komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1 osutatud tagamata hoiused ja korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5.</p> <p>Välja arvatud korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 5 esitavad krediidiasutused eraldi nende mittetegevushoiuste summa, mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu sätestatakse juhise järgmistes kirjetes.</p>
220	<p><b>1.1.3.1. Korrespondentpangandus ja peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 5</p> <p>Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 5 osutatud korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevate hoiuste saldo summa.</p>
230	<p><b>1.1.3.2. Finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 10</p> <p>Krediidiasutused esitavad finantssektorisse kuuluvate klientide hoitavate hoiuste saldo summa ulatuses, milles neid ei käsitata tegevushoiustena kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 28.</p> <p>Krediidiasutused lisavad siia ka nende hoiuste vahendid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4.</p>
240	<p><b>1.1.3.3. Muude klientide hoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin teiste klientide (muud kui finantssektorisse kuuluvad kliendid ja kliendid, keda käsitatakse jaehoiuste klientidena) hoitavad hoiused kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikega 1 ulatuses, milles neid ei käsitata tegevushoiustena kooskõlas artikliga 27.</p> <p>Samuti märgitakse käesolevas jaos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— vahendid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 4, tingimusel et need ei tule finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt, ning</li> <li>— hoiuse ülejäägi osa kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikega 6.</li> </ul> <p>Need hoiused esitatakse kahel eri real sõltuvalt hoiuste tagamise skeemiga või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud (või hõlmamata) hoiuse summast.</p>
250	<p><b>1.1.3.3.1. Hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1</p> <p>Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldo summa, mida hoijavad muud kliendid ja mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või samaväärse hoiuste tagamise skeemiga kolmandas riigis, nagu on sätestatud artikli 28 lõikes 1.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
260	<p><b>1.1.3.3.2. Hõlmamata hoiuste tagamise skeemiga</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1</p> <p>Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldo summa, mida hoiavad muud kliendid ja mis ei ole hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või samaväärse hoiuste tagamise skeemiga kolmandas riigis, nagu on sätestatud artikli 28 lõikes 1.</p>
270	<p><b>1.1.4. Vahendite täiendav väljavool</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 30</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin aruande vahendite täiendavate väljavoolude kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 30.</p> <p>Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikega 7 ei käsitleta tagatisena saadud hoiuseid kohustustena komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 või 29 tähenduses, kuid nende suhtes kohaldatakse vajaduse korral komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikeid 1–6.</p>
280	<p><b>1.1.4.1. Muu tagatis kui tuletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 1</p> <p>Krediidiasutused esitavad muu tagatise turuväärtuse kui määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediidituletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varadele.</p>
290	<p><b>1.1.4.2. 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 1</p> <p>Krediidiasutused esitavad nende 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade turuväärtuse, mis on antud tagatiseks määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediidituletisinstrumentidele.</p>
300	<p><b>1.1.4.3. Oma krediidikvaliteedi halvenemisest tulenev oluline väljavool</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad täiendava vahendite väljavoolu kogusumma, mille nad on arvutanud ja teatanud pädevatele asutustele kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikega 2.</p> <p>Kui väljavoolusumma, mis tuleneb krediidiasutuse krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest, on esitatud muul real väiksema kui 100 % kaaluga, teatatakse summa ka real 300 nii, et väljavoolude summa on tehingu puhul kokku 100 % väljavool.</p>
310	<p><b>1.1.4.4. Negatiivse turustsenaariumi mõju tuletisinstrumentidele, rahastamistehingutele ja muudele lepingutele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 3</p> <p>Krediidiasutused esitavad väljavoolude summa, mis arvutatakse kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
320	<p><b>1.1.4.4.1. Ajalooliste andmete arvestamise meetod</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 3</p> <p>Krediidiasutused esitavad ajalooliste andmete arvestamise meetodi kohaldamisest tuleneva summa, mis arvutatakse kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3.</p>
330	<p><b>1.1.4.4.2. Vahendite täiendava väljavoolu arvutamise täiustatud meetod</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 3</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin summa, mis ületab kirjes 1.1.4.4.1. esitatud summat, mis tuleneb vahendite täiendava väljavoolu täiustatud arvutusmeetodi kohaldamisest, kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3.</p> <p>Selle kirje esitab ainult krediidiasutus, kellele pädev asutus on andnud loa kasutada määruse (EL) nr 575/2013 6. peatüki 6. jaos sätestatud sisemudeli meetodit.</p>
340	<p><b>1.1.4.5. Tuletisinstrumentidest tulenevad väljavoolud</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 4</p> <p>Krediidiasutused esitavad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutest 30 kalendripäeva jooksul oodatavad vahendite väljavoolud, mis arvutatakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 21.</p> <p>Olulise valuuta aruandluse puhul esitavad krediidiasutused ainult need väljavoolud, mis toimuvad ainult vastavas olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoollega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele, näiteks vastaspool A: EUR +10 ja vastaspool A: EUR –20 esitatakse väljavooluna EUR 10. Kõigi vastaspooltega tasaarvestamist ei tehta, näiteks vastaspool A: EUR –10, vastaspool B: EUR +40 esitatakse aruandluses väljavooluna EUR 10 veerus 73.00 (ja sissevool EUR 40 veerus 74.00).</p>
350	<p><b>1.1.4.6. Lühikesed positsioonid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5 ja artikli 30 lõige 11</p> <p>Krediidiasutus lisab vahendite täiendava väljavoolu, mis vastab selliste väärtpaberite ja muude varade 100 % turuhinnale, mis on lühikeseks müüdud ja tuleb üle kanda või üle anda 30 kalendripäeva jooksul, et kajastada nõuet, et krediidiasutus peab mis tahes lühikeseks müügi arveldamiseks laenuks võetud varad tagama. Väljavoolu ei eeldata ka siis, kui krediidiasutus omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda, sest nende eest on täies mahus tasutud, või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist, ning väärtpaberid ei ole osa krediidiasutuse likviidsetest varadest Kui lühike positsioon on kaetud olemasoleva tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga, eeldab krediidiasutus, et lühikest positsiooni hoitakse kogu 30 kalendripäeva pikkuse perioodi kestel, ja selle suhtes kohaldatakse 0 % suurust väljavoolu määra.</p>
360	<p><b>1.1.4.6.1. Kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5</p> <p>Krediidiasutused teatavad selliste väärtpaberite või muude varade turuhinna, mis on lühikeseks müüdud ja kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga ja tuleb üle kanda või üle anda 30 kalendripäeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda, või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist, ning väärtpaberid ei ole osa krediidiasutuse likviidsetest varadest. Kui lühike positsioon on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga, eeldab krediidiasutus, et lühikest positsiooni hoitakse kogu 30 kalendripäeva pikkuse perioodi kestel, ja selle suhtes kohaldatakse 0 % suurust väljavoolu määra.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
370	<p><b>1.1.4.6.2. Muu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5</p> <p>Krediidiasutused teatavad selliste väärtpaberite või muude varade turuhinna, mis on lühikeseks müüdud, välja arvatud need, mis on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga ja tuleb üle kanda 30 kalendripäeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda, või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist, ning väärtpaberid ei ole osa krediidiasutuse likviidsetest varadest.</p>
380	<p><b>1.1.4.7. Sissenõutav ülemäärane tagatis</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad sellise ülemäärase tagatise turuväärtuse, mida krediidiasutus hoiab ja mille vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt tagasi nõuda.</p>
390	<p><b>1.1.4.8. Tasumisele kuuluv tagatis</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt b</p> <p>Krediidiasutused esitavad sellise tagatise turuväärtuse, mis tuleb vastaspoolele anda 30 kalendripäeva jooksul.</p>
400	<p><b>1.1.4.9. Tagatis likviidse varana, mida saab vahetada mittelikviidse vara vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt c</p> <p>Krediidiasutused esitavad sellise tagatise turuväärtuse, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana II jaotise tähenduses ning millega saab ilma krediidiasutuse nõusolekuta asendada vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeruks likviidse varana II jaotise tähenduses.</p>
410	<p><b>1.1.4.10. Struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõiked 8–10</p> <p>Krediidiasutused eeldavad, et selliste varaga tagatud väärtpaberite, pandikirjade või muude struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumise korral, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul ja mille on emiteerinud kas krediidiasutus ise või tema sponsoreeritud vahefinantseerimisüksused või eriotstarbelised rahastamisvahendid, on vahendite väljavool 100 %.</p> <p>Siin esitatud rahastamisprogrammidega seotud likviidsuslimiite pakkuvatel krediidiasutustel ei ole vaja tähegavat finantsinstrumenti ja likviidsuslimiiti konsolideeritud programmide puhul topelt arvesse võtta.</p>
420	<p><b>1.1.4.10.1. Struktureeritud rahastamise instrumendid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 8</p> <p>Krediidiasutused esitavad oma selliste varaga tagatud väärtpaberitest, pandikirjadest või muudest struktureeritud rahastamise instrumentidest tulenevate kohustuste või nende sponsoreeritud vahefinantseerimisüksuste või eriotstarbeliste rahastamisvahendite kohustuste praegu tasumata summa, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul.</p>
430	<p><b>1.1.4.10.2. Rahastamisvahendid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 9</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Krediidiasutused esitavad varaga tagatud kommertsväärtpaberitest, vahefinantseerimisüksustest, väärtpaberitesse investeerimise vahenditest või muudest sellistest rahastamisvahenditest tuleneva tähtaeguva summa, kuivõrd need ei lange punktis 1.1.4.10.1 määratletud vahendite mõiste määratluse alla, või potentsiaalselt tagastatavate varade summa või nende vahendite ulatuses nõutava likviidsuse.</p> <p>Kogu selliste varaga tagatud kommertsväärtpaberite, vahefinantseerimisüksuste, väärtpaberitesse investeerimise vahendite või muude selliste rahastamisvahendite kaudu rahastamine, mis tähtaeguvad või tuleb tagastada 30 päeva jooksul. Krediidiasutused, kellel on struktureeritud rahastamisvahendid, mis hõlmavad lühiajaliste võlainstrumentide, nagu varaga tagatud kommertsväärtpaber, emiteerimist, esitavad nendest struktuuridest tuleneda võivad likviidsuse väljavood. Nende hulka kuuluvad muu hulgas i) suutmatust refinantseerida tähtaeguvat võlga ja ii) selliste tuletsinstrumentide või tuletsinstrumentide sarnaste komponentide olemasolu, mis on lepingu kohaselt kirjutatud struktuuriga seotud dokumentatsiooni, mis lubaks rahastamiskavas varade „tagastamist” või mis nõuab, et algne vara üleandja tagaks likviidsuse, mis lõpetab rahastamiskava tulemuslikult („likviidsusklauslid”) 30 päeva jooksul. Kui struktureeritud rahastamise tegevus viiakse läbi eriotstarbelise üksuse kaudu (näiteks eriotstarbeline rahastamisvahend, vahefinantseerimisüksus või väärtpaberitesse investeerimise vahend), arvestab krediidiasutus kõrge krediidikvaliteediga likviidsuse varade nõuete määramisel kuni üksuse emiteeritud võlainstrumentide tähtaegumiseni rahastamiskava mis tahes varjatud võimalusi, mis võivad käivitada varade „tagastamise” või likviidsuse vajaduse, sõltumata sellest, kas eriotstarbeline rahastamisvahend on konsolideeritud või mitte.</p>
440	<p><b>1.1.4.11. Varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 11</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta ja mis tähtaeguvad 30 päeva jooksul. Eeldatakse nende varade täies ulatuses väljavoolu, mis toob kaasa 100 % väljavoolu. Selle käsitluse eesmärk on kajastada asjaolu, et väärtpaberid, mis on laenatud välja tasu eest, võetakse stressiolukorras tõenäoliselt tagasi või et väärtpaberite laenuks andja taotleb täistagatist.</p> <p>Krediidiasutused esitavad selliste varade turuväärtuse, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta ja mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui väärtpaberid ei kuulu krediidiasutusele ja need ei ole osa tema likviidsuspuhvrst.</p>
450	<p><b>1.1.4.12. Kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 12</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin ühe kliendi varade turuväärtuse, kui seoses peamaakleri teenuste osutamisega on krediidiasutus rahastanud ühe kliendi varasid, tasaarvestades neid sisemiselt teise kliendi poolsete lühikeseks müükidega.</p>
460	<p><b>1.1.5. Sihtotstarbelised vahendid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 31</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin aruande vahendite väljavoolude kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 31.</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin ka aruande sihtotstarbeliste vahendite kohta kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 29.</p> <p>Maksimaalset summat, mille saaks kasutusse võtta, hinnatakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikega 2.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
470	<p><b>1.1.5.1. Krediidilimiidid</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin aruande sihtotstarbeliste krediidilimiitide kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 1.</p>
480	<p><b>1.1.5.1.1. Jaeklientidele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 3</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud jaeklientidele, nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8.</p>
490	<p><b>1.1.5.1.2. Finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 4</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktile 9 ega jaekliendid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktile 8 ja neid ei ole võimaldatud eesmärgiga asendada kliendi rahastamist olukordades, kus ta ei ole suuteline rahuldama oma rahastamisvajadust finantsturgudel.</p>
500	<p><b>1.1.5.1.3. Krediidiasutustele</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised krediidilimiidid.</p>
510	<p><b>1.1.5.1.3.1. Jaeklientide tugilaenude rahastamiseks</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktiga 8.</p> <p>Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.</p>
520	<p><b>1.1.5.1.3.2. Finantssektorisse mittekuuluvate klientide tugilaenude rahastamiseks</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohaselt ega jaekliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohaselt.</p> <p>Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
530	<p><b>1.1.5.1.3.3. Muu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a</p> <p>Krediidasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud muudele kui eespool nimetatud krediidasutustele.</p>
540	<p><b>1.1.5.1.4. Reguleeritud finantseerimisasutustele, mis ei ole krediidasutused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a</p> <p>Krediidasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud muudele reguleeritud finantseerimisasutustele kui krediidasutused.</p>
550	<p><b>1.1.5.1.5. Grupi või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29</p> <p>Krediidasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.</p>
560	<p><b>1.1.5.1.6. Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 7</p> <p>Artiklis 16 osutatud skeemi või võrgustiku keskasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud liikmest krediidasutusele, kui selline liikmest krediidasutus käsitab limiiti likviidse varana vastavalt artikli 16 lõikele 2.</p>
570	<p><b>1.1.5.1.7. Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt c</p> <p>Krediidasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta muude kui eespool esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimaldatud kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt.</p>
580	<p><b>1.1.5.2. Likviidsuslimiidid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 1</p> <p>Krediidasutused esitavad siin aruande sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide kohta, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 1.</p>
590	<p><b>1.1.5.2.1. Jaeklientidele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud jaeklientidele, nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
600	<p><b>1.1.5.2.2. Finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 5</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohaselt ega jaekliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohaselt.</p>
610	<p><b>1.1.5.2.3. Personaalsetele investeerimisfirmadele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 5</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud mitteavalikele investeerimisüksustele.</p>
620	<p><b>1.1.5.2.4. Väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele võimaldatud sihtotstarbelised likviidsuslimiidid.</p>
630	<p><b>1.1.5.2.4.1. Muude varade kui väärtpaberite ostmiseks finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 6</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saab välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt muid varasid kui väärtpaberid ulatuses, milles see summa ületab praegu klientidelt ostetud varade summat, ja kui maksimaalne kasutatav limiit on lepinguga piiratud praegu ostetud varade summaga.</p>
640	<p><b>1.1.5.2.4.2. Muu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt b</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele muudel kui eespool nimetatud põhjustel. Siia kuuluvad kokkulepped, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid.</p>
650	<p><b>1.1.5.2.5. Krediidiasutustele</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised likviidsuslimiidid.</p>
660	<p><b>1.1.5.2.5.1. Jaeklientide tugilaenude rahastamiseks</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punktiga 8.</p> <p>Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
670	<p><b>1.1.5.2.5.2. Finantssektorisse mittekuuluvate klientide tugilaenude rahastamiseks</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele, kes ei ole ei finantssektorisse kuuluvad kliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohaselt ega jae-kliendid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohaselt.</p> <p>Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.</p>
680	<p><b>1.1.5.2.5.3. Muu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimitide arvelt, mida on võimaldatud eespool nimetatud krediidiasutustele.</p>
690	<p><b>1.1.5.2.6. Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimitide arvelt, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.</p>
700	<p><b>1.1.5.2.7. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoistav asutus käsitab limiiti likviidse varana</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 7</p> <p>Artiklis 16 osutatud skeemi või võrgustiku keskasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimitide arvelt, mida on võimaldatud liikmest krediidiasutusele, kui selline liikmest krediidiasutus käsitab limiiti likviidse varana vastavalt artikli 16 lõikele 2.</p>
710	<p><b>1.1.5.2.8. Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt c</p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta muude kui eespool esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimaldatud kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimitide arvelt.</p>
720	<p><b>1.1.6. Muud tooted ja teenused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin aruande komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud toodete ja teenuste kohta.</p> <p>Esitav summa peab olema maksimaalne summa, mille saaks välja võtta nende komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 punktis 1 osutatud toodete või teenuste arvelt.</p> <p>Aruandluses esitatav kohaldatav kaal on pädevate asutuste määratud kaal vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 2 sätestatud menetlusele.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
730	<p><b>1.1.6.1. Muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud tagatiste ning muude bilansivälise ja tingimusliku rahastamise kohustuste summa.</p>
740	<p><b>1.1.6.2. Kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud kasutamata laenude ja suurklientidest vastaspooltele tehtavate ettemaksete summa.</p>
750	<p><b>1.1.6.3. Hüpooteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud selliste hüpoteeklaenude summa, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud.</p>
760	<p><b>1.1.6.4. Krediitkaardid</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud krediitkaartide summa.</p>
770	<p><b>1.1.6.5. Arvelduskrediit</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud arvelduskrediidi summa.</p>
780	<p><b>1.1.6.6. Kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega seoses kavandatavate väljavoolude summa.</p>
790	<p><b>1.1.6.6.1. Finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.</p>
800	<p><b>1.1.6.6.1.1. Jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud jaeklientide ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
810	<p><b>1.1.6.6.1.2. Finantssektorivälistele äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud finantssektoriväliste äriühingute ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.</p>
820	<p><b>1.1.6.6.1.3. Riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.</p>
830	<p><b>1.1.6.6.1.4. Muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud muude juriidiliste isikute ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja selliste klientide vastu suunatud rahaliste nõuete vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.</p>
840	<p><b>1.1.6.6.2. Muu</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud uute erakliendi- või suurkliendilaenu andmise või pikendamise seoses kavandatavate väljavoolude summa, mis ei ole hõlmatud eespool.</p>
850	<p><b>1.1.6.7. Tuletisinstrumentidest tulenevad kavandatud kohustused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 23</p> <p>Krediitiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud tuletisinstrumentidest tulenevate kavandatud kohustuste summa.</p>
860	<p><b>1.1.6.8. Kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooted</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete või teenuste summa.</p>
870	<p><b>1.1.6.9. Muud</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2</p> <p>Krediitiasutused esitavad muude kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 nimetatud toodete või teenuste summa.</p>
880	<p><b>1.1.7. Muud kohustused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 2, artikli 28 lõige 6 ja artikli 31 lõige 10</p> <p>Krediitiasutused esitavad muudest kohustustest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 2, artikli 28 lõikes 6 ja artikli 31 lõikes 10..</p> <p>See kirje hõlmab vajaduse korral täiendavaid saldosisid, mida tuleb hoida keskpanga reservides, kui nii on kokku lepitud asjaomase pädeva asutuse ja Euroopa Keskpanga või keskpanga vahel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktile iii.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
890	<p><b>1.1.7.1. Tegevuskuludest tulenevad kohustused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 2</p> <p>Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 2 osutatud krediidiasutuse tegevuskuludest tulenevate kohustuste saldo summa.</p>
900	<p><b>1.1.7.2. Võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 6</p> <p>Krediidiasutused esitavad nende krediidiasutuse enda emiteeritud võlakirjade ja muude võlaväärtpaberite saldo summa, mis ei ole esitatud aruandluses jaehoiustena, nagu on osutatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 6. See summa sisaldab ka kuponge, mis kuuluvad tasumisele järgmise 30 kalendripäeva jooksul, mis käib kõigi kõnealuste väärtpaperite kohta.</p>
910	<p><b>1.1.7.3. Muud</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 10</p> <p>Krediidiasutused esitavad saldo summa kõigi muude järgmise 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate kohustuste kohta kui need, millele osutatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 23–31.</p>
920	<p><b>1.2. Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 3</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3. Tagatise vahetustehingud (mis katavad tagatis-tagatise-vastu tehingud) esitatakse XXIV lisa vormil C 75.00.</p>
930	<p><b>1.2.1. Vastaspool on keskpank</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank.</p>
940	<p><b>1.2.1.1. 1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjadena</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad.</p>
950	<p><b>1.2.1.2. 1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade kujul.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
960	<p>1.2.1.3. <b>2 A tasandi tagatis</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on mis tahes liiki 2 A tasandi tagatis.</p>
970	<p>1.2.1.4. <b>2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolae- nudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud kas eluaseme või autoga ja mille krediitkvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i, ii või iv sätestatud tingimustele.</p>
980	<p>1.2.1.5. <b>2B tasandi pandikirjad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatiseks on 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktis e sätestatud tingimustele.</p>
990	<p>1.2.1.6. <b>2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtja- tele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis kuuluvad liikmesriigi äriühingutele või eraisikutele ja mille krediitkvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii või v sätestatud tingimustele.</p>
1000	<p>1.2.1.7. <b>Muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatis on eespool hõlmamata 2B ta- sandi tagatis.</p>
1010	<p>1.2.1.8. <b>Tagatis, milleks on mittelikviidsed varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/91 artikli 28 lõike 3 punkt g.</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja laiendatud tagatiseks on mittelikviidsed varad.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1020	<p><b>1.2.2. Vastaspool on muu kui keskpank</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank.</p>
1030	<p><b>1.2.2.1. 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad.</p>
1040	<p><b>1.2.2.2. 1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt b</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on 1. tasandi tagatis väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjadena.</p>
1050	<p><b>1.2.2.3. 2 A tasandi tagatis</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt c</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on 2 A tasandi tagatis.</p>
1060	<p><b>1.2.2.4. 2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenuudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkti d alapunkt i</p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud kas eluaseme või autoga ja mille krediitkvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i, ii või iv sätestatud tingimustele.</p>
1070	<p><b>1.2.2.5. 2B tasandi pandikirjad</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatiseks on 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktis e sätestatud tingimustele.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1080	<p><b>1.2.2.6. Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenu, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt e</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis kuuluvad liikmesriigi äriühingutele või eraisikutele ja mille krediitkvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii või v sätestatud tingimustele.</p>
1090	<p><b>1.2.2.7. Muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt f</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatis on eespool hõlmamata 2B tasandi tagatis.</p>
1100	<p><b>1.2.2.8. Tagatis, milleks on mittelikviidsed varad</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt g</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja laiendatud tagatiseks on mittelikviidsed varad.</p>
1110	<p><b>1.2.2.8.1. Vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus &lt;= riskikaal 20 %, mitmepoolne arengupank</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkti d alapunkt ii</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui tagatiseks on mittelikviidne vara ja vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus, kelle riskikaal on väiksem kui 20 %, või mitmepoolne arengupank.</p>
1120	<p><b>1.2.2.8.2. Muu vastaspool</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkti g alapunkt ii</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank, keskvalitsus, avaliku sektori asutus, kelle riskikaal on väiksem kui 20 %, või mitmepoolne arengupank ja laiendatud tagatiseks on mittelikviidne vara.</p>
1130	<p><b>1.3. Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma</b></p> <p>XXIV lisa veeru 050 vormist C75.00 tulenevate väljavoolude summa esitatakse veerus 060.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
MEMOKIRJED	
1140	<p><b>2. Jaevõlakirjad, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 kalendripäeva</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 6</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin selliste emiteeritud võlakirjade ja muude väärtpaberite summa, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol. Need jaevõlakirjad tuleb esitada ka jaehoiuste vastavas kategoorias, nagu osutatakse jaehoiuste kirjelduses (ridade 030–110 juhised).</p>
1150	<p><b>3. Väljavoolude arvutamisest välja jäetud jaehoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 4</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin need hoiuste kategooriad, mis jäetakse väljavoolude arvutusest välja, kui täidetud on artikli 25 lõike 4 punkti a või b tingimused (st kui hoiustajal ei ole 30 kalendripäeva jooksul lubatud hoiust välja võtta või 30 kalendripäeva jooksul toimuva ennetähtaegse väljavõtmise korral tuleb maksta leppetrahvi).</p>
1160	<p><b>4. Hindamata jaehoiused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin need jaehoiused, mille suhtes ei ole läbi viidud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõikes 2 ette nähtud hindamist või mille hindamine ei ole lõppenud.</p> <p>Need hoiused tuleb esitada ka hoiuste 2. kategoorias, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, nagu osutatakse rea 070 juhises.</p>
1170	<p><b>5. Likviidsete vahendite väljavoolud, millest arvestatakse maha nendega vastastikusel sõltuvuses olevate vahendite sissevoolud</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad kõigi selliste kohustuste ja bilansiväliste kohustuste saldo, mille likviidsete vahendite väljavooludest on maha arvatud nendega vastastikusel sõltuvuses olevate likviidsete vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 26.</p>
	<p><b>6. Tegevushoiused, mida hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenusid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad siin aruande punktis 1.1.2.1 osutatud tegevushoiuste kohta järgmiste vastaspoolte kaupa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— krediitiasutused;</li> <li>— finantssektorisse kuuluvad kliendid, välja arvatud krediitiasutused;</li> <li>— riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused;</li> <li>— muud kliendid.</li> </ul>
1180	<p><b>6.1. Võimaldanud krediitiasutused</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, krediitiasutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.</p>
1190	<p><b>6.2. Võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediitiasutused</b></p> <p>Krediitiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide kui krediitiasutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1200	<p><b>6.3. Võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, riikide, keskpankade, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.</p>
1210	<p><b>6.4. Võimaldanud muud kliendid</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide (muud kui eespool nimetatud ja jaehoiustega seotud kliendid) võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.</p>
	<p><b>7. Mittetegevushoiused, mida hoiavad finantssektorisse kuuluvad kliendid ja muud kliendid</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin aruande punktides 1.1.3.2 ja 1.1.3.3 osutatud mittetegevushoiuste kohta järgmiste vastaspoolte kaupa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— krediitiasutused;</li> <li>— finantssektorisse kuuluvad kliendid, välja arvatud krediitiasutused;</li> <li>— riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused;</li> <li>— muud kliendid.</li> </ul>
1220	<p><b>7.1. Võimaldanud krediitiasutused</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.2 osutatud, krediitiasutuste võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.</p>
1230	<p><b>7.2. Võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediitiasutused</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.2 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide kui krediitiasutuste võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.</p>
1240	<p><b>7.3. Võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.3 osutatud, riikide, keskpankade, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.</p>
1250	<p><b>7.4. Võimaldanud muud kliendid</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.3.3 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide (muud kui eespool nimetatud ja jaehoiustega seotud kliendid) võimaldatud mittetegevushoiuste saldo summa.</p>
1260	<p><b>8. Finantssektorisse mittekuuluvate klientide rahastamiskohustused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees võetud 30 päeva jooksul rahastamise laiendamise lepinguliste kohustuste saldo.</p> <p>Selle punkti tähenduses hõlmavad lepingulised kohustused ainult neid kohustusi, mida ei käsitata likviidsete vahendite väljavooluna.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1270	<p><b>9. 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediituleti-sinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi muude kui väga kõrge krediitkvaliteediga pandikir-jade turuväärtuse.</p>
1280	<p><b>10. Väärtpaberite rahastamise tehingute seire</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad kooskõlas delegeeritud õigusaktiga, mille komisjon võtab vastu kooskõ-las määruse (EL) nr 575/2013 artikli 423 lõikega 3 väärtpaberite finantseerimise tehingute taga-tiseks antud tagatise kogusumma, kui asjaomase vahetuskursi muutus võiks vallandada tagatise väljavoolu krediidiasutusest, sest väärtpaberite rahastamise tehingu üks pool noteeritakse teisiti kui teine pool.</p>
	<p><b>11. Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemi sisesed va-hendite väljavoolud</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1 esitatud tehingud, kui vastaspool on krediidiasutuse emaeettevõtja või tütarettevõtja või sama emaeettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artik-li 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.</p>
1290	<p><b>11.1. Millest: finantssektorisse kuuluvatele klientidele</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1 esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimalda-tud kogusumma punkti 11 ulatuses.</p>
1300	<p><b>11.2. Millest: finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad jao punktis 1.1 esitatud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud kogusumma punkti 11 ulatuses.</p>
1310	<p><b>11.3. Millest: tagatud</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.2 esitatud tagatud tehingute kogusumma punkti 11 ulatuses.</p>
1320	<p><b>11.4. Millest: krediitlimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta punktis 1.1.5.1 osutatud kasutamata sihtotstarbeliste krediitlimiitide arvelt, mida on võimaldatud punkti 11 kohaldamis-allasse kuuluvatele üksustele, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.</p>
1330	<p><b>11.5. Millest: likviidsuslimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saaks välja võtta punktis 1.1.5.2 osutatud kasutamata sihtotstarbeliste krediitlimiitide arvelt, mida on võimaldatud punkti 11 kohaldamis-allasse kuuluvatele üksustele, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1340	<p><b>11.6. Millest: tegevushoiused</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2 esitatud hoiuste summa punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvatele üksustele.</p>
1350	<p><b>11.7. Millest: mittetegevushoiused</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvatelt üksustelt saadaoleva, punktis 1.1.3 esitatud hoiuste saldo summa.</p>
1360	<p><b>11.8. Millest: kohustused võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad selliste punktis 1.1.7.2 toodud võlaväärtpaberite saldo summa, mida hoiavad punkti 11 kohaldamisalasse kuuluvad üksused.</p>
1370	<p><b>12. Välisvaluuta väljavoolud</b></p> <p>See kirje esitatakse ainult juhul, kui aruanne esitatakse valuutas, mille suhtes kohaldatakse eraldi aruandlust.</p> <p>Ainult olulise valuuta aruandluse puhul esitavad krediidiasutused tuletisinstrumentidest (esitatakse punktis 1.1.4.5) tulenevate väljavoolude osakaalu, mis on seotud 30 päeva jooksul aeguvatest erinevate valuutade intressimäära vahetustehingutest, välisvaluuta hetke- ja forvardtehingutest tulenevate välisvaluuta peamiste vooludega vastavas olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoollega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele, näiteks vastaspool A: EUR +10 ja vastaspool A: EUR –20, mis esitatakse väljavooluna EUR 10. Kõigi vastaspoolte vahel tasaarvestamist ei tehta, näiteks vastaspool A: EUR –10, vastaspool B: EUR +40, mis aruandluses esitatakse väljavooluna EUR 10 veerus 73.00 (ja sissevool EUR 40 veerus 74.00).</p>
1380	<p><b>13. Kolmandatest riikidest tulenevad väljavoolud – ülekandepiirangud või mittekonverteeritavad valuutad</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin sellistest kolmandatest riikidest tulenevad likviidsete vahendite väljavoolud, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades.</p>
1390	<p><b>14. Täiendavad saldod, mis tuleb paigutada keskpanga reservidesse</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad vajaduse korral selliste täiendavate saldode summa, mida tuleb hoida keskpanga reservides, kui nii on kokku lepitud asjaomase pädeva asutuse ja Euroopa Keskpanga või keskpanga vahel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktile iii.</p>

### LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (3. OSA: VAHENDITE SISSEVOOL)

2. Vahendite sissevool
  - 2.1. Üldised märkused
    1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave järgneva 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite sissevoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused täitma.
    2. Krediidiasutused esitavad vormi komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikes 5 osutatud valuutades.

3. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 32 on sätestatud, et
  - i. likviidsete vahendite sissevool koosneb ainult vahendite lepingupõhisest sissevoolust, mis tuleneb riskipositioonidest, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul krediidasutusel ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist;
  - ii. likviidsete vahendite sissevool arvutatakse, korrutades lepinguliste nõuete eri kategooriate saldod komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud määradega.
4. Grupisesed või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud (välja arvatud grupi liikme või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada soodustingimustel sissevoolu määra) määratakse vastavatesse kategooriatesse. Kaalumata summad esitatakse täiendavalt memokirjetena vormi 4. jaos (read 460–480).
5. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 6 ei esita krediidasutused teavet vahendite sissevoolu kohta mis tahes likviidsetest varadest, mille kohta esitatakse teave kooskõlas kõnealuse määruse II jaotisega, välja arvatud varadega seoses tasumisele kuuluvad maksed, mida ei ole kajastatud vara turuväärtuses.
6. Sissevoolud, mis võetakse vastu kolmandatest riikidest, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, esitatakse punktide 1.1, 1.2 või 1.3 vastavatel ridadel. Sissevoolud esitatakse täies ulatuses, sõltumata sissevoolude summast kolmandas riigis või valuutast.
7. Rahalisi nõudeid, mis tulenevad krediidasutuse enda või seotud üksuse emiteeritud väärtpaberitest, võetakse arvesse netopõhiselt, kohaldades sissevoolu määra, mis põhineb alusvara suhtes komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkti h kohaselt kohaldataval sissevoolu määral.
8. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32
9. tasandi varadega seotud ridadel ainult aktsepteeritav osa (vt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunktid i–iii ja artikli 10 lõike 1 punkt d. Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid summas, mis on selle osa ülejääk, mida võib aktsepteerida likviidsete varadena, esitatakse ülejäägi summa mittelikviidsete vahendite jaos; 2 A tasandi varad esitatakse vastaval 2 A tasandi vara lõikega 7 ei esita krediidasutused teavet vahendite sissevoolu kohta, mis tuleneb mis tahes uute kohustuste võtmisest.
10. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5 kindlaks tehtud olulise valuuta korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on noteeritud olulises valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et olulise valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool. Näiteks välisvaluutas olevate tuletisinstrumentide puhul võivad krediidasutused maha arvata sissevoolud ja väljavoolud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 21 ainult siis, kui need on noteeritud samas valuutas.
11. Käesoleva vormi veergude struktuuri eesmärk on hõlmata vahendite sissevoolu ülempiire, mida kohaldatakse vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 33. Seetõttu põhineb vorm kolmel veergude rühmal, üks rühm iga ülempiiri käsitlemise jaoks (75 % ülempiir, 90 % ülempiir ja vabastus ülempiirist). Krediidasutused, kes esitavad konsolideeritud aruande, võivad kasutada rohkem kui üht sellist veergude rühma, kui samas konsolideerimises hõlmatud eri üksused kvalifitseeruvad erinevatele ülempiiri käsitlestele.
12. Mis puutub konsolideerimisse, siis konsolideeritakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punktiga c kolmandas riigis asuva tütarettevõtja likviidsete vahendite sissevoolu, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealuse kolmanda riigi õigusaktidele, millega kehtestatakse likviidsuskatte nõue, madalamaid määrasid, kui on sätestatud määruse III jaotises, vastavalt kolmanda riigi õigusaktidega ette nähtud madalamatele määradele.

13. Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 osutatakse ainult määradele ja väärtuskärbetele ning vormis kasutatav sõna „kaal” viitab neile asjakohases kontekstis. Käesolevas lisas tähendab sõna „kaalutud” üldmõistet, mis osutab pärast vastavate väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist arvatud summale (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral). Käesolevate juhistega kaasas olevatele vormidele on lisatud mõned memokirjed. Kuigi need ei ole suhtarvu enda arvutamiseks tingimata vajalikud, on nende täitmine siiski nõutav. Need kirjed annavad vajalikku teavet, et võimaldada pädeval asutusel teostada krediidasutuse likviidsusnõuetele vastavuse piisav hindamine. Mõnel juhul esitavad need vormide põhijagude kirjete detailsema jaotuse, samas kui teistel juhtudel peegeldavad täiendavaid likviidsusressursse, millele krediidasutused võivad juurde pääseda.

## 2.2. Konkreetsed märkused tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute kohta

1. Vormis liigitatakse tagatud voolud alusvara kvaliteedi või kõrge krediitkvaliteediga likviidsete varade usaldusvääruse järgi. Tagatise vahetustehingute jaoks on ette nähtud XXIV LISA eraldi vorm C 75.00. Tagatise vahetustehinguid, mis on tagatis-tagatise-vastu tehingud, ei esitata XXIV lisa sissevoolu vormil (XXIV LISA C 74.00), mis hõlmab üksnes raha-tagatise-vastu tehinguid.
2. Olulise valuuta tootluse korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on noteeritud olulises valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et olulise valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool. Seega võivad pöördreotehingud tekitada negatiivse sissevoolu. Samas kirjes esitatud pöördreotehingud (positiivsed ja negatiivsed) liidetakse. Kui summa on positiivne, esitatakse see sissevoolu vormil. Kui summa on negatiivne, esitatakse see väljavoolu vormil. Seda meetodit kasutatakse reotehingute suhtes ümberpöörduvalt.
3. Krediidasutused esitavad aruandluses ainult 1. tasandi, 2 A tasandi ja 2B tasandi varad, mis kvalifitseeruvad likviidseteks varadeks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega. Kui tegemist on 1. tasandi, 2 A tasandi või 2B tasandi tagatisega, kuid see ei kvalifitseeru likviidseks varaks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega, esitatakse see kui mittelikviidne vara. Sarnaselt, kui krediidasutus võib aktsepteerida ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiastest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest oma kõrge krediitkvaliteediga likviidsete varade hulgas, esitatakse 1. tasandi, 2 A tasandi ja 2B real, isegi kui järgitakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli kohast likviidsuse alternatiivset meetodit.

## 2.3. Konkreetsed märkused seoses arveldamise ja forvardtehingutega

Krediidasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja pärast 30 päeva möödumist tähtaeguvatest forvardreotehingutest tulenevad sissevoolud. Saadav sissevool esitatakse {vormil C 74.00; real 260} („muud sissevoolud”), pärast likviidsuskattekohaldaja väärtuskärpe kohaldamist vastaspoolele üleantavate varade netoturu-väärtuses. Kui vara ei ole „likviidne vara” esitatakse saadav sissevool täies mahus. Tagatisena panditud vara esitatakse vormil C 72.00, kui krediidasutus hoiab vara aruandekuupäeval oma raamatupidamises ja see täidab asjaomased tingimused.

Krediidasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja 30 päeva pärast tähtaeguvatest forvardreotehingutest, pöördreotehingutest ja tagatise vahetustehingutest tulenevad sissevoolud, kui vahendite sissevoolu tekitab algne pool. Reotehingu korral esitatakse saadav sissevool {veerus 74.00; real 260} („muud sissevoolud”), pärast likviidsuskattekohaldaja väärtuskärpe kohaldamist vastaspoolele üleantavate varade netoturu-väärtuses. Kui saadav summa on väiksem kui tagatisena väljalaenatava vara turuväärtus (pärast likviidsuskattekohaldaja väärtuskärpe kohaldamist), esitatakse vahe väljavooluna vormil C 73.00. Kui vara ei ole „likviidne vara”, esitatakse saadav sissevool täies mahus. Tagatisena panditud vara esitatakse vormil C 72.00, kui krediidasutus hoiab vara aruandekuupäeval oma raamatupidamises ja see täidab asjaomased tingimused. Pöördreotehingu puhul, kui tagatisena saadava vara turuväärtus on pärast asjaomase likviidsuskattekohaldaja väärtuskärpe kohaldamist (kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks) suurem kui laenatav rahaline summa, esitatakse vahe sissevooluna {vormil C 74.00; real 260} („muud sissevoolud”). Tagatise vahetustehingute puhul,

kui varade esialgse vahetuse kogumõju (võttes arvesse likviidsuskattekordaja väärtuskärpeid) tekitab sissevoolu, esitatakse see sissevool {vormil C 74.00; real 260} („muud sissevoolud”).

Forvardrepitehingutel, forvardpöördrepitehingutel ja forvardtagatisvahetustehingutel, mis algavad ja tähtaeguvad likviidsuskattekordaja 30 päeva jooksul, ei ole mingit mõju panga likviidsuskattekordajale ja need võib jätta esitamata.

2.4. Likviidsuskattekordaja sissevoole käsitlev otsustamisskeem vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 32, artiklile 33 ja artiklile 34

1. Otsustamisskeem ei piira memokirjete täitmist. Otsustamisskeem on juhiste osa, milles täpsustatakse iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtlane ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi läbikäimisest üksi ei piisa, krediidasutused peavad alati toimima ülejäänud juhiste kohaselt.
2. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; see aga ei tähenda tingimata seda, et neid ei tule ka aruandluses esitada.

2.4.1. XXIV LISA vormi C 74.00 ridu käsitlev otsustamisskeem

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
1	Sissevool, mis vastab artiklis 32 sätestatud tegevuskriteeriumidele, näiteks: — tasumise tähtaeg ei ole möödunud (artikli 32 lõige 1) — Krediidasutusel ei ole põhjust eeldada, et 30 kalendripäeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist (artikli 32 lõige 1) — Krediidasutused ei võta arvesse vahendite sissevoolu, mis tuleneb mis tahes uue kohustuse võtmisest (artikli 32 lõige 7) — Ühtegi sissevoolu ei esitata juhul, kui sissevoolud on juba väljavooludest maha võetud (artikkel 26) — Krediidasutused ei võta arvesse vahendite sissevoolu, mis tuleneb mis tahes likviidsetest varadest, millele on osutatud II jaotises, välja arvatud varadega seoses tasumisele kuuluvatest maksetest, mis ei ole kajastatud vara turuväärtuses (artikli 32 lõige 6)	Ei	<b>Aruandluses ei esitata</b>
		Jah	Nr 2
2	Forvardtehing	Jah	Nr 3
		Ei	Nr 5
3	Aruandekuupäevale järgneval päeval sõlmitud forvardtehingud;	Jah	<b>Aruandluses ei esitata</b>
		Ei	Nr 4
4	Forvardtehingud, mis algavad enne ja tähtaeguvad pärast 30 päeva möödumist	Jah	<b>Aruandluses ei esitata</b>
		Ei	Rida 260, punkt 1.1.12.

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
5	Grupisisesed või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud	Jah	Nr 6
		Ei	Nr 7
6	Grupi liikme või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra (artikkel 34)	Jah	Rida 250, punkt 1.1.11.
		Ei	Nr 7
7	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad sissevoolud, välja arvatud tuletisinstrumentid (artikli 32 lõike 3 punktid b–c; e–f)	Jah	Nr 23
		Ei	Nr 8
8	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguva-test väärtpaperitest (artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt i)	Jah	Rida 190, punkt 1.1.5.
		Ei	Nr 9
9	Kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad sissevoolud (artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt ii)	Jah	Rida 180, punkt 1.1.4.
		Ei	Nr 10
10	Varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata (artikli 32 lõike 3 punkt i)	Jah	Nr 11
		Ei	Nr 12
11	Intress ja miinimummaksed, mis tulenevad määratlemata lepingulise lõpptähtajaga varadest, mis kuuluvad lepingu kohaselt tasumisele ja millega on seotud tegelik rahavoog järgmise 30 päeva jooksul	Jah	Nr 12
		Ei	Rida 200, punkt 1.1.6.
12	Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud oma-kapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata to-pelt likviidsete varadega (artikli 32 lõike 2 punkt b)	Jah	Rida 210, punkt 1.1.7.
		Ei	Nr 13
13	Kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata to-pelt (artikli 32 lõike 3 punkt g)	Jah	Rida 220, punkt 1.1.8.
		Ei	Nr 14
14	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks (artikli 32 lõige 4)	Jah	Rida 230, punkt 1.1.9.
		Ei	Nr 15



Nr	Kirje		Otsus	Aruandlus	
15	Tuletisinstrumentide raha sissevoolud, millest on arvatud maha vastaspool ja tagatis (artikli 32 lõige 5)		Jah	Rida 240, punkt 1.1.10.	
			Ei	Nr 16	
16	Väljavooludega seotud sissevoolud kooskõlas artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu siduvate laenuandmiskohustustega (artikli 32 lõike 3 punkt a)		Jah	Rida 170, punkt 1.1.3.	
			Ei	Nr 17	
17	Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu (artikli 32 lõige 2 punkt a)		Jah	Nr 21	
			Ei	Nr 18	
18	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele (artikli 32 lõige 2)		Jah	Rida 040, punkt 1.1.1.1.	
			Ei	Nr 19	
19	Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (artikli 32 lõike 3 punkt a)		Jah	Nr 20	
			Ei	Rida 260, punkt 1.1.12.	
20	Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (artikli 32 lõike 3 punkt a)	Nr 20.1	Jaekliendid	Jah	Rida 060, punkt 1.1.1.2.1.
			Ei	Nr 20.2	
		Nr 20.2	Finantssektori-välised äriühingud	Jah	Rida 070, punkt 1.1.1.2.2.
				Ei	Nr 20.3
		Nr 20.3	Riigid, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused	Jah	Rida 080, punkt 1.1.1.2.3.
				Ei	Rida 090, punkt 1.1.1.2.4.
21	Sissevoolud finantssektorisse kuuluvatelt klientidel, mis liigitatakse tegevushoiusteks (artikli 32 lõike 3 punkt d)		Jah	Nr 22	
			Ei	Nr 23	
22	Krediidiasutus saab kindlaks teha vastava sümmeetrilise sissevoolu määra (artikli 32 lõike 3 punkt d)		Jah	Rida 120, punkt 1.1.2.1.1.	
			Ei	Rida 130, punkt 1.1.2.1.2.	

Nr	Kirje		Otsus	Aruandlus	
23	Rahalised nõuded keskpankade vastu (artikli 32 lõike 2 punkt a)		Jah	Rida 150, punkt 1.1.2.2.1.	
			Ei	Rida 160, punkt 1.1.2.2.2.	
24	Tagatise vahetustehing (artikli 32 lõike 3 punkt e)		Jah	Rida 410, punkt 1.3 (!)	
			Ei	Nr 25	
25	Tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks (artikli 32 lõike 3 punkt b)		Jah	Nr 26	
			Ei	Nr 27	
26	Tagatud rahastamistehing (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 26.1	Tagatist kasutatakse lühikeste positsioonide katmiseks	Jah	Rida 360, punkt 1.2.2.
			Ei	Nr 26.2	
		Nr 26.2	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidi-kvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 290, punkt 1.2.1.1.
				Ei	Nr 26.3
		Nr 26.3	1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediidi-kvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 300, punkt 1.2.1.2.
				Ei	Nr 26.4
		Nr 26.4	2 A tasandi tagatis	Jah	Rida 310, punkt 1.2.1.3.
				Ei	Nr 26.5
		Nr 26.5	Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)	Jah	Rida 320, punkt 1.2.1.4.
				Ei	Nr 26.6
		Nr 26.6	Tagatis, milleks on 2B tasandi kõrge krediidi-kvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 330, punkt 1.2.1.5.
				Ei	Nr 26.7
		Nr 26.7	Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (äriühingutele või eraisikutele antud laenud)	Jah	Rida 340, punkt 1.2.1.6.
				Ei	Rida 350, punkt 1.2.1.7.

Nr	Kirje		Otsus	Aruandlus	
27	Tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 27.1	Võimenduslaenu: tagatis ei ole likviidne	Jah	Rida 380, punkt 1.2.3.1.
			Ei	Nr 27.2	
		Nr 27.2	Tagatis on mittelikviidne omakapital	Jah	Rida 390, punkt 1.2.3.2.
				Ei	Rida 400, punkt 1.2.3.3.

(<sup>1</sup>) Tagatise vahetustehingud tuleb täiendavalt esitada XXIV LISA vormil C 75.00.

#### 2.4.2. XXIV LISA vormi C 74.00 veerge käsitlev otsustamisskeem

Nr	Kirje		Otsus	Aruandlus	
1	Kooskõlas artiklite 32, 33 ja 34 ning kooskõlas 1. jaos („Vormi C 74.00 ridu käsitlev otsustamisskeem”) sätestatud klassifikatsiooniga XXIV LISA vormi C 74.00 ridadel 010–430 esitatav sissevool		Ei	<b>Aruandluses ei esitata</b>	
			Jah	Nr 2	
2	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad sissevoolud, välja arvatud tuletisinstrumentid (artikli 32 lõike 3 punktid b–c; e–f)		Jah	Nr 11	
			Ei	Nr 3	
3	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)		Jah	Nr 4	
			Ei	Nr 6	
4	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)	Nr 4.1	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolu osa	—	Nr 5
		Nr 4.2	Sissevoolu osa, mis ei ole vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest	—	Nr 7
5	Sissevoolu osa, mis on vabastatud 75 % sissevoolu ülempiiri kohaldamisest ja mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)		Jah	Nr 9	
			Ei	Nr 10	
6	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)		Jah	Nr 7	
			Ei	Nr 8	

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
7	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)	Nr 7.1	Rahalised nõuded/maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	Rahalised nõuded/maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	<b>Veerg 010</b>
		Nr 7.2	Kohaldatav kaal	—	<b>Veerg 080</b>
		Nr 7.3	Vahendite sissevool	—	<b>Veerg 140</b>
8	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 9
				Ei	Nr 10
9	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)	Nr 9.1	Rahalised nõuded/maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	—	<b>Veerg 020</b>
		Nr 9.2	Kohaldatav kaal	—	<b>Veerg 090</b>
		Nr 9.3	Vahendite sissevool	—	<b>Veerg 150</b>
10	Sissevool, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–3)	Nr 10.1	Rahalised nõuded/maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta	—	<b>Veerg 030</b>
		Nr 10.2	Kohaldatav kaal	—	<b>Veerg 100</b>
		Nr 10.3	Vahendite sissevool	—	<b>Veerg 160</b>
11	Tagatud rahastamistingud, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks			Jah	Nr 12
				Ei	Nr 3
12	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)			Jah	Nr 13
				Ei	Nr 15
13	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)	Nr 13.1	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolu osa	—	Nr 14
		Nr 13.2	Sissevoolu osa, mis ei ole vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest	—	Nr 16
14	Sissevoolu osa, mis on vabastatud 75 % sissevoolu ülempiiri kohaldamisest ja mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 18
				Ei	Nr 19

Nr	Kirje		Otsus	Aruandlus	
15	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)		Jah	Nr 16	
			Ei	Nr 17	
16	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)	Nr 16.1	Rahalised nõuded	—	<b>Veerg 010</b>
		Nr 16.2	Saadud tagatise turuväärtus	—	<b>Veerg 040</b>
		Nr 16.3	Kohaldatav kaal	—	<b>Veerg 080</b>
		Nr 16.4	Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus	—	<b>Veerg 110</b>
		Nr 16.5	Vahendite sissevool	—	<b>Veerg 140</b>
17	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)		Jah	<b>Nr 18</b>	
			Ei	Nr 19	
18	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)	Nr 18.1	Rahalised nõuded	—	<b>Veerg 020</b>
		Nr 18.2	Saadud tagatise turuväärtus	—	<b>Veerg 050</b>
		Nr 18.3	Kohaldatav kaal	—	<b>Veerg 090</b>
		Nr 18.4	Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus	—	<b>Veerg 120</b>
		Nr 18.5	Vahendite sissevool	—	<b>Veerg 150</b>
19	Sissevool, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–3)	Nr 19.1	Rahalised nõuded	—	<b>Veerg 030</b>
		Nr 19.2	Saadud tagatise turuväärtus	—	<b>Veerg 060</b>
		Nr 19.3	Kohaldatav kaal	—	<b>Veerg 100</b>
		Nr 19.4	Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus	—	<b>Veerg 130</b>
		Nr 19.5	Vahendite sissevool	—	<b>Veerg 160</b>

## 2.5. Vahendite sissevoolu alamvorm

2.5.1. Juhised konkreetsete **veergude** kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Summa, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} puhul esitavad krediitiasutused veerus 010 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1 ja käesolevale dokumendile lisatud asjaomastes juhistes.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.</p>
020	<p><b>Summa, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} puhul esitavad krediitiasutused veerus 020 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5 ning käesolevale dokumendile lisatud asjaomastes juhistes.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.</p>
030	<p><b>Summa, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} ja {470}–{520} puhul esitavad krediitiasutused veerus 030 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mis on täies mahus vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5 ning käesolevale dokumendile lisatud asjaomastes juhistes.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.</p>
040	<p><b>Sellise saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediitiasutused veerus 040 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
050	<p><b>Sellise saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 050 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.</p>
060	<p><b>Sellise saadud tagatise turuväärtus, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 060 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellistes tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.</p>
070	<p><b>Standardkaal</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Standardkaalud veerus 070 on need kaalud, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikumisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.</p>
080	<p><b>Kohaldatav kaal, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Kohaldatav kaal on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34 sätestatud kaal. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega.</p> <p>Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidasutused veerus 080 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1. Ridade {060}–{090} ja {170} puhul esitatakse veerus 080 olev kohaldatav kaal veeru 140 ja veeru 010 suhtena.</p> <p>Ridade {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 080 keskmise kaalu, mida kohaldatakse tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse suhtes, kui tagatud laenuandmistehingu suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
090	<p><b>Kohaldatav kaal, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Kohaldatav kaal on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34 sätestatud kaal. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega.</p> <p>Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidasutused veerus 090 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5. Ridade {060}–{090} ja {170} puhul esitatakse veerus 090 olev kohaldatav kaal veeru 150 ja veeru 020 suhtena.</p> <p>Ridade {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 090 keskmise kaalu, mida kohaldatakse tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse suhtes, kui tagatud laenuandmistehingu suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5.</p>
100	<p><b>Kohaldatav kaal, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Kohaldatav kaal on komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34 sätestatud kaal. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada komakohtadega (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega.</p> <p>Ridade {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidasutused veerus 100 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5. Ridade {060}–{090} ja {170} puhul esitatakse veerus 100 olev kohaldatav kaal veeru 160 ja veeru 030 suhtena.</p> <p>Ridade {290}–{350}, {380}–{400} ja {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 100 keskmise kaalu, mida kohaldatakse tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse suhtes, kui tagatud laenuandmistehing on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5.</p>
110	<p><b>Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 110 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.</p>



Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
120	<p><b>Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 120 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/6 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.</p>
130	<p><b>Artikli 9 kohaselt saadud tagatise väärtus, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 130 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5.</p> <p>Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/6 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.</p>
140	<p><b>Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidasutused veerus 140 kõik sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 010, vastava kaaluga veerust 080.</p> <p>Ridade {060}–{090} puhul kasutatakse järgmist meetodit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kui puuduvad lepingulised kohustused või kui lepingulised kohustused seda liiki kliendi ees on väiksemad kui 50 % veerus 010 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid 50 % ja tulemus esitatakse veerus 140. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust.</li> <li>— Kui lepingulised kohustused kliendi ees on suuremad kui 50 % või sellega võrdsed, kuid mitte suuremad kui 100 % veerus 010 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid asjaomast liiki klientide ees võetud lepinguliste kohustuste võrra ja tulemus esitatakse veerus 140. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust.</li> </ul>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>— Kui kliendi ees võetud lepingulised kohustused on suuremad kui 100 % veerus 010 esitatud rahalistest nõuetest, kirjutatakse veergu 140 „0” ning lepinguliste kohustuste ja veerus 010 esitatud rahaliste nõuete vahe esitatakse kui „tingimuslikud rahastamiskohustused” XXIV LISA vormi C 73.00 punktides 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 või 1.1.6.6.1.4.</p> <p>— Krediidiasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata XXIV LISA vormiga C 73.00 topelt.</p> <p>Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et nad maksaksid lõplikule laenusajaale välja tugilaenu, või kelle ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus.</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, mis arvutatakse, lahutades veeru 110 väärtusest veeru 010 väärtuse. Kui tulemus on positiivne, esitatakse see veerus 140; kui tulemus on negatiivne, esitatakse väärtus „0”.</p>
150	<p><b>Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 020, vastava kaaluga veerust 090.</p> <p>Ridade {060}–{090} puhul kasutatakse järgmist meetodit:</p> <p>— kui puuduvad lepingulised kohustused või kui lepingulised kohustused seda liiki kliendi ees on väiksemad kui 50 % veerus 020 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid 50 % ja tulemus esitatakse veerus 150. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust.</p> <p>— Kui lepingulised kohustused kliendi ees on suuremad kui 50 % või sellega võrdsed, kuid mitte suuremad kui 100 % veerus 020 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid asjaomast liiki klientide ees võetud lepinguliste kohustuste võrra ja tulemus esitatakse veerus 150. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust.</p> <p>— Kui kliendi ees võetud lepingulised kohustused on suuremad kui 100 % veerus 020 esitatud rahalistest nõuetest, kirjutatakse veergu 150 „0” ning lepinguliste kohustuste ja veerus 020 esitatud rahaliste nõuete vahe esitatakse kui „tingimuslikud rahastamiskohustused” XXIV LISA vormi C 73.00 punktides 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 või 1.1.6.6.1.4.</p> <p>— Krediidiasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata XXIV LISA vormiga C 73.00 topelt.</p> <p>Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et nad maksaksid lõplikule laenusajaale välja tugilaenu, või kelle ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus.</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, lahutades veeru 120 väärtusest veeru 020 väärtuse. Kui tulemus on positiivne, esitatakse see veerus 150; kui tulemus on negatiivne, esitatakse väärtus „0”.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
160	<p><b>Sissevool, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Ridade {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} ja {500}–{510} puhul esitavad krediidasutused veerus 160 vahendite sissevoolude kogusumma, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 030, vastava kaaluga veerust 100.</p> <p>Ridade {060}–{090} puhul kasutatakse järgmist meetodit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kui puuduvad lepingulised kohustused või kui lepingulised kohustused seda liiki kliendi ees on väiksemad kui 50 % veerus 030 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid 50 % ja tulemus esitatakse veerus 160. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust.</li> <li>— Kui lepingulised kohustused kliendi ees on suuremad kui 50 % või sellega võrdsed, kuid mitte suuremad kui 100 % veerus 030 esitatud rahalistest nõuetest, vähendatakse rahalisi nõudeid asjaomast liiki klientide ees võetud lepinguliste kohustuste võrra ja tulemus esitatakse veerus 160. Sel juhul ei esitata XXIV LISA vormil C 73.00 ühtegi kohustust.</li> <li>— Kui kliendi ees võetud lepingulised kohustused on suuremad kui 100 % veerus 030 esitatud rahalistest nõuetest, kirjutatakse veergu 160 „0” ning lepinguliste kohustuste ja veerus 030 esitatud rahaliste nõuete vahe esitatakse kui „tingimuslikud rahastamiskohustused” XXIV LISA vormi C 73.00 punktides 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 või 1.1.6.6.1.4.</li> <li>— Krediidasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata XXIV LISA vormiga C 73.00 topelt.</li> </ul> <p>Rea {170} puhul esitavad krediidasutused veerus 160 vahendite sissevoolude kogusumma, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, ainult juhul, kui krediidasutuse ees on võetud kohustus selleks, et nad maksaksid lõplikule laenusaaajale välja tugilaenu, või kelle ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus.</p> <p>Ridade {290}–{350} ja rea {490} puhul esitavad krediidasutused veerus 160 vahendite sissevoolude kogusumma, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, lahutades veeru 130 väärtusest veeru 030 väärtuse. Kui tulemus on positiivne, esitatakse see veerus 160; kui tulemus on negatiivne, esitatakse väärtus „0”.</p>

## 2.5.2. Juhised konkreetsete **ridade** kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>1. VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34</p> <p>Krediidasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 010</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta varade kogusumma/rahaliste nõuete kogusumma/maksimaalse summa, mille saab välja võtta varade/rahaliste nõuete summana/maksimaalse summana, mille võib välja võtta tagamata tehingutest/hoiustest ja tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest;</li> </ul>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma tagamata tehingutest/hoiustest, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest ning tagatise vahetustehingutest tulenevate sissevoolude summana, miinus sellistes kolmandates riikides toimuvatest tehingutest tulenevate kaalutud vahendite sissevoolude ja kaalutud vahendite väljavoolude kogusumma vahe, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, ning</li> <li>— veergudes 150 ja 160 vahendite sissevoolude kogusumma tagamata tehingutest/hoiustest, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest ning tagatise vahetustehingutest tulenevate sissevoolude summana, miinus sellistes kolmandates riikides toimuvatest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma vahe, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, ning miinus komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punktis e ja artikli 33 lõikes 6 osutatud seotud spetsialiseerunud krediidasutusest tulenevate sissevoolude ülejääk.</li> </ul>
020	<p><b>1.1. Tagamata tehingutest/hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 32, 33 ja 34</p> <p>Krediidasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 020</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— veeru 010, 020 ja 030 kohta varade/rahaliste nõuete kogusumma/maksimaalse summa, mida võib välja võtta tagamata tehingutest/hoiustest, ning</li> <li>— veeru 140, 150 ja 160 kohta tagamata tehingutest/hoiustest tulenevate vahendite väljavoolude kogusumma.</li> </ul>
030	<p><b>1.1.1. Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 030</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— igas veerus 010, 020 ja 030 rahaliste nõuete kogusumma finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu, mis ei vasta põhimaksetele, samuti kõik muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu) ja</li> <li>— igas veerus 140, 150 ja 160 finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma (välja arvatud keskpangad) (finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevad vahendite sissevoolud, mis ei vasta põhimaksetele, samuti kõik muud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevad vahendite sissevoolud).</li> </ul> <p>Rahalised nõuded, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest finantssektorisse mittekuuluva kliendiga, mis on tagatud likviidsete varadega vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisele, kui need tehingud on täpsustatud määruse (EL) nr 575/2015 artikli 192 punktides 2 ja 3, esitatakse punktis 1.2 ja ei esitata punktis 1.1.1. Sellistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mis on tagatud vabalt võõrandatavate väärtpaberitega, mis ei kvalifitseeru komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidseks varaks, esitatakse punktis 1.2 ja ei esitata punktis 1.1.1. Sellistest finantssektorisse mittekuuluvate klientidega tehtud tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mis on tagatud mittevabalt võõrandatavate varadega, mis ei kvalifitseeru komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidseks varaks, esitatakse punkti 1.1.1 asjaomasel real.</p> <p>Rahalised nõuded keskpankade vastu esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin.</p>
040	<p><b>1.1.1.1. Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (välja arvatud keskpangad) saadaolevad rahalised nõuded, mis ei vasta põhimaksele. Need vahendite sissevoolud sisaldavad finantssektorisse kuuluvate klientide (välja arvatud keskpangad) makstavaid intresse ja tasusid.</p> <p>Põhimaksele mittevastavad rahalised nõuded keskpankadele esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050	<p><b>1.1.1.2. Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 050</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta muude rahaliste nõuete kogusumma finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) rahaliste nõuete summana finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu vastaspoole kaupa ja</li> <li>— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (välja arvatud keskpangad) tulenevate muude rahaliste vahendite sissevoolude kogusumma finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevate muude vahendite sissevoolude summana vastaspoole kaupa.</li> </ul> <p>Põhimaksele mittevastavad rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide (välja arvatud keskpangad) vastu esitatakse punktis 1.1.1.1 ja ei esitata siin.</p> <p>Muud rahalised nõuded keskpankade vastu esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin.</p> <p>Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele esitatakse punktis 1.1.3 ja ei esitata siin.</p>
060	<p><b>1.1.1.2.1. Rahalised nõuded jaeklientide vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Rahalised nõuded jaeklientide vastu.</p>
070	<p><b>1.1.1.2.2. Rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu.</p>
080	<p><b>1.1.1.2.3. Rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu.</p>
090	<p><b>1.1.1.2.4. Rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Rahalised nõuded eespool nimetatata muude juriidiliste isikute vastu.</p>
100	<p><b>1.1.2. Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 100</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta rahaliste nõuete kogusumma keskpankade vastu ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu (tegevus- ja mittetegevushoiused) ning</li> <li>— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta keskpankadelt ja finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt lähtuvate vahendite sissevoolude kogusumma (tegevus- ja mittetegevushoiused).</li> </ul> <p>Krediidiasutused esitavad siin pikemad kui 30päevased rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 kalendripäeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei vasta põhimaksele, esitatakse asjaomases punktis.</p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 3 osutatud keskasutuses hoitavaid hoiuiseid ei esitata vahendite sissevooluna.</p>
110	<p><b>1.1.2.1. Tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a koosmõjus artikliga 27 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 110</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta rahaliste nõuete kogusumma finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis liigitatakse tegevushoiusteks (sõltumata sellest, kas krediidiasutus saab kehtestada vastava sümmeetrilise sissevoolu määra või mitte), ja</li> <li>— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt tulenevate selliste vahendite sissevoolude kogusumma, mis liigitatakse tegevushoiusteks (sõltumata sellest, kas krediidiasutus saab kehtestada vastava sümmeetrilise sissevoolu määra või mitte).</li> </ul> <p>Krediidiasutused esitavad siin rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, et krediidiasutus saaks kliiring- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27.</p>
120	<p><b>1.1.2.1.1. Tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27</p> <p>Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, et krediidiasutus saaks kliiring- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama vastava sümmeetrilise sissevoolu määra.</p>
130	<p><b>1.1.2.1.2. Tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27</p> <p>Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu krediidiasutuse kaupa, et saada kliiring- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama vastava sümmeetrilise sissevoolu määra. Nende kirjete puhul kohaldatakse 5 % vahendite sissevoolu määra.</p>
140	<p><b>1.1.2.2. Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a</p> <p>Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 140</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta tegevushoiusteks mitteliigitatavate rahaliste nõuete kogusumma keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu (tegevus- ja mittetegevushoiused) ning</li> <li>— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta keskpankadelt ja finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt lähtuvate vahendite sissevoolude kogusumma, mida ei liigitata tegevushoiusteks.</li> </ul> <p>Krediidiasutused esitavad siin sellised rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei kvalifitseeru tegevushoiusteks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis d koosmõjus artikliga 27.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	<p><b>1.1.2.2.1. Rahalised nõuded keskpankade vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a</p> <p>Rahalised nõuded keskpankade vastu.</p>
160	<p><b>1.1.2.2.2. Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a</p> <p>Sellised rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei kvalifitseeru tegevushoiusteks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis d koosmõjus artikliga 27.</p> <p>Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele esitatakse punktis 1.1.3 ja ei esitata siin.</p>
170	<p><b>1.1.3. Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a</p> <p>Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele.</p>
180	<p><b>1.1.4. Rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt ii</p> <p>Järgmise 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvad rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunktiga ii.</p>
190	<p><b>1.1.5. Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaperitest</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunkt i</p> <p>Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaperitest, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti a alapunktiga i.</p>
200	<p><b>1.1.6. Varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt i</p> <p>Varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkti a alapunktiga i. Vahendite sissevoole võetakse arvesse ainult juhul, kui leping lubab krediidasutusel taganeda ja nõuda makse tegemist 30 päeva jooksul. Aruandluses esitatavale summale lisatakse kliendi kontolt 30 päev jooksul debiteeritavad intressid ja miinimummaksed. Selliseid intresse ja miinimummaksed varadelt, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata, mis kuuluvad lepingu kohaselt tasumisele ja tekitavad tegeliku raha sissevoolu järgmise 30 päeva jooksul, käsitatakse rahaliste nõuete ja esitatakse asjaomasel real, järgides artikliga 32 rahalistele nõuetele ette nähtud käsitlust. Krediidasutused ei esita muud kogunevat intressi, vaid intressi, mida ei ole kliendi kontolt debiteeritud ja mis ei tekita 30 päeva jooksul tegelikku raha sissevoolu.</p>
210	<p><b>1.1.7. Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt b</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistes indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktiga b. Positsioon hõlmab lepingujärgselt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvaid rahalisi nõudeid, nagu kõnealustest olulistest indeksitest saadavad rahalised dividendid ja raha, mis kuulub tasumisele kõnealuste omakapitaliinstrumentide veel arveldamata müügist, kui neid ei võeta II jaotise kohaselt arvesse likviidsete varadena kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisega.</p>
220	<p><b>1.1.8. Kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt g</p> <p>Kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktiga g, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt.</p> <p>Olenemata komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklist 34, ei võeta arvesse mis tahes kasutamata krediidi- või likviidsuslimiite ega muid limiite, mis on saadud muudelt üksustelt kui keskpangad. Arvesse ei võeta keskpangalt saadud mis tahes kasutamata krediidi- või likviidsuslimiite ja muid limiite, mida tunnustatakse likviidse varana kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 14.</p>
230	<p><b>1.1.9. Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 4</p> <p>Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 4.</p> <p>Vahendite sissevoole võetakse arvesse ainult juhul, kui kõnealuseid saldosisid hoitakse likviidsete varadena, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises.</p>
240	<p><b>1.1.10. Tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 5</p> <p>Määruse (EL) nr 575/3013 II lisas loetletud lepingutest tulenevate 30 kalendripäeva pikkuse perioodi jooksul oodatavate nõuete netosumma.</p> <p>Krediidiasutused arvutavad 30 kalendripäeva pikkuse perioodi jooksul oodatavad vahendite sissevoolud vastaspoolte lõikes netopõhiselt, tingimusel et olemas on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 295 kohased kahepoolsed tasaarvestuskokkulepped.</p> <p>„Netopõhiselt” tähendab ka seda, et arvesse ei võeta likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist, tingimusel et see kvalifitseerub likviidseks varaks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt.</p> <p>Raha välja- ja sissevoolud, mis tulenevad sellistest valuutatuletistehingutest, mille puhul põhisummade täies ulatuses vahetamine toimub samaaegselt (või sama päeva jooksul), arvutatakse netopõhiselt, isegi kui need tehingud ei ole kaetud kahepoolse tasaarvestuskokkuleppega.</p> <p>Olulise valuuta aruandluses sorditakse välisvaluutas toimuvad tehinguvoolud iga vastava valuuta alusel. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele.</p>
250	<p><b>1.1.11. Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Grupi liikme või krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 34.</p>
260	<p><b>1.1.12. Muud vahendite sissevoolud</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 2          Kõik muud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 kohased vahendite sissevoolud, mida ei ole aruandevormis mujal esitatud.</p>
270	<p><b>1.2. Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis b, artikli 32 lõike 3 punktis c ja artikli 32 lõike 3 punktis f nimetatakse tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevat vahendite sissevoolu.          Krediitiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 270</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest (sõltumata sellest, kas tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks või mitte), ning</li> <li>— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma (sõltumata sellest, kas tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks või mitte).</li> </ul>
280	<p><b>1.2.1. Tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks</b>          Krediitiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 280</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana tagatise liigi kaupa;</li> <li>— iga veeru 040, 050 ja 060 kohta tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse kogusumma, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse summana tagatise liigi kaupa;</li> <li>— iga veeru 110, 120 ja 130 kohta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuse kogusumma, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise väärtuste summana tagatise liigi kaupa, ning</li> <li>— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma, kui tagatis kvalifitseerub likviidseks varaks, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude summana tagatise liigi kaupa.</li> </ul>
290	<p><b>1.2.1.1. 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b>          Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b          1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
300	<p>1.2.1.2. <b>1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b  1. tasandi tagatis, mis on väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</p>
310	<p>1.2.1.3. <b>2 A tasandi tagatis</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b  2 A tasandi tagatis, kõik liigid.</p>
320	<p>1.2.1.4. <b>2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b  2B varaga tagatud väärtpaberid, kui alusvaraks on laenu, nagu on sätestatud artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i–iii, mis vastavad kõigile komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 asjaomastele nõuetele.</p>
330	<p>1.2.1.5. <b>2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b  2B tasandi tagatis, mis on kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad.</p>
340	<p>1.2.1.6. <b>Tagatis, milleks on 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b  2B varaga tagatud väärtpaberid, kui alusvaraks on laenu, nagu on sätestatud artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iv–v, mis vastavad kõigile komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 asjaomastele nõuetele.</p>
350	<p>1.2.1.7. <b>2B tasandi tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.4, 1.2.1.5 või 1.2.1.6.</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b  2B tasandi tagatis, mis ei ole eespool hõlmatud.</p>
360	<p>1.2.2. <b>Tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks</b>  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b  Kogu tagatis, mida kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks. Kui mis tahes liiki tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks, esitatakse see siin, mitte ühelgi eespool oleval real. Tagatist ei arvestata topelt.</p>
370	<p>1.2.3. <b>Tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks</b>  Krediitiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 370  — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks, võimenduslaenudest tulenevate rahaliste nõuete summana, kui tagatis ei ole likviidne, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ning selliste tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, mis on tagatud mis tahes muu mittelikviidse tagatisega, ning</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta selliste vahendite sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks, võimenduslaenudest tulenevate vahendite sissevoolude summana, kui tagatis ei ole likviidne, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ning selliste tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete summana, mis on tagatud mis tahes muu mittelikviidse tagatisega.
380	<p><b>1.2.3.1. Võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c</p> <p>Võimenduslaenud, mille tagatiseks on mittelikviidsed varad, kui saadud varasid ei kasutata lühikeste positsioonide katmiseks, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis c.</p>
390	<p><b>1.2.3.2. Tagatis on mittelikviidne omakapital</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c</p> <p>Tagatis on mittelikviidne omakapital.</p>
400	<p><b>1.2.3.3. Kõik muud mittelikviidsed tagatised</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c</p> <p>Tagatis on eespool hõlmamata mittelikviidne tagatis.</p>
410	<p><b>1.3. Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma, nagu on arvatud XXIV LISA vormis C 75.00.</p>
420	<p><b>1.4. (Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 8</p> <p>Krediidiasutused esitavad asjaomases veerus 140, 150 ja 160 kolmandatest riikidest tulenevate vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma, kui seal kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades, miinus {vormil C 73.00; real 1380, veerus 060} esitatud selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma, mis tulenevad kolmandatest riikidest, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades. Kui kõnealune summa on negatiivne, esitavad krediidiasutused väärtuse „0”.</p>
430	<p><b>1.5. (Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punkt e ja artikli 33 lõige 6</p> <p>Krediidiasutused, kes esitavad konsolideeritud aruande, esitavad asjaomases veerus 140, 150 või 160 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 ja 4 osutatud seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tulenevate selliste vahendite sissevoolude summa ulatuses, mis ületab samast äriühingust tulenevate vahendite väljavoolude summat.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
<b>MEMOKIRJED</b>	
440	<p><b>2. Vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin memokirjena vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud, mis ei ole hõlmatud vahendite sissevoolude arvutamisse, sest need on tasaarvestatud vahendite väljavooludega. Kõik vastastikuses sõltuvuses olevad vahendite sissevoolud, mida ei ole tasaarvestatud (ülejäävate) vahendite väljavooludega, lisatakse 1. jao asjaomasele reale.</p> <p>Krediidiasutused tagavad, et selliseid kirjeid ei arvestata vahendite väljavoolude vormiga topelt.</p>
450	<p><b>3. Välisvaluuta väljavool</b></p> <p>See memokirje esitatakse ainult juhul, kui aruanne esitatakse valuutas, mille suhtes kohaldatakse eraldi aruandlust.</p> <p>Ainult olulise valuuta aruandluse puhul esitavad krediidiasutused tuletisinstrumentidest (esitatakse punktis 1.1.10) tulenevate sissevoolude osakaalu, mis on seotud 30 päeva jooksul tähtaeguvatest erinevate valuutade intressimäära vahetuslepingutest, välisvaluuta hetke- ja forvardtehingutest tulenevate välisvaluuta peamiste vooludega vastavas olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele.</p>
460	<p><b>4. Grupisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin memokirjena kõik 1. jaos esitatud tehingud (välja arvatud punkt 1.1.11), kui vastaspool on krediidiasutuse emaaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.</p> <p>Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 460</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma/maksimaalse summa, mida saab kasutusele võtta grupiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis, selliste rahaliste nõuete summana/maksimaalse summana, mida saab kasutusele võtta grupiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis, tehingu liigi ja vastaspoole kaupa ning</li> <li>— iga veeru 140, 150 ja 160 kohta vahendite sissevoolude kogusumma grupiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis vahendite sissevoolude summana grupiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis tehingu liigi ja vastaspoole kaupa.</li> </ul>
470	<p><b>4.1. Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.1 esitatud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu, kui vastaspool on krediidiasutuse emaaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.</p>
480	<p><b>4.2. Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.2 esitatud rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui vastaspool on krediidiasutuse emaaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
490	<p><b>4.3. Tagatud tehingud</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin kõik rahalised nõuded, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, samuti punktis 1.2 esitatud saadud tagatise turuväärtuse kogusumma ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohase tagatise väärtuse (veerud 110–130), kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.</p>
500	<p><b>4.4. Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 päeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.5 esitatud rahalised nõuded, mis tulenevad 30 päeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, kui emitent on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.</p>
510	<p><b>4.5. Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud</b></p> <p>Krediidiasutused esitavad siin mis tahes punktides 1.1.3–1.1.12 (välja arvatud punktid 1.1.5 ja 1.1.11) esitatud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses, või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis;</p>
520	<p><b>4.6. Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra</b></p> <p>Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus ei ole andnud luba kohaldada kõrgemat sissevoolu määra, kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 34.</p>

#### LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (4. OSA: TAGATISE VAHETUSTEHINGUD)

3. Tagatise vahetustehingud
  - 3.1. Üldised märkused
    1. Kõik 30 päeva jooksul tähtaeguvad tehingud, milles mitterahalisi varasid vahetatakse teiste mitterahaliste varade vastu, esitatakse sellel vormil. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.
    2. 30 päeva jooksul tähtaeguvad tagatise vahetustehingud toovad kaasa vahendite väljavoolu, mis vastab laenuks võetud varade ja laenuks antud varade likviidsuse väärtuse vahele, välja arvatud juhul, kui vastaspool on keskpank, millisel juhul kohaldatakse vahendite väljavoolu 0 %.

3. 30 päeva jooksul tähtaeguvad tagatise vahetustehingud toovad kaasa vahendite sissevoolu, mis vastab laenuks antud varade ja laenuks võetud varade likviidsuse väärtuse vahele, välja arvatud juhul, kui saadud tagatist kasutatakse edasitagamiseks selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul kohaldatakse vahendite väljavoolu 0 %.
  4. Likviidsete varade puhul on likviidsuse väärtus artikli 9 kohane väärtus, mittelikiidsete varade likviidsuse väärtus on null.
  5. Iga tagatise vahetustehingut hinnatakse eraldi ja vool esitatakse vastaval real kas väljavooluna või sissevooluna (tehingu kohta). Kui tehing hõlmab mitut tagatise liigi kategooriat (nt tagatiste korv), jagatakse need vormi ridadele vastavateks osadeks ja hinnatakse osadena.
  6. Olulise valuuta tootluse korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on noteeritud olulises valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et olulise valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool, mis vastab likviidsuse väärtuse ülejäägile avalduvale mõjule.
  7. Krediidiasutused esitavad vormi vastavas aruandlusvaluutas kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 5.
  8. 30 päeva jooksul tähtaeguvad tagatud tuletisinstrumentide voolud esitatakse käesoleva vormi veergudes 090–120, mitte veergudes 010–080.
- 1.2. Konkreetsete märkused
9. Krediidiasutused esitavad aruandluses ainult 1., 2 A ja 2B tasandi varad, mis kvalifitseeruvad II jaotise kohaselt likviidseteks varadeks. Laenuks antud tagatise puhul viitab see varadele, mis kvalifitseeruksid tähtaegumise korral II jaotise kohaselt likviidseteks varadeks, sealhulgas üld- ja tegevusnõuete osas, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8.
  10. Kui tagatis täidab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10–19 sätestatud 1., 2 A või 2B tasandi kriteeriumid, kuid ei kvalifitseeru likviidseks varaks kooskõlas II jaotisega, sealhulgas üld- ja tegevusnõuete osas, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8, esitatakse see mittelikiidse tagatisena. Sarnaselt, kui krediidiasutus võib aktsepteerida ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiatest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas, esitatakse 1., 2 A ja 2B tasandi ridadel ainult aktsepteeritav osa (vt artikli 12 lõike 1 punkti c alapunktid i–iii ja artikli 10 lõike 1 punkt d). Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid summas, mis on selle osa ülejääk, mida võib likviidsete varade hulgas aktsepteerida, esitatakse ülejäägi summa mittelikiidsete vahendite jaos.
  11. 2 A tasandi varasid hõlmavad tagatise vahetustehingud esitatakse vastaval L2 A varade real, isegi kui järgitakse likviidsuse alternatiivseid meetodeid (st mitte viia L2 A varasid tagatise vahetustehingute aruandluses L1 jaotisse).

Tagatise vahetustehingute alamvorm

Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<b>Laenuks antud tagatise turuväärtus</b> Laenuks antud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 010. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on arvatud maha asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
020	<p><b>Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus</b></p> <p>Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 020. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidasutus, kuid krediidasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.</p>
030	<p><b>Laenuks võetud tagatise turuväärtus</b></p> <p>Laenuks võetud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 030. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].</p>
040	<p><b>Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus</b></p> <p>Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 040. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidasutus, kuid krediidasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.</p>
050	<p><b>Vahendite väljavool</b></p> <p>Kui veeru 040 väärtus on suurem kui veeru 020 väärtus (teingu kohta), esitatakse vahe veerus 050 (vahendite väljavool), välja arvatud juhul, kui vastaspool on keskpank, millisel juhul esitatakse null-väljavool.</p>
060	<p><b>Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Kui veeru 020 väärtus on suurem kui veeru 040 väärtus (teingu kohta), esitatakse vahe veerus 060/070/080 (vahendite sissevool), välja arvatud juhul, kui saadud 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvat tagatist kasutatakse edasitagamiseks ja seda kasutatakse selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul esitatakse null-sissevool.</p> <p>Kui teingu suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, kasutatakse veergu 060.</p>
070	<p><b>Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri</b></p> <p>Kui veeru 020 väärtus on suurem kui veeru 040 väärtus (teingu kohta), esitatakse vahe veerus 060/070/080 (vahendite sissevool), välja arvatud juhul, kui saadud 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvat tagatist kasutatakse edasitagamiseks ja seda kasutatakse selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul esitatakse sissevoolu väärtusena null.</p> <p>Kui teingu suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, kasutatakse veergu 070.</p>
080	<p><b>Sissevool, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest</b></p> <p>Kui veeru 020 väärtus on suurem kui veeru 040 väärtus (teingu kohta), esitatakse vahe veerus 060/070/080 (vahendite sissevool), välja arvatud juhul, kui saadud 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvat tagatist kasutatakse edasitagamiseks ja seda kasutatakse selliste lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 päeva, millisel juhul esitatakse sissevoolu väärtusena null.</p> <p>Kui tehing on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, kasutatakse veergu 080.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
090	<p><b>Ainult tagatud tuletisinstrumentid: laenuks antud tagatise turuväärtus</b></p> <p>Laenuks antud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 090. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].</p>
100	<p><b>Ainult tagatud tuletisinstrumentid: laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus</b></p> <p>Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 100. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidasutus, kuid krediidasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.</p>
110	<p><b>Ainult tagatud tuletisinstrumentid: laenuks võetud tagatise turuväärtus</b></p> <p>Laenuks võetud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 110. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomasest korrigeerivast riskimaandusest tulenevad voolud [artikli 8 lõige 5].</p>
120	<p><b>Ainult tagatud tuletisinstrumentid: laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus</b></p> <p>Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 120. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe. Kasutatud kaal on seotud XXIV lisa vormil C 72.00 vastava varaliigi suhtes kohaldatud kaalu/väärtuskärpega. Kasutatud kaalu määrab kindlaks krediidasutus, kuid krediidasutused juhinduvad II jaotises vastavale varale kehtestatud minimaalsetest standardkaaludest.</p>

Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>1. TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA JA TAGATUD TULETISINSTRUMENTID</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusummad.</p>
020	<p><b>1.1. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad).</p>
030	<p><b>1.1.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
040	<p><b>1.1.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
050	<p><b>1.1.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
060	<p><b>1.1.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
070	<p><b>1.1.5. 2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
080	<p><b>1.1.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
090	<p><b>1.1.7. Muud 2B tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
100	<p><b>1.1.8. Mittelikviidsed varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).</p>
110	<p><b>1.2. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediitiasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirju.</p>
120	<p><b>1.2.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediitiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	<p><b>1.2.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>
140	<p><b>1.2.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
150	<p><b>1.2.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
160	<p><b>1.2.5. 2B tasand: kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
170	<p><b>1.2.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
180	<p><b>1.2.7. Muud 2B tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
190	<p><b>1.2.8. Mittelikviidsed varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).</p>
200	<p><b>1.3. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2 A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus selliste tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse 2 A tasandi varasid.</p>
210	<p><b>1.3.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>
220	<p><b>1.3.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
230	<p><b>1.3.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
240	<p><b>1.3.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
250	<p><b>1.3.5. 2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
260	<p><b>1.3.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
270	<p><b>1.3.7. Muud 2B tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
280	<p><b>1.3.8. Mittelikviidsed varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2 A tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).</p>
290	<p><b>1.4. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1).</p>
300	<p><b>1.4.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>
310	<p><b>1.4.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
320	<p><b>1.4.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
330	<p><b>1.4.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
340	<p><b>1.4.5. 2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
350	<p><b>1.4.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenu, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenu, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
360	<p><b>1.4.7. Muud 2B tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
370	<p><b>1.4.8. Mittelikviidsed varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).</p>
380	<p><b>1.5. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirju.</p>
390	<p><b>1.5.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>
400	<p><b>1.5.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
410	<p><b>1.5.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
420	<p><b>1.5.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
430	<p><b>1.5.5. 2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
440	<p><b>1.5.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
450	<p><b>1.5.7. Muud 2B tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
460	<p><b>1.5.8. Mittelikviidsed varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).</p>
470	<p><b>1.6. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1).</p>
480	<p><b>1.6.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>
490	<p><b>1.6.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
500	<p><b>1.6.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
510	<p><b>1.6.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
520	<p><b>1.6.5. 2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
530	<p><b>1.6.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
540	<p><b>1.6.7. Muud 2B tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
550	<p><b>1.6.8. Mittelikviidsed varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).</p>
560	<p><b>1.7. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid.</p>
570	<p><b>1.7.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>
580	<p><b>1.7.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
590	<p><b>1.7.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
600	<p><b>1.7.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
610	<p><b>1.7.5. 2B tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
620	<p><b>1.7.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>
630	<p><b>1.7.7. Muud 2B tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
640	<p><b>1.7.8. Mittelikviidsed varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).</p>
650	<p><b>1.8. Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3</p> <p>Krediidasutused esitavad siin igas veerus selliste tagatise vahetustehingute ja tagatud tuletisinstrumentide väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid.</p>
660	<p><b>1.8.1. 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).</p>
670	<p><b>1.8.2. 1. tasand: väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).</p>
680	<p><b>1.8.3. 2 A tasandi varad</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2 A tasandi varade vastu (laenuks võetud).</p>
690	<p><b>1.8.4. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1)</b></p> <p>Sellised tehingud, milles krediidasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
700	<b>1.8.5. 2B tasand: kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad</b> Sellised tehingud, milles krediitdiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
710	<b>1.8.6. 2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenu, krediitkvaliteedi aste 1)</b> Sellised tehingud, milles krediitdiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenu, krediitkvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
720	<b>1.8.7. Muud 2B tasandi varad</b> Sellised tehingud, milles krediitdiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
730	<b>1.8.8. Mittelikviidsed varad</b> Sellised tehingud, milles krediitdiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).

**MEMOKIRJED**

740	<b>2. Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspoolel), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks</b> Krediitdiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspoolel), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks, kui kohaldatud on vahendite väljavoolu määra 0 %.
750	<b>3. Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma</b> Krediitdiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud selliste tagatise vahetustehingute kogusumma, mis on tehtud grupisiseste vastaspooltega.
760	<b>4. Keskpanga vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma</b> Krediitdiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud selliste tagatise vahetustehingute kogusumma, mis on tehtud keskpanga vastaspooltega, kui kohaldatud on vahendite väljavoolu määra 0 %.

**LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5. OSA: ARVUTUSED)**

- 4. Arvutused
- 4.1. Üldised märkused

Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave arvutuste kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediitdiasutused ja investeerimisühingud täitma.

- 4.2. Konkreetsete märkused

Lahtrid on antud järgmistes vormingutes: vorm, rida, veerg. Näiteks {C 72.00; r130; c040} viitab likviidsete varade vormi rea 130 veerule 040.



Arvutuste alamvorm

Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
<b>ARVUTUSED</b>	
<b>Lugeja, nimetaja, suhe</b>	
Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 4	
Likviidsuskattekindaja lugeja, nimetaja ja suhe.	
Sisestada kõik allolevad andmed antud rea veergu 010.	
010	<b>1. Likviidsuspuhver</b> Esitada arv lahtrist {C 76.00; r290; c010}.
020	<b>2. Likviidsete vahendite netoväljavool</b> Esitada arv lahtrist {C 76.00; r370; lahter 010}.
030	<b>3. Likviidsuskattekindaja (%)</b> Esitada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikes 1 sätestatu kohaselt arvutatud likviidsuskattekindaja. Likviidsuskattekindaja võrdub krediidasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Kui lahtri {C 76.00; r020; c010} väärtus on null (andes suhtarvuks lõpmatus), esitada väärtus 999999.
<b>Lugeja arvutamine</b>	
Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 17 ja I LISA	
Likviidsuspuhvri arvutamise valem.	
Sisestada kõik allolevad andmed antud rea veergu 010.	
040	<b>4. 1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata</b> Esitada arv lahtrist {C 72.00; r030; c040}.
050	<b>5. 1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul</b> Esitada 1. tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolud (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.
060	<b>6. 1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul</b> Esitada 1. tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolud (välja arvatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
070	<p><b>7. Tagatud raha väljavoolud</b></p> <p>Esitada raha väljavoolud (1. tasandi vara) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.</p>
080	<p><b>8. Tagatud raha sissevoolud</b></p> <p>Esitada raha sissevoolud (1. tasandi vara) mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.</p>
090	<p><b>9. 1. tasand, v.a väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”</b></p> <p>Sellele viidatakse I lisa punkti 5 alapunktina a.</p> <p>Esitada muude 1. tasandi varade kui pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.</p> <p>Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.</p>
100	<p><b>10. 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade artikli 9 kohane väärtus: korrigeerimata</b></p> <p>Esitada arv lahtrist {C 72.00; r180; c040}.</p>
110	<p><b>11. 1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul</b></p> <p>Esitada 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade väljavoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.</p>
120	<p><b>12. 1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul</b></p> <p>Esitada 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade sissevoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.</p>
130	<p><b>13. 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”</b></p> <p>See on märgitud I lisa punktis 5 kui b.</p> <p>Esitada 1. tasandi varaks olevate pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.</p> <p>Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast.</p>
140	<p><b>14. 1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”</b></p> <p>See on märgitud I lisa punktis 5 kui b'.</p> <p>Esitada b' (1. tasandi varaks olevate pandikirjade korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist)</p> <p>= MIN(b, a70/30),</p> <p>kus b = 1. tasandi varaks olevate pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	<p><b>15. 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, „likviidsete varade ülejäägi summa”</b></p> <p>Esitada b ja b' vahe. b ja b', nagu on märgitud I lisa punktis 5.</p>
160	<p><b>16. 2 A tasandi väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata</b></p> <p>Esitada arv lahtrist {C 72.00; r230; c040}.</p>
170	<p><b>17. 2 A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul</b></p> <p>Esitada 2 A tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.</p>
180	<p><b>18. 2 A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul</b></p> <p>Esitada 2 A tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.</p>
190	<p><b>19. 2 A tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”</b></p> <p>See on märgitud I lisa punktis 5 kui c.</p> <p>Esitada 2 A tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.</p> <p>Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.</p>
200	<p><b>20. 2 A tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”</b></p> <p>See on märgitud I lisa punktis 5 kui c'.</p> <p>Esitada c' (2 A tasandi varade korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist)</p> $= \text{MIN}(c; (a + b')40/60; \text{MAX}(a70/30 - b'; 0)),$ <p>kus c = 2 A tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.</p>
210	<p><b>21. 2 A tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”</b></p> <p>Esitada c ja c' vahe. c ja c', nagu on märgitud I lisa punktis 5.</p>
220	<p><b>22. 2B tasandi väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata</b></p> <p>Esitada arv tekstilahtrist {C 72.00; r310; c040}.</p>
230	<p><b>23. 2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul</b></p> <p>Esitada 2B tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
240	<p><b>24. 2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul</b></p> <p>Esitada 2B tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolud mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu, vara vahetustehingu või tagatud tuletistehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.</p>
250	<p><b>25. 2B tasand, „korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist”</b></p> <p>See on märgitud I lisa punktis 5 kui d.</p> <p>Esitada 2B tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.</p> <p>Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute, vara vahetustehingute või tagatud tuletistehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast.</p>
260	<p><b>26. 2B tasand, „korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist”</b></p> <p>See on märgitud I lisa punktis 5 kui d’</p> <p>Esitada d’ (2B tasandi varade korrigeeritud summa pärast ülempiiri kohaldamist)</p> $= \text{MIN}(d; (a + b' + c')15/85; \text{MAX}((a + b')40/60 - c'; 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c'; 0)),$ <p>kus d = 2B tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist.</p>
270	<p><b>27. 2B tasand, „likviidsete varade ülejäägi summa”</b></p> <p>Esitada d ja d’ vahe. d ja d’, nagu on märgitud I lisa punktis 5.</p>
280	<p><b>28. Likviidse vara ülejäägi summa</b></p> <p>I lisa punkt 4</p> <p>Esitada „likviidsete varade ülejäägi summa”: see summa võrdub</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>muude 1. tasandi varade kui pandikirjade korrigeeritud summa pluss</li> <li>1. tasandi pandikirjade korrigeeritud summa pluss</li> <li>2 A tasandi varade korrigeeritud summa pluss</li> <li>2B tasandi varade korrigeeritud summa</li> </ol> <p>miinus üks järgmistest, olenevalt sellest, kumb neist on väiksem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>punktide a, b, c ja d summa;</li> <li>100/30 korrutatud punktiga a;</li> <li>100/60 korrutatud punktide a ja b summaga;</li> <li>100/85 korrutatud punktide a, b ja c summaga.</li> </ol>
290	<p><b>29. Likviidsuspuhver</b></p> <p>I lisa punkt 2</p> <p>Esitada likviidsuspuhver, mis võrdub alljärgnevaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. tasandi varade summa pluss</li> <li>2 A tasandi varade summa pluss</li> <li>2B tasandi varade summa</li> </ol> <p>miinus üks järgmistest, olenevalt sellest, kumb neist on väiksem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>punktide a, b ja c summa või</li> <li>likviidsete varade ülejäägi summa.</li> </ol>

Rida	Viited õigusäetetele ja juhised
<p><b>Nimetaja arvutused</b></p> <p>Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II LISA</p> <p>Likviidsete vahendite netoväljavoolu arvutamise valem, kus</p> <p>NLO = likviidsete vahendite netoväljavool</p> <p>TO = vahendite väljavoolude kogusumma</p> <p>TI = vahendite sissevoolude kogusumma</p> <p>FEI = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust</p> <p>IHC = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat ülempiiri, milleks on 90 % vahendite väljavoolust</p> <p>IC = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse ülempiiri, milleks on 75 % vahendite väljavoolust</p> <p>Sisestada kõik allolevad andmed antud rea veergu 010</p>	
300	<p><b>30. Vahendite väljavoolu kogusumma</b></p> <p>TO = vahendite väljavoolude lehel</p> <p>Esitada arv lahtrist {C 73.00; r010; c060}.</p>
310	<p><b>31. Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust</b></p> <p>FEI = vahendite sissevoolude lehel</p> <p>Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c160}.</p>
320	<p><b>32. Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri</b></p> <p>IHC = vahendite sissevoolude lehel</p> <p>Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c150}.</p>
330	<p><b>33. Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri</b></p> <p>IC = vahendite sissevoolude ja tagatise vahetustehingute lehtedelt</p> <p>Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c140}.</p>
340	<p><b>34. Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust</b></p> <p>Esitada järgmine osa NLO-arvutusest:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>
350	<p><b>35. Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri</b></p> <p>Esitada järgmine osa NLO-arvutusest:</p> <p>= MIN (IHC; 0,9*MAX(TO-FEI; 0)).</p>
360	<p><b>36. Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri</b></p> <p>Esitada järgmine osa NLO-arvutusest:</p> <p>= MIN (IC; 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9; 0)).</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
370	<p><b>37. Likviidsete vahendite netoväljavool</b></p> <p>Esitada likviidsete vahendite netoväljavool, mis võrdub vahendite väljavoolude kogusummaga, millest on maha arvatud vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust või 90 % ülempiiri või 75 % ülempiiri.</p> $NLO = TO - \text{MIN}(FEI; TO) - \text{MIN}(\text{IHC}; 0,9 * \text{MAX}(TO - FEI; 0)) - \text{MIN}(\text{IC}; 0,75 * \text{MAX}(TO - FEI - \text{IHC}; 0,9; 0))$
<b>Teine sammas</b>	
380	<p><b>38. 2. samba nõue</b></p> <p>nagu on sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklis 105</p> <p>Esitada 2. samba nõue.”</p>