Euroopa Liidu
Teataja

ET
L-seeria

2024/3172

31.12.2024

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2024/3172,

29. november 2024,

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses finantsinstitutsioonide avalikustatava teabega, millele on osutatud kõnealuse määruse VIII osa II ja III jaotises, ja tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) 2021/637

(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, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, ([1]) eriti selle artikli 434a viiendat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) 2021/637 ([2]) on sätestatud ühtsed avalikustamisvormingud, et tagada määruse (EL) nr 575/2013 ühtne kohaldamine. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2024/1623 ([3]) muudeti määrust (EL) nr 575/2013, et lisada sellesse Baseli pangajärelevalve komitee kolmanda rahvusvahelise pankade õigusraamistiku rahvusvahelised standardid (edaspidi „Basel III“). Need rahvusvahelised standardid sisaldavad usaldatavusnõuete kohase avalikustamise standardeid, et parandada läbipaistvust ja järjepidevust krediidiasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete vallas. Seepärast tuleb muuta ühtseid avalikustamisvorminguid käsitlevaid eeskirju, et kajastada neid muudatusi avalikustamiskohustustega seotud tehnilistes kirjeldustes.

(2) Finantsinstitutsioonide poolt regulatiivsete põhinäitajate kohta teabe avalikustamine peaks hõlmama finantsinstitutsiooni kättesaadava kapitali, riskiga kaalutud varade, finantsvõimenduse ja kõige asjakohasemate likviidsusnäitajate avalikustamist.

(3) Selleks et katta kahjumit tegevuse jätkumise või katkemise korral, vajavad finantsinstitutsioonid piisavas koguses ja piisava kvaliteediga omavahendeid, nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92. Finantsinstitutsioonid peaksid avalikustama teabe oma omavahendite koosseisu, koguse ja kvaliteedi kohta, et sidusrühmad saaksid hinnata pankade kahjumikatmisvõimet.

(4) Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude täitmise avalikustamine peaks kajastama asjaolu, et Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([4]) VII jaotise 4. peatükis osutatud vastutsüklilise kapitalipuhvri eesmärk on tagada, et pangandussektori kapitalinõuetes võetakse arvesse makromajanduslikku ja finantskeskkonda, milles krediidiasutused tegutsevad.

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Komisjoni 15. märtsi 2021. aasta rakendusmäärus (EL) 2021/637, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute avalikustatava teabega, millele on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa II ja III jaotises, ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 1423/2013, komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/1555, komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/200 ja komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2017/2295 (ELT L 136, 21.4.2021, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2024. aasta määrus (EL) 2024/1623, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiriski, krediidiväärtuse korrigeerimise riski, operatsiooniriski, tururiski ja minimaalse väljundmäära nõuetega (ELT L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) Esmatähtis on, et turul oleks juurdepääs teabele selle kohta, kas finantsinstitutsioon tuleks liigitada globaalseks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks. Seepärast peaksid finantsinstitutsioonid avalikustama teabe selle kohta, kas direktiivi 2013/36/EL artiklis 131 osutatud olulisuse näitajad on täidetud või mitte.

(6) Tuleks kehtestada ühtsed vormid tagamaks, et finantsinstitutsioonid avalikustavad ühesugusel ja võrreldaval viisil teabe likviidsusnõuetele vastavuse kohta, sealhulgas likviidsuskattekordaja ja stabiilse netorahastamise kordaja.

(7) Tuleb tagada määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud aruandluskohustuste sidusus ja kooskõla liidu muude keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide valdkonna õigusaktidega, eelkõige Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2020/852 ([5]). Keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide avalikustamist käsitlevates õigusnormides tuleks seepärast arvesse võtta määruse (EL) 2020/852 artiklites 2 ja 3 sätestatud kriteeriume, liigitusi ja määratlusi. Eelkõige tuleks nendes õigusnormides arvesse võtta keskkonnakestliku majandustegevuse kindlakstegemise ja liigitamise kriteeriume, mis on sätestatud määruses (EL) 2020/852 ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2020/1818 ([6]). Samal põhjusel peaksid finantsinstitutsioonid kinnisvaraportfelli energiatõhusust käsitleva teabe avalikustamisel esitama selle Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2010/31/EL ([7]) artikli 2 punktis 12 määratletud energiamärgise vormis.

(8) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL ([8]) artiklite 19a ja 29a kohaselt peavad teatavad suurettevõtjad, kes on avaliku huvi üksused, või avaliku huvi üksused, kes on suure kontserni emaettevõtjad, esitama oma tegevusaruandes või konsolideeritud tegevusaruandes teabe oma tegevuse mõju kohta keskkonnaküsimustele, sotsiaalsetele ja töötajatega seotud küsimustele, inimõiguste austamisele ning korruptsioonivastaste võitlusega seotud küsimustele. See kohustus ei kehti aga muude ettevõtjate suhtes. Seetõttu ei ole ettevõtjad, kelle suhtes ei kohaldata direktiivi 2013/34/EL artikleid 19a ja 29a, kohustatud sellist teavet avalikustama ja nad ei pruugi olla suutelised sellist teavet finantsinstitutsioonidele esitama. Seega võib eeldada, et ettevõtjad, kes on finantsinstitutsioonide vastaspooled, esitavad seda teavet ja neid andmeid üksnes vabatahtlikult.

(9) Basel III standardite rakendamiseks on määrusega (EL) 2024/1623 lisatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikesse 3 sisemudelite abil arvutatavate riskipõhiste kapitalinõuete alampiir (minimaalne väljundmäär), mis võrdub protsendiga kapitalinõuetest, mida kohaldataks standardmeetodite kasutamise korral. Seepärast on asjakohane kajastada muudatusi asjaomastes avalikustamisvormides. Selleks et võrrelda standardmeetodite ja sisemudeli meetodite alusel arvutatud riskipõhiseid omavahendite suhtarve riski tasandil ja krediidiriskipositsiooni klassides, tuleks kasutusele võtta kaks uut avalikustamisvormi.

(10) Seoses krediidiriski standardmeetodi kasutamisega on määrusega (EL) 2024/1623 lisatud määruse (EL) nr 575/2013 II jaotise 2. peatükki eri riskipositsioonide, sealhulgas finantsinstitutsioonide vastu olevate nõuete, äriühingute vastu olevate nõuete, eriotstarbeliste nõuete, jaenõuete, kinnisvaraga tagatud nõuete, allutatud võlanõuete, omakapitali investeeringute ja makseviivituses olevate riskipositsioonide puhul kohaldatav üksikasjalikum riskikaalukäsitlus. Neid muudatusi tuleb kajastada avalikustamisvormides ja viia nendes avalikustamisvormides olevate ridade nummerdus kooskõlla vastavates Baseli pangajärelevalve komitee avalikustamisvormides kasutatava nummerdusega.

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/852, millega kehtestatakse kestlike investeeringute hõlbustamise raamistik ja muudetakse määrust (EL) 2019/2088 (ELT L 198, 22.6.2020, lk 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Komisjoni 17. juuli 2020. aasta delegeeritud määrus (EL) 2020/1818, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2016/1011 seoses ELi kliimaülemineku võrdlusaluste ja Pariisi kokkulepet järgivate ELi võrdlusaluste miinimumnõuetega (ELT L 406, 3.12.2020, lk 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. mai 2010. aasta direktiiv 2010/31/EL hoonete energiatõhususe kohta (uuesti sõnastatud) (ELT L 153, 18.6.2010, lk 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) Määrusega (EL) 2024/1623 kehtestati määruse (EL) nr 575/2013 II jaotise 3. peatükis seoses sisereitingute meetodi kasutamisega krediidiriski positsioonide puhul piiratud arv riskipositsioonide klasse, mille puhul võib krediidiriski omavahendite nõuete arvutamiseks kasutada täiustatud sisereitingute meetodit. Finantsinstitutsioonide vastu olevate nõuete puhul saab nüüd kasutada ainult sisereitingute põhimeetodit ning omakapitali investeeringute puhul on lubatud kasutada ainult standardmeetodit, välja arvatud üleminekuperioodil. Lisaks on loodud uued riskipositsiooni klassid „piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused“ ja „avaliku sektori asutused“, et tagada nende riskipositsioonide järjepidev käsitlemine ja vältida seonduvate omavahendite nõuete tahtmatut varieerumist. Neid muudatusi tuleks kajastada sisereitingute meetodi kasutamist käsitlevates avalikustamisvormides. Samuti tuleb viia vormi struktuuri mõju krediidiriski maandamise tehnikatena kasutatavate krediidituletisinstrumentide riskiga kaalutud varale kooskõlla vastavas Baseli pangajärelevalve komitee avalikustamisvormis kasutatud ridade nummerdusega.

(12) Määrusega (EL) 2024/1623 kehtestati määruse (EL) nr 575/2013 IV jaotises uus tururiski omavahendite nõuete arvutamise raamistik, mis põhineb Baseli pangajärelevalve komitee kauplemisportfelli põhjalikul läbivaatamisel (*Fundamental review of the trading book*, FRTB). See muudatus oli vajalik selleks, et kõrvaldada kehtivas tururiski kapitalinõuete raamistikus tuvastatud puudused kauplemisportfelli positsioonide puhul. Uue raamistiku kohaselt peavad finantsinstitutsioonid kohaldama tururiski omavahendite nõuete arvutamisel lihtsustatud standardmeetodit, alternatiivset standardmeetodit või alternatiivset sisemudeli meetodit. Neid muudatusi tuleks kajastada avalikustamisvormides, võttes kasutusele põhjalikud avalikustamistabelid ja -vormid. Need uued avalikustamistabelid ja -vormid peaksid kehtima siis, kui liidus hakatakse kohaldama Baseli FRTB-standarditel põhinevat tururiski reguleerivat raamistikku. Seni tuleks jätkata praegu kehtivate avalikustamisnõuete kohaldamist. Selle uue meetodi kasutamise põhjalikuks mõistmiseks peaksid alternatiivset sisemudeli meetodit kasutavad finantsinstitutsioonid uue avalikustamisraamistiku kohaldamise esimesel päeval avalikustama kvantitatiivse teabe koos kvalitatiivse teabega.

(13) Tuleks kehtestada ühtsed avalikustamisvormingud, et tagada krediidiväärtuse korrigeerimise riskide ühtne ja võrreldav avalikustamine. Seepärast tuleb selle muudatuse kajastamiseks kehtestada uued avalikustamisvormid ja -tabelid, mis sisaldavad kvantitatiivset ja kvalitatiivset teavet krediidiväärtuse korrigeerimise riskide kohta. Nendes vormides tuleks arvesse võtta, et finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise omavahendite nõudeid, võivad kohaldada standard-, põhi- või lihtsustatud meetodit või nende meetodite kombinatsiooni ning et krediidiväärtuse korrigeerimise risk peaks hõlmama nii finantsinstitutsiooni vastaspoole krediidimarginaali riski kui ka finantsinstitutsiooni ja kõnealuse vastaspoole vahel tehtud tehingute portfelli tururiski.

(14) Määrusega (EL) 2024/1623 kehtestati määruse (EL) nr 575/2013 III jaotise 1. peatükis operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamiseks uus üksainus mittemudelipõhine meetod, et kõrvalda probleem, mis oli seotud riskitundlikkuse puudumise ja võrreldavuse puudumisega olemasolevate meetodite vahel. Vastavalt Basel III standarditega ette nähtud kaalutlusõigusele põhinevad liidu omavahendite miinimumnõuded üksnes majandusnäitaja komponendi arvutamisel, samas kui kahju ajalugu võetakse arvesse üksnes avalikustamise eesmärgil. Neid muudatusi tuleks kajastuda avalikustamisvormides, kehtestades muu hulgas uued vormid, et anda teavet viimase kümne aasta jooksul kantud aastase operatsioonikahju kohta ning majandusnäitaja, komponentide ja alakomponentide arvutamise ning seonduvate omavahendite nõuete ja riskipositsioonide kohta.

(15) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 501d lõikes 2 on sätestatud, kuidas finantsinstitutsioonid arvutavad oma krüptovara riskipositsioonide omavahendite nõuded kuni kõnealuse määruse artikli 501d lõikes 1 osutatud seadusandliku akti kohaldamise kuupäevani. Seepärast tuleb sätestada, kuidas finantsinstitutsioonid peavad kõnealusel üleminekuperioodil avalikustama oma krüptovara riskipositsioonid.

(16) Määrusega (EL) 2024/1623 muudeti määruse (EL) nr 575/2013 artikli 434a lõiget 1 ja kehtestati EBA-le nõue töötada välja IT-lahendused, sealhulgas juhised, mida finantsinstitutsioonid peavad kasutama kõnealuse määruse II ja III jaotises nõutud teabe avalikustamiseks. Seega tuleks avalikustamisvormides osutada piisava selgusega andmepunktidele ja teabele, mille finantsinstitutsioonid peavad avalikustama, et tagada kasutajatele juurdepääs piisavale, põhjalikule ja võrreldavale teabele, ning säilitada kooskõla avalikustamist käsitlevate rahvusvaheliste standarditega. Selleks et EBA saaks töötada välja asjakohased IT-lahendused, ei tohiks need ühtsed avalikustamisvormingud olla siduvad nende struktuuri ja esituse osas. Eelkõige peaks EBA-l olema võimalik avalikustamisvormide graafilisest esitusest ja tabelite struktuurist kõrvale kalduda tingimusel, et IT-lahendus sisaldab kõiki nõutavaid andmepunkte ja teavet.

(17) Selleks et anda finantsinstitutsioonidele terviklik ühtne avalikustamisvormingute kogum ja tagada kvaliteetne avalikustav teave, kajastades samal ajal ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 434a lõike 1 kohast lähenemisviisi, tuleb tunnistada kehtetuks rakendusmäärus (EL) 2021/637 ja asendada see käesoleva määrusega.

(18) Tagamaks, et finantsinstitutsioonid saaksid õigel ajal kvaliteetset teavet avalikustada, tuleks neile anda piisavalt aega oma sisesüsteemide kohandamiseks, võttes arvesse kehtivas avalikustamisraamistikus tehtavaid muudatusi, mis on kajastatud või lisatud käesoleva määrusega.

(19) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.

(20) Euroopa Pangandusjärelevalve on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([9]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Põhinäitajate avalikustamine ja riskiga kaalutud varade ülevaade

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktides a–d, f ja g ning artikli 447 punktides a–g osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 1. jaos „Riskijuhtimise, põhiliste usaldatavusnäitajate ja riskiga kaalutud varade ülevaate avalikustamine“.

Artikkel 2

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 435 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 2. jaos „Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine“.

Artikkel 3

Kohaldamisala avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 436 punktides b–h osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 3. jaos „Kohaldamisala avalikustamine“.

Artikkel 4

Omavahendite avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 437 punktides a–f osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 4. jaos „Omavahendite avalikustamine“.

([9]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Artikkel 5

Vastutsükliliste kapitalipuhvrite avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 440 punktides a ja b osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 5. jaos „Vastutsükliliste kapitalipuhvrite avalikustamine“.

Artikkel 6

Finantsvõimenduse määra avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451 lõike 1 punktides a–e ning artikli 451 lõigetes 2 ja 3 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 6. jaos „Finantsvõimenduse määra avalikustamine“.

Artikkel 7

Globaalse süsteemse olulisuse näitajate avalikustamine

1. Globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad avalikustavad teabe nende näitajate väärtuste kohta, mida nad on kasutanud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 441 osutatud punktisumma kindlaksmääramiseks, kasutades kõnealuse määruse artiklis 434a osutatud ühtset avalikustamisvormingut. Globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad kasutavad avalikustamisvormingut, mida asjaomased asutused kasutavad vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1222/2014 ([10]) artikli 3 lõikele 2 näitajate väärtuste kogumiseks, välja arvatud kõnealuse delegeeritud määruse artikli 3 lõikele 2 kohaselt kogutud lisaandmed ja memokirjed.

2. Globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad avalikustavad lõikes 1 osutatud teabe kolmanda samba aastalõpu aruandes. Globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad avalikustavad lõikes 1 osutatud teabe uuesti esimeses kolmanda samba aruandes pärast asjaomastele pädevatele asutustele näitajate väärtuste lõplikku esitamist, kui esitatud näitajad erinevad kolmanda samba aastalõpu aruandes avaldatud näitajatest.

Artikkel 8

Likviidsusnõuete avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõikes 1 ning artikli 451a lõigetes 2, 3 ja 4 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 7. jaos „Likviidsusnõuete avalikustamine“.

Artikkel 9

Krediidiriski, lahjendusriski ja krediidikvaliteedi positsioonide avalikustamine

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktides a, b, d ja f ning artiklis 442 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 8. jaos „Krediidiriski kvaliteedi avalikustamine“.

2. Suured finantsinstitutsioonid, kellel on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 3 kohaldamisalasse kuuluvate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning kõnealuse määruse artikli 47a lõike 1 kohaldamisalasse kuuluvate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse suhtarv 5 % või rohkem, avalikustavad lisaks lõikes 1 osutatud teabele täiendava teabe, et täita kõnealuse määruse artikli 442 punktide c ja f nõudeid. Kõnealused finantsinstitutsioonid avalikustavad selle teabe kord aastas.

([10]) Komisjoni 8. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 1222/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) nr 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega täpsustatakse globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlaksmääramise metoodikat ja määratakse kindlaks globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate alakategooriad (ELT L 330, 15.11.2014, lk 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

3. Lõike 2 kohaldamisel jätavad finantsinstitutsioonid suhtarvu lugejast ja nimetajast välja laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused.

4. Finantsinstitutsioonid hakkavad teavet avalikustama vastavalt lõikele 2, kui nad on avalikustamiskuupäevale eelnenud nelja kvartali jooksul kahes järjestikuses kvartalis jõudnud kõnealuses lõikes osutatud 5 % künniseni või selle ületanud. Esimese avalikustamiskuupäeva seisuga avalikustavad finantsinstitutsioonid asjaomase teabe, kasutades kõnealuses lõikes osutatud vorme, kui nad ületavad kõnealusel avalikustamiskuupäeval 5 % künnist.

5. Finantsinstitutsioonid ei pea enam avalikustama teavet vastavalt lõikele 2, kui nad on avalikustamiskuupäevale eelnenud nelja kvartali jooksul kolmes järjestikuses kvartalis langenud allapoole 5 % künnist.

Artikkel 10

Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktides a–f osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 9. jaos „Krediidiriski maandamise tehnikate avalikustamine“.

Artikkel 11

Standardmeetodi kasutamise avalikustamine

Finantsinstitutsioonid, kes arvutavad riskiga kaalutud varad standardmeetodi kohaselt, avalikustavad standardmeetodi kasutamise kohta järgmise teabe:

a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 444 punktides a–e ning artikli 453 punktides g, h ja i osutatud teave, nagu on kindlaks määratud I lisa 10. jaos „Krediidiriski standardmeetodi avalikustamine“;

b) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 444 punktis e osutatud teave omavahenditest maha arvatud riskipositsioonide väärtuste kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa 4. jaos „Omavahendite avalikustamine“.

Artikkel 12

Krediidiriski puhul sisereitingute meetodi kasutamise avalikustamine

Finantsinstitutsioonid, kes arvutavad riskiga kaalutud varad sisereitingute meetodi kohaselt, avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis h, artikli 452 punktides a–h ning artikli 453 punktides g ja j osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 11. jaos „Krediidiriski sisereitingute meetodi avalikustamine“.

Artikkel 13

Eriotstarbeliste nõuete ja omakapitali investeeringute avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis e osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 12. jaos „Eriotstarbeliste nõuete ja omakapitali investeeringute avalikustamine“.

Artikkel 14

Vastaspoole krediidiriski positsioonide avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis h ja artiklis 439 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 13. jaos „Vastaspoole krediidiriski avalikustamine“.

Artikkel 15

Väärtpaberistamise positsioonidest tulenevate riskipositsioonide avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 449 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 14. jaos „Väärtpaberistamise positsioonidest tulenevate riskipositsioonide avalikustamine“.

Artikkel 16

Standardmeetodi ja alternatiivsete tururiski sisemudelite kasutamise avalikustamine

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktides a–d, artiklis 438, artikli 445 lõigetes 1 ja 2, artikli 455 lõike 1 punktides a–f ning artikli 455 lõigetes 2 ja 3 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 15. jaos „Tururiski avalikustamine“.

2. Kuni 31. detsembrini 2025 avalikustavad finantsinstitutsioonid teabe vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/637 ([11]) artiklile 15.

3. Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 325az osutatud alternatiivsete meetodite kasutamise esimesel kohaldamiskuupäeval avalikustavad tururiski alternatiivset sisemudeli meetodit kasutavad finantsinstitutsioonid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 455 lõike 1 punktides a–f osutatud kvalitatiivse teabe koos kõnealuse määruse artikli 455 lõikes 2 osutatud kvantitatiivse teabega.

Artikkel 17

Krediidiväärtuse korrigeerimise riski avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktides d ja h, artikli 439 punktis h ja artiklis 445a osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 16. jaos „Krediidiväärtuse korrigeerimise avalikustamine“.

Artikkel 18

Operatsiooniriski avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 435, artikli 438 punktis d ja artiklis 446 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 17. jaos „Operatsiooniriski avalikustamine“.

Artikkel 19

Kauplemisportfellivälistest positsioonidest tuleneva intressiriskile avatuse avalikustamine

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktides a–g osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 18. jaos „Kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski avalikustamine“.

2. Finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad teabe vastavalt lõikele 1 esimest korda, ei pea seda teavet avalikustama eelmise avalikustamiskuupäeva seisuga.

([11]) Komisjoni 30. novembri 2022. aasta rakendusmäärus (EL) 2022/2453, millega muudetakse rakendusmääruses (EL) 2021/637 sätestatud rakenduslikke tehnilisi standardeid seoses keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide avalikustamisega (ELT L 324, 19.12.2022, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

Artikkel 20

Tasustamispõhimõtete avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 450 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 19. jaos „Tasustamispõhimõtete avalikustamine“.

Artikkel 21

Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 443 osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 20. jaos „Koormatud ja koormamata varade avalikustamine“.

Artikkel 22

Keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide avalikustamine

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 449a osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 21. jaos „Keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisriske käsitleva usaldatavusnõuetekohase teabe avalikustamine“. See teave hõlmab kõike järgmist:

a) kvalitatiivne teave keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide kohta;

b) kvantitatiivne teave kliimamuutustega seotud üleminekuriski kohta;

c) kvantitatiivne teave kliimamuutustega seotud füüsiliste riskide kohta;

d) kvantitatiivne teave leevendusmeetmete kohta, mis on seotud määruse (EL) 2020/852 artikli 3 kohaselt keskkonnasäästlikuks kvalifitseeruva majandustegevusega nende vastaspoolte suhtes, kelle suhtes kohaldatakse direktiivi 2013/34/EL artiklit 19a või 29a, ning kodumajapidamiste ja kohalike omavalitsuste suhtes, nagu on osutatud komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 ([12]) V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis b;

e) kvantitatiivne teave muude kliimamuutustega seotud riskide leevendamiseks võetud meetmete ja asjaomaste riskipositsioonide kohta, mis on seotud majandustegevusega, mida ei saa pidada määruse (EL) 2020/852 artikli 3 kohaselt keskkonnakestlikuks, kuid mis toetab vastaspooli ülemineku- või kohanemisprotsessis kliimamuutuste leevendamise ja kliimamuutustega kohanemise eesmärkide saavutamiseks.

2. Finantsinstitutsioonid võivad otsustada avalikustada kvantitatiivset teavet kliimamuutustega seotud riskide leevendamiseks võetud meetmete ja asjaomaste riskipositsioonide kohta, mis on seotud majandustegevusega, mida saab määruse (EL) 2020/852 artikli 3 kohaselt pidada keskkonnakestlikuks, vastaspoolte suhtes, kes on finantssektorivälised äriühingud, kelle suhtes ei kohaldata direktiivi 2013/34/EL artiklites 19a või 29a sätestatud avalikustamiskohustusi ega komisjoni rakendusmääruses (EL) 2021/2178 ([13]) sätestatud avalikustamiskohustusi.

([12]) Komisjoni 17. detsembri 2020. aasta rakendusmäärus (EL) 2021/451, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 (ELT L 97, 19.3.2021, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

([13]) Komisjoni 6. juuli 2021. aasta delegeeritud määrus (EL) 2021/2178, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/852, täpsustades selliste ettevõtjate keskkonnasäästliku majandustegevuse kohta avalikustatava teabe sisu ja esitusviisi, kelle suhtes kohaldatakse direktiivi 2013/34/EL artiklit 19a või 29a, ja täpsustades kõnealuse avalikustamiskohustuse täitmise metoodikat (ELT L 443, 10.12.2021, lk 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

Määruse (EL) 2020/852 artiklis 3 sätestatud nõuetele (taksonoomiaga kooskõlas olevad riskipositsioonid) vastava tegevusega seotud vastaspoolte suhtes olevate riskipositsioonide osakaalu arvutamiseks võivad finantsinstitutsioonid:

a) võimaluse korral kasutada oma vastaspooltelt saadud teavet, mis on esitatud vabatahtlikult ja kahepoolselt laenude väljastamise ning regulaarse krediidiriski kontrollimise ja krediidijärelevalve käigus;

b) kui vastaspool ei ole suuteline või valmis esitama asjaomaseid andmeid kahepoolselt, kasutada sisehinnanguid ja asendusandmeid ning selgitada vormile lisatud kirjelduses, millises ulatuses on neid sisehinnanguid ja asendusandmeid kasutatud ning milliseid sisehinnanguid ja asendusandmeid on kohaldatud;

c) kui nad ei saa asjaomast teavet kahepoolselt koguda või ei saa kasutada sisehinnanguid ja asendusandmeid või ei saa seda teavet koguda või kasutada neid hinnanguid ja asendusandmeid viisil, mis ei ole neile või nende vastaspooltele ülemäära koormav, selgitada seda suutmatust vormile lisatud kirjelduses.

Punkti a kohaldamisel teavitavad finantsinstitutsioonid oma vastaspooli sellest, et sellise teabe esitamine on vabatahtlik.

Artikkel 23

Krüptovarade avalikustamine

Finantsinstitutsioonid avalikustavad teabe krüptovaraga seotud riskipositsioonide omavahendite nõuete arvutamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 501d lõikele 2, nagu on kindlaks määratud I lisa 22. jaos „Krüptovaraga seotud riskipositsioonide avalikustamine“.

Artikkel 24

IT-lahendused

EBA tagab, et määruse (EL) nr 575/2013 II ja III jaotise kohaselt nõutud teabe avalikustamiseks välja töötatud IT-lahendused, sealhulgas juhised, vastavad igal ajal käesolevas määruses sätestatud ühtsetele avalikustamisvormingutele ning hõlmavad kõiki avalikustamisvormides loetletud andmepunkte ja teabeelemente.

EBA teeb esimeses lõigus osutatud IT-lahendused ja kõik nendega seotud juhised kättesaadavaks oma veebisaidil. EBA ajakohastab neid IT-lahendusi ja juhiseid ning teeb need kättesaadavaks kõigis ametlikes keeltes.

Artikkel 25

Üldsätted ühtsete avalikustamisvormingute kohta

1. Kui finantsinstitutsioon jätab vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 432 välja ühe või mitu avalikustamisele kuuluvat teabeelementi, ei tohi ta muuta EBA väljatöötatud IT-lahendustes sisalduvate lisas Ind osutatud ühtsete avalikustamisvormingute ridade või veergude nummerdust.

2. Finantsinstitutsioonid esitavad asjaomasele IT-lahendusepõhisele vormile või tabelile lisatud kirjelduses selge märkuse selle kohta, milliseid ridu või veerge ei ole täidetud ja mis on teabe väljajätmise põhjus.

3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 431 nõutav teave peab olema selge ja põhjalik, nii et selle teabe kasutajatel oleks võimalik mõista kvantitatiivset teavet, ning see esitatakse selliste vormide kõrval, millega see teave on seotud.

4. Arvväärtused esitatakse järgmiselt:

a) kvantitatiivsed rahalised andmed avalikustatakse minimaalselt täpsusega miljon ühikut;

b) „protsendina“ avalikustatavad kvantitatiivsed andmed väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma.

5. Finantsinstitutsioonid esitavad ka järgmise teabe:

a) avalikustamiskuupäev ja -kajastatav periood;

b) aruandevaluuta;

c) avalikustava finantsinstitutsiooni nimi ja asjakohasel juhul juriidilise isiku tunnus (LEI);

d) kasutatud raamatupidamisstandard, kui see on asjakohane;

e) konsolideerimise ulatus, kui see on asjakohane.

Artikkel 26

Avalikustamisperiood ja -sagedus

1. Avalikustamisperioodid määratletakse kvartaliperioodidena T, T–1, T–2, T–3 ja T–4.

2. EBA väljatöötatud IT-lahendustes sisalduvate lisas Ind osutatud ühtsete avalikustamisvormingute ridasid või veerge täidetakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 433a, 433b ja 433c sätestatud avalikustamissagedusega.

3. Finantsinstitutsioonid, kelle suhtes kehtib avalikustamiskohustus, avalikustavad teabe järgmise sagedusega:

a) finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad I lisas sisalduva teabe kord kvartalis, esitavad andmed perioodide T, T–1, T–2, T–3 ja T–4 kohta;

b) finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad I lisas sisalduva teabe kord poolaastas, esitavad andmed perioodide T, T–2, ja T–4 kohta;

c) finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad I lisas sisalduva teabe kord aastas, esitavad andmed perioodide T ja T–4 kohta.

4. Finantsinstitutsioonid esitavad avalikustamisperioodide kuupäevad.

5. Eelmiste perioodide andmete avalikustamist ei nõuta, kui andmed avalikustatakse esimest korda.

Artikkel 27

Kehtetuks tunnistamine

1. Rakendusmääruse (EL) 2021/637 (välja arvatud artikkel 15 ning XXIX ja XXX lisa) kohaldamine lõpeb 1. jaanuaril 2025. Rakendusmääruse (EL) 2021/637 artiklit 15 ning XXIX ja XXX lisa kohaldatakse kuni 31. detsembrini 2025 üksnes käesoleva määruse artikli 16 kohaldamisel.

2. Rakendusmäärus (EL) 2021/637 tunnistatakse alates 31. detsembrist 2025 kehtetuks.

3. Viiteid kehtetuks tunnistatud määrusele käsitatakse viidetena käesolevale määrusele ning neid loetakse vastavalt II lisas esitatud vastavustabelile.

Artikkel 28

Jõustumine ja kohaldamine

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

Seda kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2025.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 29. november 2024

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

1. jagu. Riskijuhtimise, põhiliste usaldatavusnäitajate ja riskiga kaalutud varade ülevaate avalikustamine
Vorm EU OV1. Ülevaade koguriskipositsioonist
Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm
Vorm EU INS1. Kindlustusosalused
Vorm EU INS2. Teave finantskonglomeraatide omavahendite ja kapitali adekvaatsuse määra kohta
Tabel EU OVC. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames esitatav teave
Vorm EU CMS1. Modelleeritud ja standardmeetodi kohase riskiga kaalutud vara võrdlus riski tasandil
Vorm EU CMS2. Modelleeritud ja standardmeetodi kohase riskiga kaalutud vara võrdlus krediidiriski puhul varaklassi tasandil
2. jagu. Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine
Tabel EU OVA. Finantsinstitutsiooni riskijuhtimise põhimõtted
Tabel EU OVB. Juhtimiskorra avalikustamine
3. jagu. Kohaldamisala avalikustamine
Vorm EU LI1. Raamatupidamisliku ja usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise erinevused ning finantsaruande elementide sidumine regulatiivsete riskikategooriatega
Vorm EU LI2. Regulatiivsete riskipositsioonide ja finantsaruannete bilansiliste väärtuste erinevuste peamised põhjused
Vorm EU LI3. Konsolideerimiste erinevuste ülevaade (üksuste kaupa)
Tabel EU LIA. Raamatupidamislike ja regulatiivsete riskipositsioonide erinevuste selgitus
Tabel EU LIB. Muu kvalitatiivne teave kohaldamisala kohta
Vorm EU PV1. Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine
4. jagu. Omavahendite avalikustamine
Vorm EU CC1. Regulatiivsete omavahendite koosseis
Vorm EU CC2. Regulatiivsete omavahendite ja auditeeritud finantsaruannetes esitatud bilansi kooskõlastav võrdlemine
Vorm EU CCA. Regulatiivsetesse omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnused
5. jagu. Vastutusvõimeliste kapitalipuhvrite avalikustamine
Vorm EU CCyB1. Selliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus, mis on asjakohased vastutusvõimelise puhvri arvutamise seisukohast
Vorm EU CCyB2. Finantsinstitutsiooni põhise vastutusvõimelise kapitalipuhvri summa
6. jagu. Finantsvõimenduse määra avalikustamine
Vorm EU LR1 – LRSum. Raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte
Vorm EU LR2 – LRCom. Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine
Vorm EU LR3 – LRSpl. Bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite laudu finantseerimise tehingud ja väljajäetud riskipositsioonid) jaotus
Tabel EU LRA. Finantsvõimenduse määra käsitleva kvalitatiivse teabe avalikustamine
7. jagu. Likviidsusnõuete avalikustamine
Tabel EU LIQA. Likviidsusriski juhtimine
Vorm EU LIQ1. Kvantitatiivne teave likviidsuskattekordaja kohta
Tabel EU LIQB likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe kohta, mis täiendab vormi EU LIQ1.
Vorm EU LIQ2. Stabiilse netorahastuse kordaja
8. jagu. Krediidiriski kvaliteedi avalikustamine
Tabel EU CRA. Kvalitatiivne üldteave krediidiriski kohta
Tabel EU CRB. Avalikustatav lisateave varade krediidikvaliteedi kohta
Vorm EU CR1. Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised
Vorm EU CR1-A. Riskipositsioonide lõpptähtaeg
Vorm EU CR2. Viivislaenude ja ettemaksete jääki muutused
Vorm EU CR2a. Viivislaenude ja ettemaksete ning nendega seotud sisse nõutud netokogusumma jääki muutused
Vorm EU CQ1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet
Vorm EU CQ2. Makseraskuste tõttu restruktureerimise kvaliteet
Vorm EU CQ3. Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete krediidikvaliteet tähtajaks tasumata päevade
Vorm EU CQ4. Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa
Vorm EU CQ5. Laenude ja ettemaksete krediidikvaliteet majandusharude kaupa
Vorm EU CQ6. Tagatise väärtuse hindamine – laenud ja ettemaksed
Vorm EU CQ7. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused
Vorm EU CQ8. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused – jaotus vanuse järgi
9. jagu. Krediidiriski maandamise tehnikate avalikustamine
Tabel EU CRC. Krediidiriski maandamise tehnikatega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded
Vorm EU CR3. Krediidiriski maandamise tehnikate ülevaade: krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise avaliku
10. jagu. Krediidiriski standardmeetodi avalikustamine
Tabel EU CRD. Standardmudeliga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded
Vorm EU CR4. Standardmeetod – krediidiriski positsioon ja krediidiriski maandamise mõju
Vorm EU CR5. Standardmeetod
11. jagu. Krediidiriski sisereitingute meetodi avalikustamine
Tabel EU CRE. Sisereitingute meetodiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded
Vorm EU CR6. Sisereitingute meetod – krediidiriskipositsioonid riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosu
Vorm EU CR6-A. Sisereitingute meetodi ja standardmeetodi kasutamise kohaldamisala
Vorm EU CR7. Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikatena kasutatavate krediidituletisinstrumen
Vorm EU CR7-A. Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise ulatuse avalikustamine
Vorm EU CR8. Krediidiriskile avatud riskiga kaalutud vara vooaruanded sisereitingute meetodi kohaselt
Vorm CR9. Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa (kindla
Vorm CR9.1. Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa (ainult makseviivituse tõenäosuse hinnangud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 180 lõike 1 punktile f)
12. jagu. Eriotstarbeliste nõuete ja omakapitali investeeringute avalikustamine
Vorm EU CR10. Eriotstarbelised laenud ja omakapitali investeeringud lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt
13. jagu. Vastaspoole krediidiriski avalikustamine
Tabel EU CCRA. Kvalitatiivse teabe avalikustamine seoses vastaspoole krediidiriskiga
Vorm EU CCR1. Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide analüüs meetodite kaupa
Vorm EU CCR3. Standardmeetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid regulatiivsete riskipositsiooni klasside ja ri
Vorm EU CCR4. Sisereitingute meetod – vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid riskipositsiooni klasside ja n
Vorm EU CCR5. Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide tagatise koosseis
Vorm EU CCR6. Krediidituletisinstrumentide riskipositsioonid
Vorm EU CCR7. Vastaspoole krediidiriskile avatud riskiga kaalutud vara vooaruanded sisemudeli meetodi kohaselt
Vorm EU CCR8. Kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid
14. jagu. Väärtpaberistamise positsioonidest tulenevate riskipositsioonide avalikustamine
Tabel EU-SECA. Väärtpaberistamispositsioonidega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded
Vorm EU-SEC1. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamispositsioonid
Vorm EU-SEC2. Kauplemisportfelli kuuluvad väärtpaberistamispositsioonid
Vorm EU-SEC3. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamispositsioonid ja nendega seotud regulatiivsed kapitalinõuded – finantsinstitutsioon tegutseb tehingu algataja või sponsorina
Vorm EU-SEC4. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamispositsioonid ja nendega seotud regulatiivsed kapitalinõuded – finantsinstitutsioon tegutseb investorina
Vorm EU-SEC5. Finantsinstitutsiooni väärtpaberistatud riskipositsioonid – makseviivituses olevad riskipositsioonid ja spetsifilised krediidiriskiga korrigeerimised
15. jagu. Tururiski avalikustamine
Tabel EU MRA. Tururiskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded
Vorm EU MR1. Tururisk alternatiivse standardmeetodi (ASA) kohaselt
Tabel EU MRB. Kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded alternatiivset sisemudeli meetodit (AIMA) kasutavatele finantsinstitutsioonidele
Vorm EU MR2. Tururisk alternatiivse sisemudeli meetodi (AIMA) kohaselt
Vorm EU MR 3. Tururisk lihtsustatud standardmeetodi (SSA) kohaselt
16. jagu. Krediidiväärtuse korrigeerimise avalikustamine
TabEL EU CVAA. Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kvalitatiivse avalikustamise nõuded
Vorm EU CVA1. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk vähendatud põhimeetodi korral
Tabel EU CVAB. Krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded standardmeetodit kasutavate finantsinstitutsioonide puhul
Vorm EU CVA2. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk täieliku põhimeetodi (F-BA) korral
Vorm EU CVA3. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk standardmeetodi korral
Vorm EU CVA4. Riskiga kaalutud vara vooaruanded seoses krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga standardmeetodi korral
17. jagu. Operatsiooniriski avalikustamine
Tabel EU ORA. Kvalitatiivne teave operatsiooniriski kohta
Vorm EU OR1. Operatsiooniriski kahjud
Vorm EU OR2. Majandusnäitaja, komponendid ja alakomponendid
Vorm EU OR3. Operatsiooniriski omavahendite nõuded ja riskiga kaalutud varad
18. jaqu. Kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski avalikustamine
Tabel EU IRRBBA. Kvalitatiivne teave kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski kohta
Vorm EU IRRBB1. Kauplemisportfellivälise tegevuse intressirisk
19. jagu. Tasustamispõhimõtete avalikustamine
Tabel EU REMA. Tasustamispoliitika
Vorm EU REM1. Majandusaasta eest määratud töötasu
Vorm EU REM2. Erimaksed töötajatele, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt finantsinstitutsiooni riskiprofiili (kindlaksmääratud töötajad)
Vorm EU REM3. Edasilükatud töötasu
Vorm EU REM4. Töötasu aastas 1 miljon eurot või rohkem
Vorm EU REM5. Teave selliste töötajate tasustamise kohta, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt finantsinstitutsiooni riskiprofiili (kindlaksmääratud töötajad)
20. jagu. Koormatud ja koormamata varade avalikustamine
Vorm EU AE1. Koormatud ja koormamata varad
Vorm EU AE2. Saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid
Vorm EU AE3. Koormatise allikad
Tabel EU AE4. Selgitav lisateave
21. jagu. Keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisriske käsitleva usaldatavusnõuetekohase teabe avalikustamine
Tabel 1. Kvalitatiivne teave keskkonnariski kohta
Tabel 2. Kvalitatiivne teave sotsiaalsete riskide kohta
Tabel 3. Kvalitatiivne teave juhtimisriskide kohta
Vorm 1. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: riskipositsioonide krediidikvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäänud tähtaeg
Vorm 2. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: kinnisvaratagatisega laenud – tagatise energiatõhusus
Vorm 3. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: järgimisnäitajad
Vorm 4. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: riskipositsioonid 20 kõige CO_2-mahukama ettevõtte suhtes
Vorm 5. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku füüsilise riski näitajad: füüsilise riskiga seotud riskipositsioonid
Vorm 6. Kokkuvõte taksonoomiaga kooskõlas olevate riskipositsioonide põhilistest tulemusnäitajatest
Vorm 7. Leevendusmeetmed: rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad
Vorm 8. Rohevarade suhtarv (%)
Vorm 9. Leevendusmeetmed: pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas olev suhtarv
Vorm 10. Muud kliimamuutusi leevendavad meetmed, mis ei ole hõlmatud määrusega (EL) 2020/852
22. jagu. Krüptovaraga seotud riskipositsioonide avalikustamine
Vorm EU CAE1. Krüptovaradega seotud riskipositsioonid

Vorm EU OV1. Ülevaade koguriskipositsioonist

		Koguriskipositsioon		Omavahendite nõuded kokku
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)			
2	millest: standardmeetod			
3	millest: sisereitingute põhimeetod			
4	millest: riskikaalu määramise meetod			
EU 4a	millest: omakapitali investeeringud, mille suhtes kohaldatakse lihtsustatud riskikaalu meetodit			
5	millest: täiustatud sisereitingute meetod			
6	Vastaspoole krediidirisk			
7	millest: standardmeetod			
8	millest: sisemudeli meetod			
EU 8a	millest: nõuded keskse vastaspoole vastu			
9	millest: muu vastaspoole krediidirisk			
10	Krediidiväärtuse korrigeerimise risk			
EU 10a	millest: standardmeetod			
EU 10b	millest: põhimeetod (F-BA ja R-BA)			
EU 10c	millest: lihtsustatud meetod			
11	Ei kohaldata			
12	Ei kohaldata			
13	Ei kohaldata			
14	Ei kohaldata			
15	Arveldusrisk			
16	Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid (pärast ülempiiri			
17	millest: väärtpaberistamise sisereitingute meetod			
18	millest: väärtpaberistamise välisreitingute meetod (sh sisemisel hinnangul põhinev meetod)			
19	millest: väärtpaberistamise standardmeetod			
EU 19a	millest: 1250 % / mahaarvamine			
20	Positsioonirisk, valuutarisk ja kaubarisk (tururisk)			
21	millest: alternatiivne standardmeetod			
EU 21a	millest: lihtsustatud standardmeetod			
22	millest: alternatiivne sisemudeli meetod			
EU 22a	Riskide kontsentreerumine			
23	Ümberliigitamine kauplemisportfelli ja pangaportfelli vahel			
24	Operatsioonirisk			
EU 24a	Krüptovaradega seotud riskipositsioonid			
25	Mahaarvamise künnisest väiksemad summad (kohaldatakse riskikaalu 250 %)			
26	Kohaldatav minimaalne väljundmäär (%)			
27	Minimaalse väljundmäära korrigeerimine (enne üleminekulise ülemmäära kohaldamist)			
28	Minimaalse väljundmäära korrigeerimine (pärast üleminekulise ülemmäära kohaldamist)			
29	**Kokku**			

Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Olemasolevad omavahendid (summad)					
1	Esimese taseme põhiomavahendid					
2	Esimese taseme omavahendid					
3	Koguomavahendid					
	Riskiga kaalutud vara					
4	Koguriskipositsioon					
4a	Koguriskipositsioon enne minimaalset väljundmäära					
	Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)					
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)					
5a	Ei kohaldata					
5b	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, võttes arvesse koguriskipositsiooni ilma minimaalse väljundmäära kohaldamiseta (%)					
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)					
6a	Ei kohaldata					
6b	Esimese taseme omavahendite suhtarv, võttes arvesse koguriskipositsiooni ilma minimaalse väljundmäära kohaldamiseta (%)					
7	Koguomavahendite suhtarv (%)					
7a	Ei kohaldata					
7b	Koguomavahendite suhtarv, võttes arvesse koguriskipositsiooni ilma minimaalse väljundmäära kohaldamiseta (%)					
	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina riskiga kaalutu					
EU 7d	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)					
EU 7e	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)					
EU 7f	millest: esimese taseme omavahendite vormis (protsendipunkti)					
EU 7g	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded					
	Kombineeritud puhvri nõue ja üldine kapitalinõue (protsendina riskiga kaalutud varast)					
8	Kapitali säilitamise puhver (%)					
EU 8a	Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud kapitali säilitamise puhver (%)					
9	Finantsinstitutsioonipõhine vastutsükliline kapitalipuhver (%)					
EU 9a	Süsteemse riski puhver (%)					
10	Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)					
EU 10a	Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)					
11	Kombineeritud puhvri nõue (%)					
EU 11a	Üldine kapitalinõue (%)					
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist (%)					
	Finantsvõimenduse määr					
13	Koguriskipositsiooni näitaja					
14	Finantsvõimenduse määr (%)					
	Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)					
EU 14a	Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)					
EU 14b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)					
EU 14c	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku (%)					
	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue ja üldine finantsvõimenduse määra nõue (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)					
EU 14d	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)					
EU 14e	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)					
	Likviidsuskattekordaja					
15	Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)					
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku					
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku					
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)					
17	Likviidsuskattekordaja (%)					
	Stabiilse netorahastuse kordaja					
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku					
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku					
20	Stabiilse netorahastamise kordaja (%)					

Vorm EU INS1. Kindlustusosalused

		a	b
		Riskipositsiooni väärtus	Riskipositsiooni summa
1	Kindlustus- või edasikindlustusandjates või kindlustusvaldusettevõtjates olevad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei ole omavahenditest maha arvatud		

Vorm EU INS2. Teave finantskonglomeraatide omavahendite ja kapitali adekvaatsuse määra kohta

		a
		T
1	Finantskonglomeraadi täiendavad omavahendite nõuded (summa)	
2	Finantskonglomeraadi kapitali adekvaatsuse määr (%)	

Tabel EU OVC. Sisemise kapitali Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess ja panga riskide pidev hindamine, kuidas pank kavatseb neid riske maandada ning kui palju on vaja olemasolevat ja tulevast kapitali, võttes arvesse muid maandavaid tegureid.

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivsete kirjete avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Vaba vorming
Kapitalinõuete määruse artikli 438 punkt a	a)	Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise meetod
Kapitalinõuete määruse artikli 438 punkt c	b)	Asjakohase pädeva asutuse nõudmise korral finantsinstitutsiooni sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise tulemus.

Vorm EU CMS1. Modelleeritud ja standardmeetodi kohase riskiga kaalutud vara võrdlus riski tasandil

		a	b	c	d	EU d
		Riskiga kaalutud varad modelleeritud meetodite puhul, mille kasutamiseks on pangad saanud järelevalveasutuse heakskiidu	Riskiga kaalutud varad portfellide puhul, mille puhul kasutatakse standardmeetodeid	Tegelikud riskiga kaalutud varad kokku (a + b)	Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud täieliku standardmeetodi kohaselt	Riskiga kaalutud varad, mis on minimaalse väljundmäära alus
1	Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)					
2	Vastaspoole krediidirisk					
3	Krediidiväärtuse korrigeerimine					
4	Pangaportfelli kuuluvad väärtpaberistamise positsioonid					
5	Tururisk					
6	Operatsioonirisk					
7	Muud riskiga kaalutud varad					
8	Kokku					

Vorm EU CMS2. Modelleeritud ja standardmeetodi kohase riskiga kaalutud vara võrdlus krediidiriski puhul varaklassi tasandil

		a	b	c	d	EU d
		Riskiga kaalutud varad				
		Riskiga kaalutud varad modelleeritud meetodite puhul, mille kasutamiseks on finantsinstitutsioonid saanud järelevalveasutuse	Riskiga kaalutud varad veeru a puhul, kui need arvutatakse ümber standardmeetodi kohaselt	Tegelikud riskiga kaalutud varad kokku	Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud täieliku standardmeetodi kohaselt	Riskiga kaalutud varad, mis on minimaalse väljundmäära alus
1	Keskvalitsused ja keskpangad					
EU 1a	Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused					
EU 1b	Avaliku sektori asutused					
EU 1c	Liigitatud standardmeetodi kohaselt nõueteks mitmepoolsete arengupankade vastu					
EU 1d	Liigitatud standardmeetodi kohaselt nõueteks rahvusvaheliste organisatsioonide vastu					
2	Finantsinstitutsioonid					
3	Omakapitali investeeringud					
4	Ei kohaldata					
5	Äriühingud					
5.1	millest: kohaldatakse sisereitingute põhimeetodit					
5.2	millest: kohaldatakse täiustatud sisereitingute meetodit					
EU 5a	millest: Äriühingud – üldine					
EU 5b	millest: Äriühingud – eriotstarbelised nõuded					
EU 5c	millest: Äriühingud – ostetud nõuded					
6	Jaenõuded					
6.1	millest: jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõu					
EU 6.1a	millest: jaenõuded – ostetud nõuded					
EU 6.1b	millest: jaenõuded – muu					
6,2	millest: jaenõuded – tagatud elamukinnisvaraga					
7	Ei kohaldata					
EU 7a	Liigitatud standardmeetodi kohaselt kinnisvaraga tagatud riskipositsioonideks ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonideks					
EU 7b	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad					
EU 7c	Liigitatud standardmeetodi kohaselt makseviivituses olevateks riskipositsioonideks					
EU 7d	Liigitatud standardmeetodi kohaselt allutatud võlanõueteks					
EU 7e	Liigitatud standardmeetodi kohaselt pandikirjadeks					
EU 7f	Liigitatud standardmeetodi kohaselt nõueteks lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu					
8	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga					
9	Kokku					

Tabel EU OVA. Finantsinstitutsiooni riskijuhtimise põhimõtted

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt f	a)	Juhtorgani kinnitatud lühikese riskiaruande avalikustamine.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt b	b)	Teave iga riskiliigi juhtimise struktuuri kohta.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt e	c)	Juhtorgani kinnitatud avaldus riskijuhtimiskorralduse asjakohasuse kohta.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt c	d)	Riskiaruandluse ja/või mõõtmissüsteemide ulatuse ja laadi avalikustamine.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt c	e)	Teabe avalikustamine riskiaruandluse ja mõõtmissüsteemide põhiomaduste kohta.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt a	f)	Riskide juhtimise strateegiad ja protsessid iga riskikategooria puhul eraldi.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktid a ja d	g)	Teave riskide juhtimise, maandamise ja leevendamise strateegiate ja protsesside kohta ning maanduste ja maandavate tegurite tulemuslikkuse kontrolli kohta.

Tabel EU OVB. Juhtimiskorra avalikustamine

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Vaba vorming
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punkt a	a)	Juhtorgani liikmete hõivatud kohtade arv juhatuses.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punkt b	b)	Teave, mis käsitleb värbamispõhimõtteid juhtorgani liikmete valimiseks ning juhtorgani liikmete tegelikke teadmisi, oskusi ja asjatundlikkust.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punkt c	c)	Teave juhtorgani liikmete valikuga seotud mitmekesisuspoliitika kohta.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punkt d	d)	Teave selle kohta, kas finantsinstitutsioon on loonud eraldi riskikomitee, ja komitee kohtumiste sagedus.
Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 2 punkt e	e)	Selle kirjeldus, kuidas teave riski kohta jõuab juhtorganini.

Vorm EU LI1. Raamatupidamisliku ja usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise erinevused ning finantsaruande elementide sidumine regulatiivsete riskikategooriatega

		a	b	c	d	e	f	g
		Avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansilised väärtused	Usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohased bilansilised väärtused	Kirjete bilansilised väärtused				
				Kohaldatakse krediidiriski raamistikku	Kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku	Kohaldatakse väärtpaberistamise raamistikku	Kohaldatakse tururiski raamistikku	Ei kohaldata omavahendite nõudeid või arvatakse omavahenditest maha
	Jaotus varaklasside kaupa vastavalt avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansile							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Varad kokku**							
	Jaotus kohustusteklasside kaupa vastavalt avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansile							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Kohustused kokku**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU LI2. Regulatiivsete riskipositsioonide ja finantsaruannete bilansiliste väärtuste erinevuste peamised põhjused

		a	b	c	d	e
		Kokku	Kirjed, mille suhtes kohaldatakse			
			krediidiriski raamistikku	väärtpaberistamise raamistikku	vastaspoole krediidiriski raamistikku	tururiski raamistikku
1	**Varade bilansilise väärtuse summa usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral (vastavalt vormile LI1)**					
2	**Kohustuste bilansilise väärtuse summa usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral (vastavalt vormile LI1)**					
3	**Netosumma usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral**					
4	**Bilansivälised summad**					
5	*Hindamiste erinevused*					
6	*Eri tasaarvestamiseeskirjadest tulenevad erinevused, mida ei ole juba esitatud real 2*					
7	*Eraldiste erinevast arvestamisest tulenevad erinevused*					
8	*Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamisest tulenevad erinevused*					
9	*Ümberhindluslusteguritest tulenevad erinevused*					
10	*Riski ülekandmisega väärtpaberistamisest tulenevad erinevused*					
11	*Muud erinevused*					
12	**Riskipositsiooni summad, mida arvestatakse regulatiivsetel eesmärkidel**					

Vorm EU LI3. Konsolideerimiste erinevuste ülevaade (üksuste kaupa)

a	b	c	d	e	f	g	h
Üksuse nimi	Raamatupidamisliku konsolideerimise meetod	Usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise meetod					Üksuse kirjeldus
		Täielik konsolideerimine	Proportsionaalne konsolideerimine	Kapitaliosaluse meetod	Ei ole konsolideeritud ega maha arvatud	Maha arvatud	
Üksus A	*Täielik konsolideerim*	*X*					*Krediidiasutus*
Üksus N	*Täielik konsolideerimine*		*X*				*Krediidiasutus*
Üksus Z	*Täielik konsolideerimine*				*X*		*Kindlustusandja*
Üksus AA	*Täielik konsolideerimine*			*X*			*Väheoluline liisingufirma*

Tabel EU LIA. Raamatupidamislike ja regulatiivsete riskipositsioonide erinevuste selgitus

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis
Kapitalinõuete määruse artikli 436 punkt b	a)	Vormi EU LI1 veergude a ja b erinevused
Kapitalinõuete määruse artikli 436 punkt d	b)	Kvalitatiivne teave vormis EU LI2 esitatud raamatupidamisliku ja regulatiivse konsolideerimise erinevuste peamiste põhjuste kohta

Tabel EU LIB. Muu kvalitatiivne teave kohaldamisala kohta

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis
Kapitalinõuete määruse artikli 436 punkt f	a)	Takistus omavahendite kiirele ülekandmisele või kohustuste tagasimaksmisele konsolideerimisgrupi sees
Kapitalinõuete määruse artikli 436 punkt g	b)	Konsolideerimata tütarettevõtjad, kelle omavahendid on nõutavast väiksemad
Kapitalinõuete määruse artikli 436 punkt h	c)	Kapitalinõuete määruse artiklis 7 osutatud erandi või artiklis 9 sätestatud individuaalse konsolideerimise meetodi kasutamine
Kapitalinõuete määruse artikli 436 punkt g	d)	Koondsumma, mille võrra on kõikide konsolideerimata tütarettevõtjate tegelikud omavahendid nõutavast väiksemad

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU PV1. Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine

Kindlaksmääratud vorming

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Riskikategooria					Kategooria tasandi AVA – hindamise ebakindlus		**Kategooria tasandi kogusumma pärast diversifitseerimist**		
	Kategooria tasandi AVA	Omakapital	Intressimäärad	Valuuta	Krediit	Kaubad	Realiseerimata krediidiriski marginaalidega seotud AVA	Investeerimis- ja rahastamiskuludega seotud AVA		Millest: Kauplemisportfelli **põhimeetodikohane kogusumma**	Millest: Kauplemisportfelli väline **põhimeetodikohane kogusumma**
1	Turuhindade ebakindlus										
2	Ei kohaldata										
3	Positsioonide sulgemiskulud										
4	Kontsentreeritud positsioonid										
5	Ennetähtaegne lõpetamine										
6	Mudelirisk										
7	Operatsioonirisk										
8	Ei kohaldata										
9	Ei kohaldata										
10	Tulevased halduskulud										
11	Ei kohaldata										
12	**Täiendavad väärtuse korrigeerimised kokku**										

		Summad	Allikas, mis põhineb bilansi viitenumbritel/tähtedel regulatiivse konsolideerimise korral
	Esimese taseme põhiomavahendid: instrumendid ja reservid		
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss		h)
	millest: instrumendi liik 1		
	millest: instrumendi liik 2		
	millest: instrumendi liik 3		
2	Jaotamata kasum		
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid)		
EU-3a	Üldine pangandusalareserv		
4	Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja esimese taseme [illegible]		
5	Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites kaasatud summa)		
EU-5a	Sõltumatu isiku tõendatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid		
6	**Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi**		
	Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (negatiivne summa)		
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (negatiivne summa)		a miinus d
9	Ei kohaldata		
10	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutistest erinevustest (ilma seotud maksukohustusteta, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)		
11	Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud selliste finantsinstrumentide, mida ei hinnata õiglase väärtuse, rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahju		
12	Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad		
13	Omaloomiti mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärpaberistatud varadest (negatiivne summa)		
14	Õiglasele väärtusele hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tulenab finantsinstitutsiooni enda krediidikvaliteedi muutusest		
15	Kindlaksmääratud hüvitlega pensionifondi vara (negatiivne summa)		
16	Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)		
17	Üksused, kaasused ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni omavahendeid		
18	Üksused, kaasused ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsiooni on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulist investeeringut kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed		
19	Üksused, kaasused ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsiooni on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad		
20	Ei kohaldata		
EU-20a	Ärgimisele sellele kirjele positsiooni väärtus, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250 % kohaldamiseks, kui finantsinstitutsioon otsustab arvata kõnealuse riskipositsiooni summa esimese taseme põhiomavahendite summast maha		
EU-20b	millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (negatiivne summa)		
EU-20c	millest: väärtpaberistamise positsioonid (negatiivne summa)		
EU-20d	millest: reguleerimata väärtpaberiülekanded (negatiivne summa)		
21	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10 % künnist, seotud maksukohustused maha arvatud, kui kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)		
22	Summa, mis ületab 17,65 % künnise (negatiivne summa)		
23	millest: üksused, kaasused ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsiooni on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on olulisi investeeringuid kõnealustes [illegible]		
24	Ei kohaldata		
25	millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest		
EU-25a	Jooksva majandusaasta kahjum (negatiivne summa)		
EU-25b	Prognoositavad sõnnest tulene põhiomavahendamisega seotud maksud, välja arvatud juhul, kui finantsinstitutsioon korrigeerib esimese taseme põhiomavahendite kirjete summat vastavalt, niivõrd kuivõrd sellised maksud vähendavad summat, mille ulatuses võib kõnealuseid kirjeid kasutada riskide [illegible]		
26	Ei kohaldata		
27	Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavatest esimese taseme omavahenditest, mis ületavad finantsinstitutsiooni täiendavat esimese taseme omavahendikirjet (negatiivne summa)		
27a	Muud regulatiivsed korrigeerimised		
28	**Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku**		
29	**Esimese taseme põhiomavahendid**		
	Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid		
30	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss		i)
31	millest: liigitatud omakapitaliks kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel		
32	millest: liigitatud kohustusteks kohaldatavate raamatupidamisstandardite alusel		
33	Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme [illegible]		
EU-33a	Kapitalinõuete määruse artikli 494a lõikes 1 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahendist		
EU-33b	Kapitalinõuete määruse artikli 494b lõikes 1 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahendist		
34	Kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendisse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused, mida ei hõlma rida 5) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud		
35	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja		
36	**Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi**		
	Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
37	Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)		
38	Üksused, kaasused ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni [illegible]		
39	Üksused, kaasused ja sünteetilised osalused, mis finantsinstitutsiooni on finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates [illegible]		
40	Finantsinstitutsiooni otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on kõnealustes ettevõtjates olulise investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne [illegible]		
41	Ei kohaldata		
42	Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahenditest, mis ületavad [illegible]		
42a	Muud täiendavate esimese taseme omavahenditе regulatiivsed korrigeerimised		
43	**Täiendavate esimese taseme omavahenditе regulatiivsed korrigeerimised kokku**		
44	**Täiendavad esimese taseme omavahendid**		
45	**Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)**		
	Teise taseme omavahendid: instrumendid		
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss		
47	Kvalifitseeruvate kirjete summa, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 484 lõikes 5, ning nendega seotud ülekurss, mis arvatakse välja teise taseme omavahenditest, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artiklis 486 [illegible]		
EU-47a	Kapitalinõuete määruse artikli 494a lõikes 2 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja teise taseme omavahendist		
EU-47b	Kapitalinõuete määruse artikli 494b lõikes 2 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa, mis arvatakse välja teise taseme omavahendist		
48	Kvalifitseeruvad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma read 5 või 34) ning mille on emiteerinud [illegible]		
49	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja		
50	Krediidiriskiga korrigeerimised		
51	**Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi**		
	Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		
52	Finantsinstitutsiooni otsene, kaudne ja sünteetiline osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes (negatiivne [illegible]		
53	Üksused, kaasused ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtjatel on finantsinstitutsiooniga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada finantsinstitutsiooni [illegible]		
54	Finantsinstitutsioon otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha [illegible]		
54a	Ei kohaldata		
55	Finantsinstitutsioonide otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui finantsinstitutsioonil on kõnealustes ettevõtjates olulise investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne [illegible]		
56	Ei kohaldata		
EU-56a	Kvalifitseeruvad mahaarvamised kõlbmatutest kohustustest, mis ületavad [illegible]		
EU-56b	Muud teise taseme omavahenditе regulatiivsed korrigeerimised		
57	**Teise taseme omavahenditе regulatiivsed korrigeerimised kokku**		
58	**Teise taseme omavahendid**		
59	**Koguomavahendid (koguomavahendid = esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)**		
60	**Koguriskipositsioon**		
	Omavahendite suhtarvud ja nõuded, sealhulgas puhverid		
61	Esimese taseme põhiomavahendid		
62	Esimese taseme omavahendid		
63	Koguomavahendid		
64	Finantsinstitutsiooni asimese taseme põhiomavahendite üldised kapitalinõuded		
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue		
66	millest: vastuvõtlikke kapitalipuhvri nõue		
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue		
EU-67a	millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri või muu süsteemselt olulise ettevõtja nõuded		
EU-67b	millest: täiendavate omavahenditе nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse ohu katteks täitmiseks		
68	**Esimese taseme põhiomavahendid (protsendina riskipositsioonist), mis on kättesaadavad nõuet miinimumkohtaluvate tõttu**		
	Riskikad miinimumid (kui need erinevad Basel III miinimumidest)		
69	Ei kohaldata		
70	Ei kohaldata		
71	Ei kohaldata		
	Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)		
72	Otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate omavahenditesse ja kõlbmatutesse kohustustesse, kui finantsinstitutsioonil ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10 % künnist ja arvates maha [illegible]		
73	Üksused ja kaasused osalused, mis finantsinstitutsioonil on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui finantsinstitutsioonil on oluline investeering kõnealustes ettevõtjates (summa jääb alla 17,65 % künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed [illegible]		
74	Ei kohaldata		
75	Kvalifitseeruv edasilükkunud vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa jääb alla 17,65 % künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui [illegible]		
	Teise taseme omavahenditesse eraldiste arvessevõtmisel kohaldatavad ülempiirid		
76	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri rakendamist)		
77	Ülempiiri krediidiriskiga korrigeerimiste arvamisele teise taseme omavahenditesse ülempiiriga piiratud ulatus		
78	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri rakendamist)		
79	Ülempiiri krediidiriskiga korrigeerimiste arvamisele teise taseme [illegible]		
	Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 1. jaanuarist 2014 kuni 1. jaanuarini 2022)		
80	Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahendite puhul, mille suhtes [illegible]		
81	Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajäävv summa (ülempiiri ületav summa, millest tehakse [illegible]		g
82	Praegune ülempiir täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda		
83	Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajäävv summa (ülempiiri ületav summa, millest tehakse [illegible]		
84	Praegune ülempiir teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse [illegible]		
85	Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajäävv summa (ülempiiri ületav [illegible]		

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

Paindlik vorm. Teave tuleb ridadel avalikustada kooskõlas finantsinstitutsioonide auditeeritud finantsaruannetes esitatud bilansiga. Veerud peavad jääma muutumatuks, välja arvatud juhul, kui finantsinstitutsiooni raamatupidamisliku ja regulatiivse konsolideerimise kohaldamisala on sama. Sel juhul liidetakse veerud a ja b.

		a	b	c
		Avaldatud finantsaruannetes esitatud bilanss	**Regulatiivse konsolideerimise korral**	**Viide**
		Perioodi lõpu seisuga	**Perioodi lõpu seisuga**	
Varad - *Jaotus varaklasside kaupa vastavalt avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansile*				
1				
2				
3				
xxx	**Varad kokku**			
Kohustused - *Jaotus kohustusteklasside kaupa vastavalt avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansile*				
1				
2				
3				
xxx	**Kohustused kokku**			
Omakapi				
1				
2				
3				
xxx	**Omakapital kokku**			

Vorm EU CCA. Regulatiivsetesse omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnused

		a
		Kvalitatiivne või kvantitatiivne teave - vaba vorming
1	Emitent	
2	Kordumatu tunnus (nt CUSIP, ISIN või Bloombergi tunnuskood suunatud pakkumiste puhul)	
2a	Avalik või suunatud pakkumine	
3	Instrumendi suhtes kehtiv õigus	
3a	Kriisilahendusasutuste allahindamis- ja konverteerimisõiguse lepinguline tunnustamine	
	Regulatiivne käsitlus	
4	Praegune käsitlus, võttes asjakohasel juhul arvesse kapitalinõuete määruse üleminekusätteid	
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	
6	Võib konsolideerida individuaalselt/allkonsolideerida/konsolideerida individuaalselt ja allkonsolideerida	
7	Instrumendi liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	
8	Regulatiivses kapitalis või kõlblikes kohustustes kajastatud summa (valuuta miljonites, viimase aruandekuupäeva seisuga)	
9	Instrumendi nimiväärtus	
EU-9a	Emissioonihind	
EU-9b	Tagasivõtuhind	
10	Arvestusepõhine liigitus	
11	Esmase emissiooni kuupäev	
12	Tähtajatu või tähtajaline	
13	Esmane lõpptähtaeg	
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad, kui see on asjakohane	
	Kupongid/dividendid	
17	Fikseeritud või ujuv dividend/kupong	
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	
19	Dividendide maksmise piirangu olemasolu	
EU-20a	Täielik kaalutlusõigus, osaline kaalutlusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	
EU-20b	Täielik kaalutlusõigus, osaline kaalutlusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	
22	Kumulatiivne või mitte	
23	Vahetatav või mitte	
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	
25	Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	
26	Kui vahetatav, vahetamise määr	
27	Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	
28	Kui vahetatav, täpsustada instrumendi liik, mille vastu vahetatakse	
29	Kui vahetatav, täpsustada selle instrumendi emitent, mille vastu vahetatakse	
30	Allahindamise tunnused	
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	
34a	Allutatuse liik (ainult kõlblike kohustuste puhul)	
EU-34b	Instrumendi nõudeõiguse järk tavalise maksejõuetusmenetluse korral	
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	
37	Nende esinemise korral nimetada need	
37a	Link instrumendi tingimustele	
1) märkida „N/A“, kui küsimus ei ole asjakohane		

Vorm EU CCyB1. Selliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus, mis on asjakohased vastutsüklilise puhvri arvutamise seisukohast

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Üldised krediidiriskipositsioonid		Asjakohased krediidiriskipositsioonid – tururisk		Väärtpaberistamise positsioonid – kauplemisportfelliväliste riskipositsioonide väärtus	Riskipositsiooni väärtus kokku	Omavahendite nõuded			Kokku	Riskiga kaalutud vara	Omavahendite nõuete kaalud (%)	Vastutsüklilise puhvri määr (%)
		Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi kohaselt	Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi kohaselt	Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa standardmeetodi kohaselt	Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sisemudelite puhul			Asjakohased krediidiriskipositsioonid – krediidirisk	Asjakohased krediidiriskipositsioonid – tururisk	Asjakohased krediidiriskipositsioonid – kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonid				
010	**Jaotus riikide lõikes**													
	Riik: 001													
	Riik: 002													
	...													
	Riik: NNN													
020	Kokku													

Vorm EU CCyB2. Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

		a
1	Koguriskipositsioon	
2	Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	
3	Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	

Vorm EU LR1 – LRSum. Raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte

		a
		Kohaldatav summa
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	
2	Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul	
3	(Korrigeerimine väärtpaberistatud riskipositsioonide puhul, mis vastavad riski ülekandmise kajastamise tegevusnõuetele)	
4	(Keskpankade vastu olevate nõuete ajutise väljaarvamise korrigeerimine (kui see on asjakohane))	
5	(Korrigeerimine usaldusvara puhul, mis vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale kajastatakse bilansis, kuid jäetakse kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti i kohaselt välja koguriskipositsiooni näitajast)	
6	Korrigeerimine finantsvarade tavapärase ostu ja müügi puhul, mille suhtes kohaldatakse tehingupäevapõhist arvestust	
7	Korrigeerimine kõlblike rahakogumitehingute puhul	
8	Korrigeerimine tuletisinstrumentide puhul	
9	Korrigeerimine väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul	
10	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	
11	(Korrigeerimine usaldusväärse hindamise nõuetest tuleneva väärtuse korrigeerimise ning spetsiifiliste ja üldiste eraldiste puhul, mis on vähendanud esimese taseme omavahendeid)	
EU-11a	(Korrigeerimine seoses riskipositsioonidega, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punktide c ja ca kohaselt koguriskipositsiooni näitajast välja jäetud)	
EU-11b	(Koguriskipositsiooni näitajast vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punktile j välja jäetud riskipositsioonide korrigeerimine)	
12	Muud korrigeerimised	
13	**Koguriskipositsiooni näitaja**	

Vorm EU LR2 - LRCom. Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine

		e kohased finantsvõimenduse	
		a	b
		T	T-1
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)			
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, kuid sh tagatisvara)		
2	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja, kui kõnealused tagatised on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt bilansilistest varadest maha arvatud		
3	(Seoses tuletistehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuete mahaarvamine)		
4	(Korrigeerimine väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute raames saadud väärtpaberite puhul, mida kajastatakse varana)		
5	(Bilansikirjete üldised krediidiriskiga korrigeerimised)		
6	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)		
7	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) kokku		
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid			
8	Vastaspoole krediidiriski standardmeetodi kohaste tuletistehingutega seotud asenduskulu (st ilma aktsepteeritud rahalise variatsioonitagatiseta)		
EU-8a	Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: asenduskulude makse lihtsustatud standardmeetodi kohaselt		
9	Vastaspoole krediidiriski standardmeetodi kohaste tuletistehingutega seotud võimaliku tulevase riskipositsiooni lisandi summa		
EU-9a	Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: võimaliku tulevase riskipositsiooni makse lihtsustatud standardmeetodi kohaselt		
EU-9b	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt kindlaks määratud riskipositsioon		
10	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul) (vastaspoole krediidiriski standardmeetod)		
EU-10a	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul) (lihtsustatud standardmeetod)		
EU-10b	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul) (esmase riskipositsiooni meetod)		
11	Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide korrigeeritud tegelik tinglik väärtus		
12	(Korrigeeritud tegeliku tingliku väärtuse tasaarvestamine ja lisandi mahaarvamine väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide puhul)		
13	**Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku**		
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid			
14	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta) pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist		
15	(Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete ja kohustuste summa)		
16	Vastaspoole krediidiriski positsioon väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul		
EU-16a	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: vastaspoole krediidiriski positsioon vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429e lõikele 5 ja artiklile 222		
17	Vahendatud tehingutest tulenevad riskipositsioonid		
EU-17a	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhistest kliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul)		
18	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku**		
Muud bilansiväilised riskipositsioonid			
19	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma		
20	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)		
21	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud üldised eraldised ja bilansiväliste riskipositsioonidega seotud spetsiifilised eraldised)		
22	**Bilansivälised riskipositsioonid**		
Väljajäetud riskipositsioonid			
EU-22a	(Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punktide c ja ca kohaselt ~~finantsvõimenduse määrast~~ koguriskipositsiooni näitajast välja jäetud riskipositsioonid)		
EU-22b	(Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti j kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised))		
EU-22c	(Väljajäetud avalik-õiguslike arengupankade (või üksuste) riskipositsioonid – avaliku sektori investeeringud)		
EU-22d	(Väljajäetud avalik-õiguslike arengupankade (või üksuste) riskipositsioonid – tuuilaenud)		
EU-22e	(Väljajäetud eraõiguslike arengupankade (või üksuste) tugilaenudega seotud nõuete edasisuunamine)		
EU-22f	(Ekspordikrediidist tulenevate riskipositsioonide garantiiga osad, mis on välja jäetud)		
EU-22g	(Kolmepoolsete agentide juures hoiustatud ülemäärane tagatis, mis on välja jäetud)		
EU-22h	(Väärtpaberite keskdepositooriumi / finantsinstitutsiooni väärtpaberite keskdepositooriumialased teenused, mis on välja jäetud kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti o kohaselt)		
EU-22i	(Määratud finantsinstitutsiooni väärtpaberite keskdepositooriumialased teenused, mis on välja jäetud kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti p kohaselt)		
EU-22j	(Eelrahastamis- või vahepealsete laenude riskipositsiooni väärtuse vähenemine)		
EU-22k	(Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti da kohaselt välja jäetud nõuded aktsionäride vastu)		
EU-22l	(Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti q kohaselt maha arvatud riskipositsioonid)		
EU-22m	(Väljajäetud riskipositsioonid kokku)		
Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja			
23	**Esimese taseme omavahendid**		
24	**Koguriskipositsiooni näitaja**		
Finantsvõimenduse määr			
25	Finantsvõimenduse määr (%)		
EU-25	Finantsvõimenduse määr (v.a avaliku sektori investeeringute ja tugilaenude väljajätmise mõju) (%)		
25a	Finantsvõimenduse määr (välja arvatud keskpanga reservide ajutise väljajätmise mõju) (%)		
26	Regulatiivne finantsvõimenduse määra miinimumnõue (%)		
EU-26a	Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)		
EU-26b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis		
27	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)		
EU-27a	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)		
Üleminekukorra ja asjakohaste riskipositsioonide valik			
EU-27b	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik		
Keskmiste väärtuste avalikustamine			
28	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarade päevaväärtuste keskmine pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist ning		
29	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarade väärtus kvartali lõpu seisuga pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist ning		
30	Koguriskipositsiooni näitaja (sealhulgas keskpanga reservide ajutise väljajätmise mõju), mis hõlmab real 28 esitatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarade keskmisi väärtusi (pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist ning seonduvate rahaliste võlgnevuste ja saadaolevate rahaliste nõuete summade tasaarvestamist)		
30a	Koguriskipositsiooni näitaja (välja arvatud keskpanga reservide ajutise väljajätmise mõju), mis hõlmab real 28 esitatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarade keskmisi väärtusi (pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist ning seonduvate rahaliste võlgnevuste ja saadaolevate rahaliste nõuete summade tasaarvestamist)		
31	Finantsvõimenduse määr (sealhulgas keskpanga reservide ajutise väljajätmise mõju), mis hõlmab real 28 esitatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarade keskmisi väärtusi (pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist ning seonduvate rahaliste võlgnevuste ja saadaolevate rahaliste nõuete summade tasaarvestamist)		
31a	Finantsvõimenduse määr (välja arvatud keskpanga reservide ajutise väljajätmise mõju), mis hõlmab real 28 esitatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarade keskmisi väärtusi (pärast raamatupidamislike müügitehingutega korrigeerimist ning seonduvate rahaliste võlgnevuste ja saadaolevate rahaliste nõuete summade tasaarvestamist)		

Vorm EU LR3 – LRSpl. Bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja väljajäetud riskipositsioonid)

		a
		Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse mää
EU-1	**Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja väljajäetud riskipositsioonid) kokku, millest**	
EU-2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	
EU-3	Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest:	
EU-4	Pandikirjad	
EU-5	Riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena	
EU-6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	
EU-7	Finantsinstitutsioonid	
EU-8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	
EU-9	Jaenõuded	
EU-10	Äriühingud	
EU-11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	
EU-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	

Tabel EU LRA. Finantsvõimenduse määra käsitleva kvalitatiivse teabe avalikustamine

		a
Rida		Vaba vorming
a)	Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus	
b)	Nende tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse määrale perioodil, millele avalikustatud finantsvõimenduse määr osutab	

Tabel EU LIQA. Likviidsusriski juhtimine

vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 451a lõikele 4

Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis	
a)	Likviidsusriski juhtimise strateegiad ja protsessid, sealhulgas kavandatud rahastuse allikate ja tähtaegade hajutamise põhimõtted.	
b)	Likviidsusriski juhtimise funktsiooni struktuur ja korraldus (ametiasutus, põhikiri, muu kord).	
c)	Likviidsuse juhtimise tsentraliseerituse taseme ja grupi üksuste koostoimimise kirjeldus.	
d)	Likviidsusriski aruandluse ja mõõtmissüsteemide kohaldamisala ja laad.	
e)	Likviidsusriski maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid.	
f)	Ülevaade panga hädaolukorra rahastamiskavadest.	
g)	Selgitus stressitestide kasutamise kohta.	
h)	Juhtorgani kinnitatud avaldus finantsinstitutsiooni likviidsusriski juhtimise korra asjakohasuse kohta, millega kinnitatakse, et kehtestatud likviidsusriski juhtimise süsteemid on finantsinstitutsiooni profiili ja strateegiat arvestades piisavad.	
i)	Juhtorgani kinnitatud lühike likviidsusriskiaruanne, milles lühidalt ja konkreetselt kirjeldatakse finantsinstitutsiooni äristrateegiaga seotud üldist riskiprofiili. See aruanne sisaldab peamisi suhtarve ja näitajaid (välja arvatud need, mis on juba hõlmatud käesoleva rakendusliku tehnilise standardi vormiga EU LIQ1), mis annavad välistele sidusrühmadele tervikliku ülevaate finantsinstitutsiooni likviidsusriski juhtimisest, sealhulgas sellest, kuidas finantsinstitutsiooni likviidsusriskiprofiil on kooskõlas juhtorgani kehtestatud riskitaluvusega. Need suhtarvud võivad hõlmata järgmist	
	· Tagatiste kogumite ja rahastamisallikate (nii tooted kui ka vastaspooled) kontsentratsiooni piirmäärad	
	· Kohandatud mõõtmisvahendid või -näitajad, millega hinnatakse panga bilansi struktuuri või projekti rahavoogusid ja tulevasi likviidsuspositsioone, võttes arvesse kõnealusele pangale eriomaseid bilansiväliseid riske	
	· Likviidsusriski positsioonid ja rahastamisvajadused üksikute juriidiliste isikute, välisfiliaalide ja tütarettevõtjate tasandil, võttes arvesse likviidsuse ülekantavuse õiguslikke, regulatiivseid ja tegevuspiiranguid	
	· Bilansilised ja bilansivälised kirjed tähtajaklasside kaupa ja sellest tulenev likviidsuspuudujääk	

Vorm EU LIQ1. Kvantitatiivne teave likviidsuskattekordaja kohta

Konsolideerimise ulatus (individuaalne/konsolideeritud)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kaalumata koguväärtus (keskmine)				Kaalutud koguväärtus (keskmine)			
EU 1a	Kvartal lõpeb (PP Kuu AA)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Keskmiste arvutamisel kasutatud andmepunktide arv								
KÕRGE KREDIIDIKVALITEEDIGA LIKVIIDSED VARAD									
1	Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku								
RAHA – VÄLJAVOOL									
2	Jaehoiused ja väikeste äriklientide hoiused, millest:								
3	*Stabiilsed hoiused*								
4	*Vähemstabiilsed hoiused*								
5	Tagamata hulgirahastamine								
6	*Tegevushoiused (kõik vastaspooled) ja ühistupankade võrgustikus olevad hoiused*								
7	*Mittetegevushoiused (kõik vastaspooled)*								
8	*Tagamata võlg*								
9	*Tagatud hulgirahastamine*								
10	Täiendavad nõuded								
11	*Tuletistehingutest tulenevate riskipositsioonide ja muude tagatisnõuetega seotud väljavool*								
12	*Võlatoodete rahastamise kadumisega seotud väljavool*								
13	*Krediidi- ja likviidsuslimiidid*								
14	Muud lepingulised rahastamiskohustused								
15	Muud tingimuslikud rahastamiskohustused								
16	RAHA VÄLJAVOOL KOKKU								
RAHA – SISSEVOOL									
17	Tagatud laenuandmine (nt pöördrepotehingud)								
18	Täielikult teenindatavatest nõuetest tulenev sissevool								
19	Muu raha sissevool								
EU-19a	(Selliste vahendite sissevoolude kaalutud								
EU-19b	(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva								
20	RAHA SISSEVOOL KOKKU								
EU-20a	*Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku*								
EU-20b	*Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri*								
EU-20c	*Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri*								
KORRIGEERITUD KOGUVÄÄRTUS									
EU-21	LIKVIIDSUSPUHVER								
22	RAHA NETOVÄLJAVOOL KOKK								
23	LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA								

Tabel EU LIQB likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe kohta, mis täiendab vormi EU LIQ1.
vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 451a lõikele 2

Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis	
a)	Selgitused likviidsuskattekordaja tulemuste peamiste tegurite ja likviidsuskattekordaja arvutusse kaasatud sisendite ajas muutumise kohta	
b)	Selgitused likviidsuskattekordaja ajas muutumise kohta	
c)	Selgitused rahastamisallikate tegeliku kontsentratsiooni kohta	
d)	Finantsinstitutsiooni likviidsuspuhvri koosseisu üksikasjalik kirjeldus	
e)	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid ja potentsiaalsed tagatisnõuded	
f)	Valuutade mittevastavus likviidsuskattekordajas	
g)	Muud likviidsuskattekordaja arvutamisel kasutatud kirjed, mida likviidsuskattekordaja avalikustamise vorm ei hõlma, kuid mida finantsinstitutsioon peab oma likviidsusprofiili jaoks asjakohaseks	

Vorm EU LIQ2. Stabiilse netorahastuse kordaja
Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 451a lõikele 3

		a	b	c	d	e
(summa valuutas)		Kaalumata väärtus järelejäänud tähtaja alusel				Kaalutud väärtus
		Lõpptähtaeg	< 6 kuud	6 kuud kuni < 1	≥ 1 aasta	
Kättesaadava stabiilse rahastuse kirjed						
1	Kapitalikirjed ja -instrumendid					
2	*Omavahendid*					
3	*Muud kapitaliinstrumendid*					
4	Jaehoiused					
5	*Stabiilsed hoiused*					
6	*Vähemstabiilsed hoiused*					
7	Hulgirahastamine:					
8	*Tegevushoiused*					
9	*Muu hulgirahastamine*					
10	Vastastikuses sõltuvuses kohustused					
11	Muud kohustused:					
12	*Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest kohustused*					
13	*Kõik muud kohustused ja kapitaliinstrumendid, mis ei kuulu eespool loetletud kategooriatesse*					
14	**Kättesaadav stabiilne rahastus kokku**					
Nõutava stabiilse rahastuse kirjed						
15	Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku					
EU-15a	Tagatiste kogumisse kuuluvad varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam					
16	Muudes finantseerimisasutustes tegevuse eesmärgil hoitavad hoiused					
17	Nõuetekohaselt teenindatavad laenud ja väärtpaberid:					
18	*Nõuetekohaselt teenindatavate väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega, mis on tagatud esimese tasandi kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega, mille suhtes kohaldatakse väärtuskärbet 0 %*					
19	*Nõuetekohaselt teenindatavate väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega, mis on tagatud muude varadega, ning laenud ja ettemaksed finantseerimisasutustele*					
20	*Nõuetekohaselt teenindatavad laenud finantssektorivälistele äriklientidele, laenud jae- ja väikestele äriklientidele ning laenud riikidele ja avaliku sektori asutustele, millest:*					
21	*mille riskikaal Basel II krediidiriski standardmeetodi kohaselt on 35 % või vähem*					
22	*Nõuetekohaselt teenindatavad eluaseme hüpoteeklaenud, millest:*					
23	*mille riskikaal Basel II krediidiriski standardmeetodi kohaselt on 35 % või vähem*					
24	*Muud laenud ja väärtpaberid, mis ei ole makseviivituses ja mis ei kvalifitseeru kõrge krediidikvaliteediga likviidseteks varadeks, sealhulgas börsil kaubeldavad aktsiad ja kaubanduse rahastamise bilansilised tooted*					
25	Vastastikuses sõltuvuses varad					
26	Muud varad:					
27	*Füüsiliselt kaubeldavad kaubad*					
28	*Tuletislepingute alustamise tagatisena antud varad ja kesksete vastaspoolte tagatisfondidesse tehtud sissemaksed*					
29	*Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad*					
30	*Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest kohustused enne antud variatsioonitagatise mahaarvamist*					
31	*Kõik muud varad, mis ei kuulu eespool loetletud kategooriatesse*					
32	Bilansivälised kirjed					
33	**Nõutav stabiilne rahastus kokku**					
34	**Stabiilse netorahastuse kordaja (%)**					

Tabel EU CRA. Kvalitatiivne üldteave krediidiriski kohta

Finantsinstitutsioonid kirjeldavad oma krediidiriski juhtimise eesmärke ja põhimõtteid, esitades järgmise teabe:

Kvalitatiivne avalikustatav teave	
a)	Lühikeses riskiaruandes kirjeldatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktiga f, kuidas ärimudel kajastub finantsinstitutsiooni krediidiriski profiili komponentides.
b)	Käsitledes kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktidega a ja d oma krediidiriski juhtimise strateegiaid ja protsesse ning selle riski maandamise põhimõtteid, kirjeldatakse krediidiriski juhtimise põhimõtete ja krediidiriski piiride kehtestamiseks kasutatud
c)	Teavitades kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktiga b riskijuhtimise funktsiooni struktuurist ja korraldusest, selgitatakse krediidiriski juhtimis- ja kontrollifunktsiooni struktuuri ja korraldust.
d)	Teavitades kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktiga b riskijuhtimise funktsiooni volitustest, staatusest ja muudest korraldustest, kirjeldatakse krediidiriski juhtimise, riskikontrolli, vastavuskontrolli ja siseauditi funktsioonide seoseid.

Tabel EU CRB. Avalikustatav lisateave varade krediidikvaliteedi kohta

Kvalitatiivne avalikustatav teave	
a)	Raamatupidamisarvestuse eesmärgil kasutatavate „tähtajaks tasumata" ja „väärtuse langusega" riskipositsioonide kohaldamisala ja määratlus ning mõistete „tähtajaks tasumata" ja „makseviivituses" erinevused (kui neid on) raamatupidamislikus ja regulatiivses tähenduses, nagu on täpsustatud EBA suunistes mõiste „makseviivituses" kohaldamise kohta vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile
b)	Selliste tähtajaks tasumata riskipositsioonide (rohkem kui 90 päeva) summa, mida ei peeta väärtuse langusega riskipositsioonideks, ja selle põhjused.
c)	Spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste kindlaksmääramise meetodite kirjeldus.
d)	Finantsinstitutsiooni kasutatav restruktureeritud nõude määratlus, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 178 lõike 3 punkti d rakendamisel ja mida on täpsustatud EBA suunistes mõiste „makseviivituses" kohaldamise kohta vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, kui see erineb komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisas määratletud makseraskuste tõttu restruktureeritud nõude määratlusest

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus						Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osalised mahakandmised	Saadud tagatised ja finantsgarantiid	
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	Viivisnõuete puhul
			millest 1. etapp	millest 2. etapp		millest 2. etapp	millest 3. etapp		millest 1. etapp	millest 2. etapp		millest 2. etapp	millest 3. etapp			
005	Nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused															
010	Laenud ja ettemaksed															
020	*Keskpangad*															
030	*Valitsemissektor*															
040	*Krediidiasutused*															
050	*Muud finantssektori äriühingud*															
060	*Finantssektorivälised äriühingud*															
070	*millest: VKEd*															
080	*Kodumajapidamised*															
090	Võlaväärtpaberid															
100	*Keskpangad*															
110	*Valitsemissektor*															
120	*Krediidiasutused*															
130	*Muud finantssektori äriühingud*															
140	*Finantssektorivälised äriühingud*															
150	Bilansivälised riskipositsioonid															
160	*Keskpangad*															
170	*Valitsemissektor*															
180	*Krediidiasutused*															
190	*Muud finantssektori äriühingud*															
200	*Finantssektorivälised äriühingud*															
210	*Kodumajapidamised*															
220	***Kokku***															

Vorm EU CR1-A. Riskipositsioonide lõpptähtaeg

		a	b	c	d	e	f
		Riskipositsiooni netoväärtus					
		Nõudmisel	<= 1 aasta	> 1 aasta <= 5 aastat	> 5 aastat	Lõpptähtaeg puudub	Kokku
1	Laenud ja ettemaksed						
2	Võlaväärtpaberid						
3	***Kokku***						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU CR2. Viivislaenude ja ettemaksete jäägi muutused

		a
		Bilansiline brutoväärtus
010	**Viivislaenude ja ettemaksete algjääk**	
020	Sissevool viivisportfellidesse	
030	Väljavool viivisportfellidest	
040	Väljavool, mis tuleneb mahakandmistest	
050	Väljavool muudel põhjustel	
060	**Viivislaenude ja ettemaksete lõppjääk**	

Vorm EU CR2a. Viivislaenude ja ettemaksete ning nendega seotud sisse nõutud netokogusumma jäägi muutused

		a	b
		Bilansiline brutoväärtus	Seotud sisse nõutud netokogusumma
010	**Viivislaenude ja ettemaksete algjääk**		
020	Sissevool viivisportfellidesse		
030	Väljavool viivisportfellidest		
040	Väljavool nõuetekohaselt teenindatavasse portfelli		
050	Väljavool, mis tuleneb laenu osalisest või täielikust tagasimaksmisest		
060	Väljavool, mis tuleneb tagatise realiseerimistest		
070	Väljavool, mis tuleneb tagatise oma valdusse võtmisest		
080	Väljavool, mis tuleneb instrumentide müügist		
090	Väljavool, mis tuleneb riski ülekandmistest		
100	Väljavool, mis tuleneb mahakandmistest		
110	Väljavool muudel põhjustel		
120	Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest müügiks hoitavaks		
130	**Viivislaenude ja ettemaksete lõppjääk**		

Vorm EU CQ1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete puhul saadud tagatised ja finantsgarantiid	
		Nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavate makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete puhul	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete puhul		millest: saadud tagatised ja finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				millest: makseviivitustes	millest langenud väärtusega				
005	Nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused								
010	Laenud ja ettemaksed								
020	*Keskpangad*								
030	*Valitsemissektor*								
040	*Krediidiasutused*								
050	*Muud finantssektori äriühingud*								
060	*Finantssektorivälised äriühingud*								
070	*Kodumajapidamised*								
080	Võlaväärtpaberid								
090	Võetud siduvad laenuandmiskohustused								
100	***Kokku***								

Vorm EU CQ2. Makseraskuste tõttu restruktureerimise kvaliteet

		a
		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete bilansiline brutoväärtus
010	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud rohkem kui kaks korda	
020	Viivises olevad makseraskuste tõttu restruktureeritud laenud ja ettemaksed, mis ei vastanud viivisest väljumise kriteeriumidele	

Vorm EU CQ3. Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete krediidikvaliteet tähtajaks tasumata päevade kaupa

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus											
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
			Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: makseviivitu ses
005	Nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused												
010	Laenud ja ettemaksed												
020	*Keskpangad*												
030	*Valitsemissektor*												
040	*Krediidiasutused*												
050	*Muud finantssektori äriühingud*												
060	*Finantssektorivälised äriühingud*												
070	*millest: VKEd*												
080	*Kodumajapidamised*												
090	Võlaväärtpaberid												
100	*Keskpangad*												
110	*Valitsemissektor*												
120	*Krediidiasutused*												
130	*Muud finantssektori äriühingud*												
140	*Finantssektorivälised äriühingud*												
150	Bilansivälised riskipositsioonid												
160	*Keskpangad*												
170	*Valitsemissektor*												
180	*Krediidiasutused*												
190	*Muud finantssektori äriühingud*												
200	*Finantssektorivälised äriühingud*												
210	*Kodumajapidamised*												
220	***Kokku***												

Vorm EU CQ4. Viivisnõuete kvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa

		a	b	c	d	e	f	g
		Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus	Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			millest: viivises		millest: mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust			
				millest: makseviivitustes				
010	***Bilansilised riskipositsioonid***							
020	*Riik 1*							
030	*Riik 2*							
040	*Riik 3*							
050	*Riik 4*							
060	*Riik N*							
070	*Muud riigid*							
080	***Bilansivälised riskipositsioonid***							
090	*Riik 1*							
100	*Riik 2*							
110	*Riik 3*							
120	*Riik 4*							
130	*Riik N*							
140	*Muud riigid*							
150	***Kokku***							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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

		a	b	c	d	e	f
		Bilansiline brutoväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			millest: viivises		millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse		
				millest: makseviivitustes			
010	Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük						
020	Mäetööstus						
030	Töötlev tööstus						
040	Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine						
050	Veevarustus						
060	Ehitus						
070	Hulgi- ja jaekaubandus						
080	Transport ja ladustamine						
090	Majutus ja toitlustus						
100	Info ja side						
110	Finants- ja kindlustustegevus						
120	Kinnisvaraalane tegevus						
130	Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus						
140	Haldus- ja abitegevused						
150	Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus						
160	Haridus						
170	Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne						
180	Kunst, meelelahutus ja vaba aeg						
190	Muud teenused						
200	***Kokku***						

Vorm EU CQ6. Tagatise väärtuse hindamine – laenud ja ettemaksed

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Laenud ja ettemaksed											
			Nõuetekohaselt teenindatavad		Viivises								
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva						
				millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva				millest: tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	millest: tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	millest: tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	millest: tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	millest: tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	millest: tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
010	Bilansiline brutoväärtus												
020	*millest: tagatud*												
030	*millest: kinnisvaraga tagatud*												
040	*millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara*												
050	*millest: instrumendid, mille laenusumma ja tagatisvara*												
060	*millest: instrumendid, mille laenusumma ja*												
070	Tagatud varade väärtuse akumuleeritud langus												
080	Tagatis												
090	*millest: väärtuse ülempiiriks on riskipositsiooni väärtus*												
100	*millest: kinnisvara*												
110	*millest: ülempiiri ületav väärtus*												
120	*millest: kinnisvara*												
130	Saadud finantsgarantiid												
140	Akumuleeritud osalised mahakandmised												

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU CQ7. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused

		a	b
		Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised	
		Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused
010	Materiaalne põhivara		
020	Muu kui materiaalne põhivara		
030	*Elamukinnisvara*		
040	*Ärikinnisvara*		
050	*Vallasvara (auto, laev jne)*		
060	*Omakapitali- ja võlainstrumendid*		
070	*Muu tagatis*		
080	***Kokku***		

Vorm EU CQ8. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused – jaotus vanuse järgi

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Võlajäägi vähendamine		Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kokku									
						Sundtäitmisele pööratud ≤ 2 aastat		Sundtäitmisele pööratud > 2 aastat ≤ 5 aastat		Sundtäitmisele pööratud > 5 aastat		millest: müügiks hoitavad põhivarad	
		Bilansiline brutoväärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused
010	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks												
020	Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised												
030	*Elamukinnisvara*												
040	*Ärikinnisvara*												
050	*Vallasvara (auto, laev jne)*												
060	*Omakapitali- ja võlainstrumendid*												
070	*Muu tagatis*												
080	***Kokku***												

Tabel EU CRC. Krediidiriski maandamise tehnikatega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Vaba vorming
Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt a	a)	Bilansilise ja bilansivälise tasaarvestuse kesksete põhimõtete ja protsesside peamised tunnused kirjeldus ning mil määral tasaarvestust kasutatakse.
Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt b	b)	Aktsepteeritava tagatise hindamise ja juhtimise põhimõtete ja protsesside peamised tunnused.
Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt c	c)	Finantsinstitutsiooni poolt krediidiriski maandamiseks võetud tagatiste põhiliikide kirjeldus.
Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt d	d)	Krediidiriski kaitsena rakendatavate garantiide ja krediidituletisinstrumentide puhul, mida kasutatakse kapitalinõuete vähendamiseks, välja arvatud need, mida kasutatakse sünteetiliste väärtpaberistamiste osana, garantii andjate ja krediidituletisinstrumendi vastaspoolte peamised liigid ja nende krediidivõimelisus.
Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt e	e)	Teave krediidiriski maandamise raames turu- või krediidiriski kontsentreerumiste kohta.

Vorm EU CR3. Krediidiriski maandamise tehnikate ülevaade: krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise avalikustamine

		Tagamata bilansiline väärtus	**Tagatud bilansiline väärtus**			
				millest **tagatisega tagatud**	millest **finantsgarantiiga**	millest **krediidituletisinstrumentideg**
		a	b	c	d	e
1	Laenud ja ettemaksed					
2	Võlaväärtpaberid					
3	Kokku					
4	*millest viivisnõuded*					
EU-5	*millest: makseviivituses*					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabel EU CRD. Standardmeetodiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Õiguslik alus	Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis
Kapitalinõuete määruse artikli 444 punkt a	a)	Finantsinstitutsiooni määratud krediidikvaliteeti hindavate asutuste ja ekspordikrediidi agentuuride nimed ning avalikustamisperioodi jooksul toimunud muudatuste põhjused.
Kapitalinõuete määruse artikli 444 punkt b	b)	Riskipositsioonide klassid, mille puhul igat krediidikvaliteeti hindavat asutust või ekspordikrediidi agentuuri kasutatakse.
Kapitalinõuete määruse artikli 444 punkt c	c)	Emitendi ja emissiooni krediidireitingute kauplemisportfelli mittekuuluvatele võrreldavatele varakirjetele ülekandmiseks kasutatava protsessi kirjeldus.
Kapitalinõuete määruse artikli 444 punkt d	d)	Iga krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse või määratud ekspordikrediidi agentuuri (nagu on osutatud reas a) välisreitingu seos riskikaaludega, mis vastavad kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükis sätestatud krediidikvaliteedi astmetele (välja arvatud juhul, kui finantsinstitutsioon vastab EBA avaldatud standardseose tingimustele).

Vorm EU CR4. Standardmeetod – krediidiriski positsioon ja krediidiriski maandamise mõju

	Riskipositsiooni klassid	Riskipositsioonid enne ümberhindlusteguri		Riskipositsioonid pärast ümberhindlusteguri		Riskiga kaalutud varad ja riskiga kaalutud varade	
		Bilansilised riskipositsioonid	Bilansivälised riskipositsioonid	Bilansilised riskipositsioonid	Bilansivälised riskipositsioonid	Riskiga kaalutud varad	Riskiga kaalutud varade tihedus (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Keskvalitsused ja keskpangad						
2	Keskvalitsusevälised avaliku sektori asutused						
EU 2a	Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused						
EU 2b	Avaliku sektori asutused						
3	Mitmepoolsed arengupangad						
EU 3a	Rahvusvahelised organisatsioonid						
4	Finantsinstitutsioonid						
5	Pandikirjad						
6	Äriühingud						
6,1	millest: eriotstarbelised laenud						
7	Allutatud võlanõuded ja omakapitali investeeringud						
EU 7a	Allutatud võlanõuded						
EU 7b	Omakapitali investeeringud						
8	Jaenõuded						
9	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud (ADC) riskipositsioonid						
9,1	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE						
9,2	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE						
9,3	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE						
9,4	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE						
9,5	Omandamine, arendamine ja ehitamine (ADC)						
10	Makseviivituses olevad riskipositsioonid						
EU 10a	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu						
EU 10b	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad						
EU 10c	Muud kirjed						
11	Ei kohaldata						
12	**KOKKU**						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU CR5. Standardmeetod

	Riskipositsiooni klassid	Riskikaal																									Kokku	millest reitingut
		0%	2%	4%	###	###	###	###	###	###	###	###	###	###	###	###	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Muud		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Keskvalitsused ja keskpangad																											
2	Keskvalitsusevälised avaliku sektori asutused																											
EU 2a	Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused																											
EU 2b	Avaliku sektori asutused																											
3	Mitmepoolsed arengupangad																											
EU 3a	Rahvusvahelised organisatsioonid																											
4	Finantsinstitutsioonid																											
5	Pandikirjad																											
6	Äriühingud																											
6,1	millest: eriotstarbelised laenud																											
7	Allutatud võlanõuded ja omakapitali investeeringud																											
EU 7a	Allutatud võlanõuded																											
EU 7b	Omakapitali investeeringud																											
8	Jaenõuded																											
9	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud (ADC) riskipositsioonid																											
9.1	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE																											
9.1.1	Laenude jagamist ei kohaldata																											
9.1.2	Laenude jagamist kohaldatakse (tagatud)																											
9.1.3	Laenude jagamist kohaldatakse (tagamata)																											
9,2	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE																											
9,3	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE																											
9.3.1	Laenude jagamist ei kohaldata																											
9.3.2	Laenude jagamist kohaldatakse (tagatud)																											
9.3.3	Laenude jagamist kohaldatakse (tagamata)																											
9,4	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE																											
9,5	Omandamine, arendamine ja ehitamine (ADC)																											
10	Makseviivituses olevad riskipositsioonid																											
EU 10a	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu																											
EU 10b	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad																											
EU 10c	Muud kirjed																											
11	Ei kohaldata																											
EU 11c	**KOKKU**																											

Tabel EU CRE. Sisereitingute meetodiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Vaba vorming
Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt a	a)	Pädeva asutuse luba meetodi kasutamiseks või heakskiidetud üleminekuaeg.
Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt c	b)	c) Reitingusüsteemidele mudelite väljatöötamise, kontrollimise ja muutmise etappides kohaldatavad kontrollimehhanismid, sealhulgas teave järgmise kohta: i) riskijuhtimisfunktsiooni ja siseauditi funktsiooni vaheline seos; ii) reitingusüsteemi läbivaatamine; iii) menetlus, millega tagatakse mudelite läbivaatamise eest vastutava funktsiooni sõltumatus mudelite väljatöötamise eest vastutavatest funktsioonidest; iv) menetlus, millega tagatakse mudelite väljatöötamise ja läbivaatamise eest vastutavate funktsioonide aruandekohustus.
Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt d	c)	Krediidiriski mudelite väljatöötamisse, heakskiitmisse ja hilisemasse muutmisse kaasatud funktsioonide roll.
Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt e	d)	Krediidiriski mudelitega seotud aruandluse ulatus ja põhisisu.
Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt f	e)	Sisereitingute andmise protsessi kirjeldus riskipositsiooni klasside kaupa, sealhulgas iga portfelli puhul kasutatud peamiste mudelite arv ja lühiülevaade peamistest erinevustest sama portfelli ulatuses kasutatavate mudelite vahel, mis hõlmab järgmist teavet: i) makseviivituse tõenäosuse prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, sealhulgas kuidas prognoositakse makseviivituse tõenäosust madala makseviivituse määraga portfellide puhul, kas on olemas regulatiivsed alammäärad ning tegurid, mis on põhjustanud makseviivituse tõenäosuse ja tegelike makseviivituse määrade erinevusi vähemalt viimasel kolmel perioodil; ii) asjakohasel juhul makseviivitusest tingitud kahjumäära prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, sealhulgas majanduslanguse ajal makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamise meetodid, kuidas makseviivitusest tingitud kahjumäärasid prognoositakse madala makseviivituse määraga portfellide puhul ning maksejõuetuse sündmuse ja riskipositsiooni sulgemise vaheline ajavahemik; iii) asjakohasel juhul ümberhindamistegurite prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, sealhulgas nende muutujate tuletamisel kasutatud eeldused.

Vorm EU CR6. Sisereitingute meetod – krediidiriskipositsioonid riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosuse vahemike kaupa

Täiustatud sisereitingute meetod	Makseviivituse tõenäosuse vahemik	Bilansilised riskipositsioonid	Bilansivälised riskipositsioonid enne ümberhindlusteguri kohaldamist	Riskipositsiooniga kaalutud keskmine ümberhindlustegur	Riskipositsioon pärast ümberhindlusteguri kohaldamist ja krediidiriski maandamist	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Võlgnike arv	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tingitud kahjumäär (%)	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine tähtaeg (aastates)	Riskiga kaalutud vara pärast toetuskoefitsientide kohaldamist	Riskiga kaalutud vara tihedus	Oodatav kahju	Väärtuse korrigeerimised ja eraldised
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Riskipositsiooni klass X													
	0,00 kuni <0,15												
	0,00 kuni												
	0,10 kuni												
	0,15 kuni <0,25												
	0,25 kuni <0,50												
	0,50 kuni <0,75												
	0,75 kuni <2,50												
	0,75 kuni												
	1,75 kuni												
	2,50 kuni <10,00												
	2,5 kuni <5												
	5 kuni <10												
	10,00 kuni <100,00												
	10 kuni <20												
	20 kuni <30												
	30,00 kuni <100,00												
	100,00 (makseviivitus)												
Vahesumma (riskipositsiooni klass)													
Kokku (kõik riskipositsiooni klassid)													

Sisereitingute põhimeetod	Makseviivituse tõenäosuse vahemik	Bilansilised riskipositsioonid	Bilansivälised riskipositsioonid enne ümberhindlusteguri kohaldamist	Riskipositsiooniga kaalutud keskmine ümberhindlustegur	Riskipositsioon pärast ümberhindlusteguri kohaldamist ja krediidiriski maandamist	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Võlgnike arv	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tingitud kahjumäär (%)	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine tähtaeg (aastates)	Riskiga kaalutud vara pärast toetuskoefitsientide kohaldamist	Riskiga kaalutud vara tihedus	Oodatav kahju	Väärtuse korrigeerimised ja eraldised
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Riskipositsiooni klass X													
	0,00 kuni <0,15												
	0,00 kuni												
	0,10 kuni												
	0,15 kuni <0,25												
	0,25 kuni <0,50												
	0,50 kuni <0,75												
	0,75 kuni <2,50												
	0,75 kuni												
	1,75 kuni												
	2,50 kuni <10,00												
	2,5 kuni <5												
	5 kuni <10												
	10,00 kuni <100,00												
	10 kuni <20												
	20 kuni <30												
	30,00 kuni <100,00												
	100,00 (makseviivitus)												
Vahesumma (riskipositsiooni klass)													
Kokku (kõik riskipositsiooni klassid)													

Vorm EU CR6-A. Sisereitingute meetodi ja standardmeetodi kasutamise kohaldamisala

		Kapitalinõuete määruse artiklis 166 määratletud riskipositsiooni koguväärtus riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit	Riskipositsiooni koguväärtus riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit ja sisereitingute meetodit	Standardmeetodi alalise osalise kasutamise kohaldamisalas oleva riskipositsiooni koguväärtuse protsent (%)	Sellise riskipositsiooni koguväärtuse protsent, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (%)	Sellise riskipositsiooni koguväärtuse protsent, mille suhtes kohaldatakse järkjärgulise kohaldamise kava (%)
		a	b	c	d	e
1	Keskvalitsused ja keskpangad					
2	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused					
3	Avaliku sektori asutused					
4	Finantsinstitutsioonid					
5	Äriühingud					
5,1	*millest: äriühingud – üldine*					
5,2	*millest: äriühingud – eriotstarbelised nõuded*					
5.2.1	*millest: äriühingud – eriotstarbelised laenud (v.a riskikaalu määramise meetod)*					
5.2.2	*millest: äriühingud – eriotstarbelised laenud riskikaalu määramise meetodi alusel*					
5,3	*millest: äriühingud – ostetud nõuded*					
6	Jaenõuded					
6,1	*millest: jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad*					
6,2	*millest: jaenõuded – elamukinnisvaraga tagatud*					
6,3	*millest: jaenõuded – ostetud nõuded*					
6,4	*millest: jaenõuded – muud jaenõuded*					
7	Omakapitali investeeringud					
EU 7a	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad					
8	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga					
9	**Kokku**					

Vorm EU CR7. Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikatena kasutatavate krediidituletisinstrumentide mõju riskiga kaalutud varale

		Riskiga kaalutud vara enne krediidituletisinstrumente	Tegelik riskiga kaalutud vara
		a	b
1	Keskvalitsused ja keskpangad – sisereitingute põhimeetod		
EU 1a	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused – sisereitingute põhimeetod		
EU 1b	Avaliku sektori asutused – sisereitingute põhimeetod		
2	Keskvalitsused ja keskpangad – täiustatud sisereitingute meetod		
EU 2a	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused – täiustatud sisereitingute meetod		
EU 2b	Avaliku sektori asutused – täiustatud sisereitingute meetod		
3	Finantsinstitutsioonid – sisereitingute põhimeetod		
4	Ei kohaldata		
5	Äriühingud – sisereitingute põhimeetod		
EU 5a	Äriühingud – üldine		
EU 5b	Äriühingud – eriotstarbelised nõuded		
EU 5c	Äriühingud – ostetud nõuded		
6	Äriühingud – täiustatud sisereitingute meetod		
EU 6a	Äriühingud – üldine		
EU 6b	Äriühingud – eriotstarbelised nõuded		
EU 6c	Äriühingud – ostetud nõuded		
7	Ei kohaldata		
8	Ei kohaldata		
EU 8a	Jaenõuded – täiustatud sisereitingute meetod		
9	Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded		
10	Jaenõuded – elamukinnisvaraga tagatud		
EU10a	Jaenõuded – ostetud nõuded		
EU10b	Jaenõuded – muud jaenõuded		
11	Ei kohaldata		
12	Ei kohaldata		
13	Ei kohaldata		
14	Ei kohaldata		
15	Ei kohaldata		
16	Ei kohaldata		
17	**Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute põhimeetodit**		
18	**Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse täiustatud sisereitingute meetodit**		
19	**Koguriskipositsioon**		

Vorm EU CR7-A. Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise ulatuse avalikustamine

	Täiustatud sisereitingute meetod	Koguriskipositsioon	**Krediidiriski maandamise tehnikad**											**Riskiga kaalutud vara arvutamisel kasutatud krediidiriski maandamise**	
			Otsene krediidiriski kaitse									Kaudne krediidiriski kaitse			
			Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **finantstagatistega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **muude aktsepteeritud tagatistega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **kinnisvaratagatisega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **nõuetega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **muu füüsilise tagatisega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **muu otsese krediidiriski kaitsega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **hoiustatud rahaga (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **elukindlustuslepingutega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **kolmanda isiku hoitavate instrumentidega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **garantiidega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **krediidituletisinstrumentidega (%)**	**Riskiga kaalutud vara ilma asendusmõjuta** (ainult vähendav mõju)	**Riskiga kaalutud vara koos asendusmõjuga** (nii vähendav kui ka asendusmõju)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Keskvalitsused ja keskpangad														
2	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused														
3	Avaliku sektori asutused														
5	Äriühingud														
5,1	Äriühingud – üldine														
5,2	Äriühingud – eriotstarbelised nõuded														
5,3	Äriühingud – ostetud nõuded														
6	Jaenõuded														
6,1	Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded														
6,2	Jaenõuded – elamukinnisvaraga tagatud														
6,3	Jaenõuded – ostetud nõuded														
6,4	Jaenõuded – muud jaenõuded														
7	**Kokku**														

	Sisereitingute põhimeetod	Koguriskipositsioon	**Krediidiriski maandamise tehnikad**											**Riskiga kaalutud vara arvutamisel kasutatud krediidiriski maandamise**	
			Otsene krediidiriski kaitse									Kaudne krediidiriski kaitse			
			Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **finantstagatistega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **muude aktsepteeritud tagatistega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **kinnisvaratagatisega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **nõuetega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **muu füüsilise tagatisega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **muu otsese krediidiriski kaitsega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **hoiustatud rahaga (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **elukindlustuslepingutega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **kolmanda isiku hoitavate instrumentidega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **garantiidega (%)**	Riskipositsioonide osa, mis on kaetud **krediidituletisinstrumentidega (%)**	**Riskiga kaalutud vara ilma asendusmõjuta** (ainult vähendav mõju)	**Riskiga kaalutud vara koos asendusmõjuga** (nii vähendav kui ka asendusmõju)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Keskvalitsused ja keskpangad														
2	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused														
3	Avaliku sektori asutused														
4	Finantsinstitutsioonid														
5	Äriühingud														
5,1	Äriühingud – üldine														
5,2	Äriühingud – eriotstarbelised nõuded														
5,3	Äriühingud – ostetud nõuded														
6	Kokku														

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU CR8. Krediidiriskile avatud riskiga kaalutud vara vooaruanded sisereitingute meetodi kohaselt

		Riskiga kaalutud vara
		a
1	**Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus**	
2	Vara suurus (+/–)	
3	Vara kvaliteet (+/–)	
4	Mudeli värskendused (+/–)	
5	Metoodika ja põhimõte (+/–)	
6	Omandamised ja võõrandamised (+/–)	
7	Valuutakursi liikumine (+/–)	
8	Muu (+/–)	
9	**Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus**	

Vorm CR9. Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa (kindlaksmääratud makseviivituse tõenäosuse skaala)

Täiustatud sisereitingute meetod

Riskipositsiooni klass	Makseviivituse tõenäosuse vahemik	Võlgnike arv eelmise aasta lõpus		Tegelik keskmine makseviivituse määr (%)	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Varasem keskmine aastane makseviivituse määr (%)
			millest: aasta jooksul makseviivitusse sattunud võlgnike arv				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 kuni <0,15						
	0,00 kuni <0,10						
	0,10 kuni <0,15						
	0,15 kuni <0,25						
	0,25 kuni <0,50						
	0,50 kuni <0,75						
	0,75 kuni <2,50						
	0,75 kuni <1,75						
	1,75 kuni <2,5						
	2,50 kuni <10,00						
	2,5 kuni <5						
	5 kuni <10						
	10,00 kuni <100,00						
	10 kuni <20						
	20 kuni <30						
	30,00 kuni <100,00						
	100,00 (makseviivitus)						

Sisereitingute põhimeetod

Riskipositsiooni klass	Makseviivituse tõenäosuse vahemik	Võlgnike arv eelmise aasta lõpus		Tegelik keskmine makseviivituse määr (%)	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Varasem keskmine aastane makseviivituse määr (%)
			millest: aasta jooksul makseviivitusse sattunud võlgnike arv				
a	b	c	d	e	**f**	g	h
	0,00 kuni <0,15						
	0,00 kuni <0,10						
	0,10 kuni <0,15						
	0,15 kuni <0,25						
	0,25 kuni <0,50						
	0,50 kuni <0,75						
	0,75 kuni <2,50						
	0,75 kuni <1,75						
	1,75 kuni <2,5						
	2,50 kuni <10,00						
	2,5 kuni <5						
	5 kuni <10						
	10,00 kuni <100,00						
	10 kuni <20						
	20 kuni <30						
	30,00 kuni <100,00						
	100,00 (makseviivitus)						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm CR9.1. Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa (ainult makseviivituse tõenäosuse hinnangud vastavalt

Täiustatud sisereitingute meetod

Riskipositsiooni klass	Makseviivituse tõenäosuse vahemik	Välisreitingu ekvivalent	Võlgnike arv eelmise aasta lõpus		Tegelik keskmine makseviivituse määr (%)	Keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Varasem keskmine aastane makseviivituse määr (%)
				millest: aasta jooksul makseviivitusse sattunud võlgnike arv			
a	b	c	d	e	f	g	h

Sisereitingute põhimeetod

Riskipositsiooni klass	Makseviivituse tõenäosuse vahemik	Välisreitingu ekvivalent	Võlgnike arv eelmise aasta lõpus		Tegelik keskmine makseviivituse määr (%)	Keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Varasem keskmine aastane makseviivituse määr (%)
				millest: aasta jooksul makseviivitusse sattunud võlgnike arv			
a	b	c	d	e	f	g	h

Vorm EU CR10. Eriotstarbelised nõuded ja omakapitali investeeringud

Vorm EU CR10.1

Eriotstarbelised laenud: projektide rahastamine (riskikaalu määramise meetod)							
Regulatiivsed kategooriad	**Järelejäänud tähtaeg**	**Bilansiline riskipositsioon**	**Bilansiväline riskipositsioon**	**Riskikaal**	**Riskipositsiooni väärtus**	**Riskiga kaalutud vara**	**Oodatav kahju**
		a	b	c	d	e	f
Kategooria 1	Vähem kui 2,5 aastat			50%			
	2,5 aastat või enam			70%			
Kategooria 2	Vähem kui 2,5 aastat			70%			
	2,5 aastat või enam			90%			
Kategooria 3	Vähem kui 2,5 aastat			115%			
	2,5 aastat või enam			115%			
Kategooria 4	Vähem kui 2,5 aastat			250%			
	2,5 aastat või enam			250%			
Kategooria 5	Vähem kui 2,5 aastat			-			
	2,5 aastat või enam			-			
Kokku	Vähem kui 2,5 aastat						
	2,5 aastat või enam						

Vorm EU CR10.2

Eriotstarbelised laenud: tulu teenis kinnisvara ja suure volatiilsusega ärikinnisvara (riskikaalu määramise meetod)							
Regulatiivsed kategooriad	**Järelejäänud tähtaeg**	**Bilansiline riskipositsioon**	**Bilansiväline riskipositsioon**	**Riskikaal**	**Riskipositsiooni väärtus**	**Riskiga kaalutud vara**	**Oodatav kahju**
		a	b	c	d	e	f
Kategooria 1	Vähem kui 2,5 aastat			50%			
	2,5 aastat või enam			70%			
Kategooria 2	Vähem kui 2,5 aastat			70%			
	2,5 aastat või enam			90%			
Kategooria 3	Vähem kui 2,5 aastat			115%			
	2,5 aastat või enam			115%			
Kategooria 4	Vähem kui 2,5 aastat			250%			
	2,5 aastat või enam			250%			
Kategooria 5	Vähem kui 2,5 aastat			-			
	2,5 aastat või enam			-			
Kokku	Vähem kui 2,5 aastat						
	2,5 aastat või enam						

Vorm EU CR10.3

Eriotstarbelised laenud: objektide rahastamine (riskikaalu määramise meetod)							
Regulatiivsed kategooriad	**Järelejäänud tähtaeg**	**Bilansiline riskipositsioon**	**Bilansiväline riskipositsioon**	**Riskikaal**	**Riskipositsiooni väärtus**	**Riskiga kaalutud vara**	**Oodatav kahju**
		a	b	c	d	e	f
Kategooria 1	Vähem kui 2,5 aastat			50%			
	2,5 aastat või enam			70%			
Kategooria 2	Vähem kui 2,5 aastat			70%			
	2,5 aastat või enam			90%			
Kategooria 3	Vähem kui 2,5 aastat			115%			
	2,5 aastat või enam			115%			
Kategooria 4	Vähem kui 2,5 aastat			250%			
	2,5 aastat või enam			250%			
Kategooria 5	Vähem kui 2,5 aastat			-			
	2,5 aastat või enam			-			
Kokku	Vähem kui 2,5 aastat						
	2,5 aastat või enam						

Vorm EU CR10.4

Eriotstarbelised laenud: kaupade rahastamine (riskikaalu määramise meetod)							
Regulatiivsed kategooriad	**Järelejäänud tähtaeg**	**Bilansiline riskipositsioon**	**Bilansiväline riskipositsioon**	**Riskikaal**	**Riskipositsiooni väärtus**	**Riskiga kaalutud vara**	**Oodatav kahju**
		a	b	c	d	e	f
Kategooria 1	Vähem kui 2,5 aastat			50%			
	2,5 aastat või enam			70%			
Kategooria 2	Vähem kui 2,5 aastat			70%			
	2,5 aastat või enam			90%			
Kategooria 3	Vähem kui 2,5 aastat			115%			
	2,5 aastat või enam			115%			
Kategooria 4	Vähem kui 2,5 aastat			250%			
	2,5 aastat või enam			250%			
Kategooria 5	Vähem kui 2,5 aastat			-			
	2,5 aastat või enam			-			
Kokku	Vähem kui 2,5 aastat						
	2,5 aastat või enam						

Vorm EU CR10.5

Kapitalinõuete määruse artikli 133 lõigete 3–6 ja artikli 495a lõike 3 kohased omakapitali investeeringud						
	Bilansiline riskipositsioon	**Bilansiväline riskipositsioon**	**Riskikaal**	**Riskipositsiooni väärtus**	**Riskiga kaalutud vara**	**Oodatav kahju**
Kategooriad	a	b	c	d	e	f
Kokku						

Tabel EU CCRA. Kvalitatiivse teabe avalikustamine seoses vastaspoole krediidiriskiga

		Paindlikus vormingus avalikustamine
a)	**Kapitalinõuete määruse artikli 439 punkt a** Vastaspoole krediidiriski positsioonidele sisemiste kapitali- ja krediidilimiitide määramise metoodika kirjeldus, sealhulgas kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonidele kapitali- ja krediidilimiitide määramise meetodid.	
b)	**Kapitalinõuete määruse artikli 439 punkt b** Garantiide ja muude krediidiriski maandavate teguritega seotud põhimõtete kirjeldus, näiteks tagatise saamise ja krediidireservi loomise põhimõtted.	
c)	**Kapitalinõuete määruse artikli 439 punkt c** Kapitalinõuete määruse artiklis 291 määratletud korrelatsiooniriskiga seotud põhimõtete kirjeldus.	
d)	**Kapitalinõuete määruse artikli 431 punktid 3 ja 4** Kõik muud vastaspoole krediidiriskiga seotud riskijuhtimiseesmärgid ja asjakohased põhimõtted.	
e)	**Kapitalinõuete määruse artikli 439 punkt d** Tagatise summa, mille finantsinstitutsioon peaks andma, kui tema krediidireitingut alandataks.	

Vorm EU CCR1. Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide analüüs meetodite kaupa

Kindlaksmääratud vorming

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Asenduskulu	Võimalik tulevane riskipositsioon	Tegelikult oodatav positiivne riskipositsioon	Regulatiivse riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks kasutatud alfa	Riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist	Riskipositsiooni väärtus pärast krediidiriski maandamist	Riskipositsiooni väärtus	Riskiga kaalutud vara summa
EU-1	EU - esmase riskipositsiooni meetod (tuletisinstrumentide jaoks)				1.4				
EU-2	EU - vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetod (tuletisinstrumentide jaoks)				1.4				
1	Vastaspoole krediidiriski standardmeetod (tuletisinstrumentide jaoks)				1.4				
2	Sisemudeli meetod (tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks)								
2a	*millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid*								
2b	*millest: tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid*								
2c	*millest: lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest*								
3	Finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks)								
4	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks)								
5	VAR riskihindamismeetod väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks								
6	**Kokku**								

Vorm EU CCR3. Standardmeetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid regulatiivsete riskipositsiooni klasside ja riskikaalude kaupa

Kindlaksmääratud vorming

	Riskipositsiooni klassid	Riskikaal											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Muud	Riskipositsiooni väärtus kokku
1	Keskvalitsused ja keskpangad												
2	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused												
3	Avaliku sektori asutused												
4	Mitmepoolsed arengupangad												
5	Rahvusvahelised organisatsioonid												
6	Finantsinstitutsioonid												
7	Äriühingud												
8	Jaenõuded												
9	Lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonid ning äriühingud												
10	Muud kirjed												
11	**Riskipositsiooni väärtus kokku**												

Vorm EU CCR4. Sisereitingute meetod – vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosuste kaupa

Kindlaksmääratud vorming

			a	b	c	d	e	f	g
		Makseviivituse tõenäosuse skaala	Riskipositsiooni väärtus	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Võlgnike arv	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär (%)	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine tähtaeg (aastates)	Riskiga kaalutud vara summa	Riskiga kaalutud vara tihedus
1 … x	Riskipositsiooni klass X								
1		0,00 kuni <0,15							
2		0,15 kuni <0,25							
3		0,25 kuni <0,50							
4		0,50 kuni <0,75							
5		0,75 kuni <2,50							
6		2,50 kuni <10,00							
7		10,00 kuni <100,00							
8		100,00 (makseviivitus)							
x		Vahesumma (riskipositsiooni klass X)							
y	**Kokku (kõik vastaspoole krediidiriskile avatud riskipositsiooni klassid)**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU CCR5. Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide tagatise koosseis

Kindlaksmääratud veerud

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Tuletisinstrumentidega tehtud tehingutes kasutatud tagatis				Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutes kasutatud tagatis			
	Tagatise liik	Saadud tagatise õiglane väärtus		Antud tagatise õiglane väärtus		Saadud tagatise õiglane väärtus		Antud tagatise õiglane väärtus	
		Eraldatud	Eraldamata	Eraldatud	Eraldamata	Eraldatud	Eraldamata	Eraldatud	Eraldamata
1	Raha – omavääring								
2	Raha – muud vääringud								
3	Oma riigi keskvalitsuse võlakohustus								
4	Teiste riikide keskvalitsuse võlakohustused								
5	Valitsusasutuste võlakohustused								
6	Äriühingute võlakirjad								
7	Kapitaliväärtpaberid								
8	Muu tagatis								
9	**Kokku**								

Vorm EU CCR6. Krediidituletisinstrumentide riskipositsioonid

Kindlaksmääratud

		a	b
		Ostetud krediidiriski kaitse	Müüdud krediidiriski kaitse
	Tinglik väärtus		
1	Ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingud		
2	Indeksipõhised krediidiriski vahetustehingud		
3	Kogutulu vahetustehingud		
4	Krediidioptsioonid		
5	Muud krediidituletisinstrumendid		
6	**Tinglik väärtus kokku**		
	Õiglane väärtus		
7	Positiivne õiglane väärtus (vara)		
8	Negatiivne õiglane väärtus (kohustus)		

Vorm EU CCR7. Vastaspoole krediidiriskile avatud riskiga kaalutud vara vooaruanded sis

Kindlaksmääratud vorming

		a
		Riskiga kaalutud vara summa
1	**Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus**	
2	Vara suurus	
3	Vastaspoolte krediidikvaliteet	
4	Mudeli värskendused (ainult sisemudeli meetod)	
5	Metoodika ja põhimõte (ainult sisemudeli meetod)	
6	Omandamised ja võõrandamised	
7	Valuuta liikumine	
8	Muu	
9	**Riskiga kaalutud vara vaadeldava aruandeperioodi lõpus**	

Vorm EU CCR8. Kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid

Kindlaksmääratud vorming

		a	b
		Riskipositsiooni väärtus	Riskiga kaalutud vara summa
1	**Nõuetele vastavate kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid (kokku)**		
2	Nõuetele vastavate kesksete vastaspoolte juures toimuvate tehingute riskipositsioonid (v.a alustamise tagatis ja sissemaksed tagatisfondi), millest:		
3	i) börsivälised tuletisinstrumendid		
4	ii) börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid		
5	iii) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud		
6	iv) tasaarvestatavate tehingute kogum, milles toodetevaheline tasaarvestus on heaks kiidetud		
7	Eraldatud alustamistagatis		
8	Eraldamata alustamistagatis		
9	Eelrahastatud sissemaksed tagatisfondi		
10	Rahastamata sissemaksed tagatisfondi		
11	**Teiste kesksete vastaspoolte kui nõuetele vastavatega seotud riskipositsioonid (kokku)**		
12	Teiste kesksete vastaspoolte kui nõuetele vastavate juures toimuvate tehingute riskipositsioonid (v.a alustamise tagatis ja sissemaksed tagatisfondi), millest:		
13	i) börsivälised tuletisinstrumendid		
14	ii) börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid		
15	iii) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud		
16	iv) tasaarvestatavate tehingute kogum, milles toodetevaheline tasaarvestus on heaks kiidetud		
17	Eraldatud alustamistagatis		
18	Eraldamata alustamistagatis		
19	Eelrahastatud sissemaksed tagatisfondi		
20	Rahastamata sissemaksed tagatisfondi		

Tabel EU-SECA. Väärtpaberistamispositsioonidega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis
te määruse artikl	a)	Väärtpaberistamis- ja edasiväärtpaberistamistegevuse kirjeldus, sealhulgas finantsinstitutsiooni riskijuhtimis- ja investeerimiseesmärgid seoses selle tegevusega, nende roll väärtpaberistamis- ja edasiväärtpaberistamistehingutes, see, kas kasutatakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise raamistikku, ning mil määral kasutatakse väärtpaberistamise tehinguid väärtpaberistatud riskipositsioonide krediidiriski ülekandmiseks kolmandatele isikutele ja asjakohasel juhul eraldi kirjeldus sünteetilise väärtpaberistamistegevuse raames riski ülekandmise põhimõtete kohta.
te määruse artikl	b)	Mis liiki riskidele finantsinstitutsioon oma väärtpaberistamis- ja edasiväärtpaberistamistegevuses avatud, asjaomaste väärtpaberistamise positsioonide nõudeõiguse järkude kaupa, eristades lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise positsioone ja sellise väärtpaberistamise alla mittekuuluvaid positsioone, ning: i) enda algatatud tehingutes säilinud risk; ii) kolmandate isikute algatatud tehingutega seoses võetud risk.
te määruse artikl	c)	Finantsinstitutsiooni meetodid väärtpaberistamistegevuses riskiga kaalutud vara arvutamiseks, sealhulgas väärtpaberistamise positsioonide liigid, mille puhul iga arvutusmeetodit kasutatakse, ning eristades lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise positsioone ja sellise väärtpaberistamise alla mittekuuluvaid positsioone.
te määruse artikl	d)	Nimekiri eriotstarbelistest väärtpaberistamisüksustest, mis kuuluvad mõnda järgmistest kategooriatest, ja finantsinstitutsiooni selliste riskipositsioonide liikide (sealhulgas tuletislepingud) kirjeldus, mis on seotud kõnealuste eriotstarbeliste väärtpaberistamisüksustega: i) eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused, mis omandavad finantsinstitutsioonide algatatud riskipositsioone; ii) finantsinstitutsioonide sponsitud eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused; iii) eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused ja teised juriidilised isikud, kellele finantsinstitutsioonid osutavad väärtpaberistamisega seotud teenuseid (näiteks nõuande-, varateenindus- või -haldusteenus); iv) eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused, mis kuuluvad finantsinstitutsioonide regulatiivse konsolideerimise kohaldamisalasse.
te määruse artikl	e)	Selliste juriidiliste isikute nimekiri, kellega seoses on finantsinstitutsioonid avalikustanud, et nad on andnud toetust kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki kohaselt.
te määruse artikl	f)	Nimekiri finantsinstitutsioonidega seotud juriidilistest isikutest, kes investeerivad nende algatatud väärtpaberistamisse või nende sponsitud eriotstarbeliste väärtpaberistamisüksuste emiteeritud väärtpaberistamispositsioonidesse.
te määruse artikl	g)	Kokkuvõte nende väärtpaberistamistegevuse jaoks mõeldud raamatupidamispõhimõtetest, sealhulgas eristades vajaduse korral väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioone.
te määruse artikl	h)	Väärtpaberistamisel kasutatud krediidikvaliteeti hindavate asutuste nimed ja riskipositsioonide liigid, millega seoses iga asutust on kasutatud.
ete määruse artik	i)	Asjakohasel juhul kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükis sätestatud sisehinnangu meetodi kirjeldus, sealhulgas sisemiste hinnangute andmise protsessi ülesehitus ning sisemiste hinnangute ja punkti h kohaselt avalikustatud krediidikvaliteeti hindava asutuse antud välisreitingute seos, sisemiste hinnangute andmise protsessi kontrollimehhanismid (sealhulgas sõltumatuse ja aruandekohustuse kirjeldus ning sisemiste hinnangute andmise protsessi läbivaatamine), riskipositsioonide liigid, mille puhul sisemiste hinnangute andmise protsessi rakendatakse, ja stressitegurid, mida kasutatakse krediidikvaliteedi parandamise tasemete kindlaksmääramiseks.

Vorm EU-SEC1. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamispositsioonid

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Finantsinstitutsioon tegutseb tehingu algatajana							Finantsinstitutsioon tegutseb sponsorina				Finantsinstitutsioon tegutseb investorina			
		Traditsiooniline				Sünteetiline		Vahesumma	Traditsiooniline		Sünteetiline	Vahesumma	Traditsiooniline		Sünteetiline	Vahesumma
		Standardväärtpaberistamine		Muu kui standardväärtpaberistamine			millest: riski olulise osa ülekandmine		Standardväärtpaberistamine	Muu kui standardväärtpaberistamine			Standardväärtpaberistamine	Muu kui standardväärtpaberistamine		
			millest: riski olulise osa ülekandmine		millest: riski olulise osa ülekandmine											
1	**Koguriskipositsioon**															
2	Jaenõuded (kokku)															
3	Eluaseme hüpoteeklaenud															
4	Krediitkaardid															
5	Muud jaenõuded															
6	Edasiväärtpaberistamine															
7	Äriklientidega seotud riskipositsioonid (kokku)															
8	Äriühingutele antud laenud															
9	Ärikinnisvara hüpoteeklaenud															
10	Liising ja nõuded															
11	Muud äriklientidega seotud riskipositsioonid															
12	Edasiväärtpaberistamine															

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

ELT L, 31.12.2024

Vorm EU-SEC2. Kauplemisportfelli kuuluvad väärtpaberistamispositsioonid

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Finantsinstitutsioon tegutseb tehingu algatajana				Finantsinstitutsioon tegutseb sponsorina				Finantsinstitutsioon tegutseb investorina			
		Traditsiooniline		Sünteetiline	Vahesumma	Traditsiooniline		Sünteetiline	Vahesumma	Traditsiooniline		Sünteetiline	Vahesumma
		Standardväärtpaberistamine	Muu kui standardväärtpaberistamine			Standardväärtpaberistamine	Muu kui standardväärtpaberistamine			Standardväärtpaberistamine	Muu kui standardväärtpaberistamine		
1	**Koguriskipositsioon**												
2	Jaenõuded (kokku)												
3	Eluaseme hüpoteeklaenud												
4	Krediitkaardid												
5	Muud jaenõuded												
6	Edasiväärtpaberistamine												
7	Äriklientidega seotud												
8	Äriühingutele antud laenud												
9	Ärikinnisvara hüpoteeklaenud												
10	Liising ja nõuded												
11	Muud äriklientidega seotud riskipositsioonid												
12	Edasiväärtpaberistamine												

Vorm EU-SEC3. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamispositsioonid ja nendega seotud regulatiivsed kapitalinõuded – finantsinstitutsioon tegutseb tehingu algataja või sponsorina

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Riskipositsiooni väärtused (riskikaaluvahemike/mahaarvamiste kaupa)					iskipositsiooni väärtused (regulatiivsete lähenemisviiside kaup				Riskiga kaalutud vara (regulatiivsete lähenemisviiside kaupa)				Omavahendite nõue pärast ülempiiri kohaldamist			
		Riskikaal ≤20 %	Riskikaal >20 % kuni 50 %	Riskikaal >50 % kuni 100 %	Riskikaal >100 % kuni <1250 %	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised	VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD (sealhulgas sisemisel hinnangul põhinev meetod)	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised	VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD (sealhulgas sisemisel hinnangul põhinev meetod)	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised	VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD (sealhulgas sisemisel hinnangul põhinev meetod)	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised
1	**Koguriskipositsioon**																	
2	Traditsioonilised tehingud																	
3	Väärtpaberistamine																	
4	Jaenõuded																	
5	millest: standardväärtpaberistamine																	
6	Äriklientidega seotud riskipositsioonid																	
7	millest: standardväärtpaberistamine																	
8	Edasiväärtpaberistamine																	
9	Sünteetilised tehingud																	
10	Väärtpaberistamine																	
11	Alusvaraks jaenõuded																	
12	Äriklientidega seotud riskipositsioonid																	
13	Edasiväärtpaberistamine																	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU-SEC4. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamispositsioonid ja nendega seotud regulatiivsed kapitalinõuded – finantsinstitutsioon tegutseb investorina

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Riskipositsiooni väärtused (riskikaaluvahemike/mahaarvamiste kaupa)					Riskipositsiooni väärtused (regulatiivsete lähenemisviiside kaupa)				Riskiga kaalutud vara (regulatiivsete lähenemisviiside kaupa)				Omavahendite nõue pärast ülempiiri kohaldamist			
		Riskikaal ≤20 %	Riskikaal >20 % kuni 50 %	Riskikaal >50 % kuni 100 %	Riskikaal >100 % kuni <1250 %	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised	VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD (sealhulgas sisemisel hinnangul põhinev meetod)	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised	VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD (sealhulgas sisemisel hinnangul põhinev meetod)	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised	VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD (sealhulgas sisemisel hinnangul põhinev meetod)	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	Riskikaal 1250 % / mahaarvamised
1	**Koguriskipositsioon**																	
2	Traditsiooniline väärtpaberistamine																	
3	Väärtpaberistamine																	
4	Alusvaraks jaenõuded																	
5	millest: standardväärtpaberistamine																	
6	Äriklientidega seotud riskipositsioonid																	
7	millest: standardväärtpaberistamine																	
8	Edasiväärtpaberistamine																	
9	Sünteetiline väärtpaberistamine																	
10	Väärtpaberistamine																	
11	Alusvaraks jaenõuded																	
12	Äriklientidega seotud riskipositsioonid																	
13	Edasiväärtpaberistamine																	

Vorm EU-SEC5. Finantsinstitutsiooni väärtpaberistatud riskipositsioonid – makseviivituses olevad riskipositsioonid ja spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised

		a	b	c
		Finantsinstitutsiooni väärtpaberistatud riskipositsioonid – finantsinstitutsioon tegutseb tehingu algataja või sponsorina		
		Jääk nimiväärtuses		Perioodi jooksul tehtud spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste kogusumma
			Millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid	
1	**Koguriskipositsioon**			
2	Jaenõuded (kokku)			
3	Eluaseme hüpoteeklaenud			
4	Krediitkaardid			
5	Muud jaenõuded			
6	Edasiväärtpaberistamine			
7	Äriklientidega seotud riskipositsioonid (kokku)			
8	Äriühingutele antud laenud			
9	Ärikinnisvara hüpoteeklaenud			
10	Liising ja nõuded			
11	Muud äriklientidega seotud riskipositsioonid			
12	Edasiväärtpaberistamine			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabel EU MRA. Tururiskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

		Paindlikus vormingus avalikustamine
a)	**Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punktid a ja d** Finantsinstitutsiooni tururiski juhtimise strateegiate ja protsesside ning riski maandamise ja piiramise põhimõtete ning riskimaanduse jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiate ja protsesside kirjeldus.	
b)	**Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt b** Tururiski juhtimise funktsiooni struktuuri ja korralduse kirjeldus, sealhulgas eespool punktis a käsitletud finantsinstitutsiooni strateegiate ja protsesside rakendamiseks kehtestatud tururiski juhtimise struktuuri kirjeldus, milles kirjeldatakse tururiski juhtimises osalevate eri isikute vahelisi suhteid ja teabevahetusmehhanisme.	
c)	**Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 punkt c** Riskiaruandluse ja mõõtmissüsteemide ulatus ja laad	
EU (d)	**Kapitalinõuete määruse artikli 445 lõige 1** Üldine ülevaade kauplemisportfelli positsioonidest finantsinstitutsioonide puhul, kes kasutavad lihtsustatud standardmeetodit või alternatiivset standardmeetodit.	

Vorm EU MR1. Tururisk alternatiivse standardmeetodi (ASA) kohaselt

		a
		Omavahendite nõuded kokku (OFR)
	Tundlikkusel põhinev meetod	
1	Intressimäära üldrisk (GIRR)	
2	Aktsiarisk (EQU)	
3	Kaubarisk (COM)	
4	Valuutarisk (FX)	
5	Muu kui väärtpaberistamise krediidimarginaali risk (CSR)	
6	Alternatiivsesse korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli lisamata väärtpaberistamise krediidimarginaali risk (non–ACTP CSR)	
7	Alternatiivsesse korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli lisatud väärtpaberistamise krediidimarginaali risk (ACTP CSR)	
	Makseviivituse risk	
8	Muu kui väärtpaberistamine	
9	Alternatiivsesse korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli lisamata väärtpaberistamine (non–ACTP)	
10	Alternatiivsesse korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli lisatud väärtpaberistamine (ACTP)	
	Jääkrisk	
EU 11a	Eksootiline alusvara	
EU 11b	Muud jääkriskid	
12	**OFR ASA kokku**	

Tabel EU MRB. Kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded alternatiivset sisemudeli meetodit (AIMA) kasutavatele finantsinstitutsioonidele

		Paindlikus vormingus avalikustam
EL (a)	**Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkt a** Finantsinstitutsiooni kauplemistegevuse eesmärkide ja finantsinstitutsiooni tururiskide tuvastamiseks, mõõtmiseks, jälgimiseks ja kontrollimiseks rakendatud protsesside kirjeldus.	
EL (b)	**Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkt b** Artikli 104 lõikes 1 osutatud selliste põhimõtete kirjeldus, mille kohaselt määratakse kindlaks, millised positsioonid loetakse kauplemisportfelli kuuluvaks.	
EU (c)	**Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkt e** Tururiski juhtimise funktsiooni ja haldamise struktuuri ja korralduse kirjeldus.	
Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punktid b ja d (A) (B) Finantsinstitutsioonid esitavad kauplemisüksuse struktuuri ja AIMA kauplemisüksusesse kuuluvate instrumentide liikide üldise kirjelduse. Eelkõige avalikustavad nad järgmise:		
B (a)	**Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkt c** Artiklis 325az osutatud alternatiivsete sisemudeliga hõlmatud kauplemisüksuste struktuuri üldine kirjeldus, sealhulgas iga üksuse äristrateegia, lubatud instrumentide ja selle üksusega seotud peamiste riskiliikide üldine kirjeldus.	
	Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkt d Artiklis 325az osutatud alternatiivse sisemudeliga hõmamata kauplemisportfelli positsioonide üldine ülevaade, sealhulgas üksuse struktuuri ja artikli 104b kohaselt üksustesse või nende kategooriatesse kuuluvate instrumentide liikide üldine kirjeldus.	
Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkt f B) C) E) Finantsinstitutsioonid kirjeldavad konsolideeritud tasandil kasutatavate mudelite põhiomadusi, sealhulgas mudelite valideerimisel ja modelleerimisel kasutatud lähenemisviise. Eelkõige esitavad finantsinstitutsioonid järgmise:		
B (b) (c) (d) (e)	**Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkti f alapunkt i** Artiklis 325az osutatud selliste erinevate alternatiivsete sisemudelite kohaldamisala, põhiomaduste ja peamiste modelleerimisvalikute kirjeldus, mida kasutatakse riskipositsioonide arvutamiseks konsolideeritud tasandil kasutatavate peamiste mudelite puhul, ning selgitus selle kohta, mil määral need sisemudelid esindavad kõiki konsolideeritud tasandil kasutatud mudeleid, sealhulgas vajaduse korral: i) artikli 325ba lõike 1 punktis a osutatud eeldatava puudujäägi arvutamiseks kasutatud modelleerimismeetodi üldine kirjeldus, sealhulgas andmete ajakohastamise sagedus;	
C (a)	**Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkti f alapunkt ii** Artikli 325ba lõike 1 punktis b osutatud stressistsenaariumi riskinäitaja arvutamiseks kasutatud metoodika üldine kirjeldus, v.a artikli 325bk lõikes 3 sätestatud spetsifikatsioonid.	
Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkti f alapunkt iii Finantsinstitutsioonid, kes kasutavad makseviivitusriski omavahendite nõude arvutamiseks sisemudeleid, esitavad järgmise teabe:		
(a) (b)	**Kapitalinõuete määruse artikli 455 lõike 1 punkti f alapunkt iii** Artikli 325ba lõikes 2 osutatud makseviivitusriski omavahendite nõude arvutamiseks kasutatud modelleerimismeetodi üldine kirjeldus, sealhulgas andmete ajakohastamise sagedus.	

Vorm EU MR2. Tururisk alternatiivse sisemudeli meetodi (AIMA) kohaselt

			a	b	c	d	e	f	g
			jooksevas kvartalis					eelmises kvartalis	
			viimane	Riskinäitaja eelneva 60 tööpäeva / 12 nädala jooksul			Järeltestimise kohaste ületamiste arv	viimane	Riskinäitaja eelneva 60 tööpäeva / 12 nädala jooksul
				keskmine väärtus	suurim	väikseim			keskmine väärtus
RISKIKOMPONENDID									
1	Piiramata eeldatava puudujäägi näitaja (UESt)								
2	Piiramata eeldatava puudujäägi näitaja iga laia riskitegurite kategooria kohta (UESti)	Intressimäär							
3		Omakapitali investeeringud							
4		Kaup							
5		Valuuta							
6		Krediidimarginaal							
7	Piiramata eeldatava puudujäägi näitaja summa laiade riskitegurite kategooriate puhul (∑UESit)								
8	Eeldatava puudujäägi näitaja (ES_t)								
9	Stressistsenaariumi riskinäitaja (SS_t)								
10	Makseviivituse riski omavahendite nõue								
OMAVAHENDITE NÕUDED			**jooksevas kvartalis**					**eelmises kvartalis**	
11	PLAaddon								
12	OFR bilansilise ja bilansivälise tegevuse puhul pluss PLAaddon (AIMA + PLAaddon)								
13	ASA OFR kokku kauplemisüksuste puhul, kellel ei ole õigust kasutada AIMAt (ASAnon-aima)								
14	OFRi erinevus AIMA ja ASA kohaselt AIMA kauplemisüksuste puhul (AIMA-ASAaima)								
15	ASA OFR kõigi kauplemisüksuste puhul (sealhulgas need, mille suhtes kohaldatakse AIMAt) (ASAall portfolio)								
16	OFR AIMA kokku (AIMAtotal)								

Vorm EU MR 3. Tururisk lihtsustatud standardmeetodi (SSA) kohaselt

		a	b	c	d
		Omavahendite nõuded			
		Kohesed tooted	Optsioonid		
			Lihtsustatud meetod	Täiustatud deltameetod	Stsenaariumimeetod
1	Intressirisk (üldine ja spetsiifiline)				
2	Aktsiarisk (üldine ja spetsiifiline)				
3	**Kaubarisk**				
4	**Valuutarisk**				
5	**Väärtpaberistamine (spetsiifiline risk)**				
6	**OFR SSA kokku**				

TabEL EU CVAA. Krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud kvalitatiivse avalikustamise nõuded

		Paindlikus vormingus avalikustamine
a)	**Kapitalinõuete määruse artikli 445a lõike 1 punkt a** Finantsinstitutsiooni krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise protsesside kirjeldus, sealhulgas: - finantsinstitutsiooni krediidiväärtuse korrigeerimise riskide tuvastamiseks, mõõtmiseks, jälgimiseks ja kontrollimiseks rakendatud protsesside kirjeldus; - riskimaandamise põhimõtete ning maanduste jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiate ja protsesside kirjeldus.	
b)	**Kapitalinõuete määruse artikli 445a lõike 1 punkt b** Selgitus selle kohta, kas finantsinstitutsioon täidab artikli 273a lõikes 2 sätestatud tingimusi; kui need tingimused on täidetud, kas finantsinstitutsioon on otsustanud arvutada krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded artiklis 385 sätestatud lihtsustatud meetodi kohaselt; kui finantsinstitutsioonid on otsustanud arvutada krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded lihtsustatud meetodi kohaselt, krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded vastavalt sellele meetodile.	

Vorm EU CVA1. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk vähendatud põhimeetodi (R-BA) korral

Kindlaksmääratud vorming

		a	b
		Omavahendite nõuete komponendid	Omavahendite nõuded
1	Krediidiväärtuse korrigeerimise riski süsteemsete komponentide koondamine		
2	Krediidiväärtuse korrigeerimise riski idiosünkraatiliste komponentide koondamine		
3	Kokku		

Tabel EU CVAB. Krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded standardmeetodit kasutavate finantsinstitutsioonide puhul

	Kapitalinõuete määruse artikli 445a lõike 2 punkt a	Paindlikus vormingus avalikustamine
a)	Finantsinstitutsiooni sisemise krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise funktsiooni ja halduse struktuuri ja korralduse kirjeldus, sealhulgas panga krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise raamistiku kirjeldus;	
b)	selle kirjeldus, kuidas kõrgem juhtkond osaleb krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise raamistikus;	
c)	ülevaade krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise raamistiku haldamisest (nt dokumentatsioon, sõltumatu kontrolliüksus, sõltumatu läbivaatamine, andmete kogumise sõltumatus äriliinidest).	

Vorm EU CVA2. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk täieliku põhimeetodi (F-BA) korral

Kindlaksmääratud vorming

		a	EU b
		Omavahendite nõuded	Krediidiväärtuse korrigeerimise riski riskimaanduse tinglik väärtus
1	BACVA csr-maandamata		
2	BACVA csr-maandatud		
3	Kokku		
EU 4	Ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingud		
EU 5	Indeksipõhised krediidiriski vahetustehingud		
EU 6	Kokku		

Vorm EU CVA3. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk standardmeetodi (SA) korral

Kindlaksmääratud vorming

		a	b	EU c
		Omavahendite nõuded	Vastaspoolte arv	Krediidiväärtuse korrigeerimise riski riskimaanduse tinglik väärtus
	Riskiklassid			
1	Intressirisk			
2	Valuutarisk			
3	Võrdlusaluseks olev krediidimarginaali risk			
4	Aktsiarisk			
5	Kaubarisk			
6	Vastaspoole krediidimarginaali risk			
7	**Kokku**			
	Tehingute vastaspoolte liigid			
EU 8	Keskpangad			
EU 9	Valitsemissektor			
EU 10	Krediidiasutused			
EU 11	Investeerimisühingud			
EU 12	Muud finantssektori äriühingud (v.a investeerimisühingud)			
EU 13	Finantssektorivälised äriühingud			
EU 14	**Kokku**			
	Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandused			
EU 15	Ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingud			
EU 16	Indeksipõhised krediidiriski vahetustehingud			
EU 17	Muud krediidiväärtuse korrigeerimise riski maanduseks liigitatud tuletisinstumendid			
EU 18	**Kokku**			

Vorm EU CVA4. Riskiga kaalutud vara vooaruanded seoses krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga standardmeetodi (SA) korral
Kindlaksmääratud vorming

		a
		Riskiga kaalutud vara
1	Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus	
2	Riskiga kaalutud vara praeguse aruandeperioodi lõpus	

Tabel EU ORA. Kvalitatiivne teave operatsiooniriski kohta

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Õiguslik alus	Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis
Kapitalinõuete määruse artikli 446 lõike 1 punkt a ja artikli 435 lõike 1 punkt a	a)	Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine
Kapitalinõuete määruse artikli 446 lõike 1 punkt a ja artikli 435 lõike 1 punkt b	b)	Operatsiooniriski juhtimise funktsiooni struktuuri ja korralduse avalikustamine
Kapitalinõuete määruse artikli 446 lõike 1 punkt a ja artikli 435 lõike 1 punkt c	c)	Mõõtmissüsteemi ulatuse ja laadi kirjeldus
Kapitalinõuete määruse artikli 446 lõike 1 punkt a ja artikli 435 lõike 1 punkt c	d)	Operatsiooniriski aruandluse raamistiku ulatuse ja laadi kirjeldus
Kapitalinõuete määruse artikli 446 lõike 1 punkt a ja artikli 435 lõike 1 punkt d	e)	Riskimaandamise põhimõtete ja strateegiate kirjeldus

Vorm EU OR1. Operatsiooniriski kahjud

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T–1	T–2	T–3	T–4	T–5	T–6	T–7	T–8	T–9	Kümne aasta keskmine
Kasutades künnist 20 000 eurot												
1	Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad (väljajätmisteta)											
2	Operatsiooniriski kahjude koguarv											
3	Väljajäetud operatsiooniriski kahjude kogusumma											
4	Väljajäetud operatsiooniriski juhtumite koguarv											
5	Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad ja väljajäetud kahjud											
Kasutades künnist 100 000 eurot												
6	Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad (väljajätmisteta)											
7	Operatsiooniriski kahjude koguarv											
8	Väljajäetud operatsiooniriski kahjude kogusumma											
9	Väljajäetud operatsiooniriski juhtumite koguarv											
10	Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad ja väljajäetud kahjud											
Operatsiooniriski omavahendite arvutamise üksikasjad												
11	Ei kohaldata											
12	Ei kohaldata											
13	Ei kohaldata											

Vorm EU OR2. Majandusnäitaja, komponendid ja alakomponendid

		a	b	c	d
	Majandusnäitaja ja selle alakomponendid	T	T-1	T-2	Keskmine väärtus
1	**Intressi-, rendi- ja dividendikomponent (ILDC)**				
EU 1	**Intressi-, rendi- ja dividendikomponent, mis on seotud konkreetse finantsinstitutsiooni / konsolideerimisgrupiga (v.a artikli 314 lõike 3 kohaldamisalasse kuuluvad üksused)**				
1a	Intressi- ja renditulu				
1b	Intressi- ja rendikulu				
1c	Koguvara/varakomponent				
1d	Dividenditulu/dividendikomponent				
2	**Teenuste komponent (SC)**				
2a	Teenus- ja vahendustasude tulu				
2b	Teenus- ja vahendustasude kulu				
2c	Muud tegevustulud				
2d	Muud tegevuskulud				
3	**Finantskomponent (FC)**				
3a	Kauplemisportfelli suhtes kohaldatav puhaskasum või -kahjum				
3b	Pangaportfelli suhtes kohaldatav puhaskasum või -kahjum				
EU 3c	Meetod, mida kasutatakse kauplemisportfelli/pangaportfelli piiri kindlaksmääramiseks (usaldatavusnõuete piiri meetod või raamatupidamismeetod)				
4	**Majandusnäitaja (BI)**				
5	**Majandusnäitaja komponent (BIC)**				

Majandusnäitaja avalikustamine:

		a
6a	Majandusnäitaja koos väljajäetud üleantud tegevustega	
6b	Majandusnäitaja vähenemine väljajäetud üleantud tegevuste tõttu	
EU 6c	Ühinemiste/omandamiste mõju majandusnäitajale	

Vorm EU OR3. Operatsiooniriski omavahendite nõuded ja riskiga kaalutud varad

		a
1	Majandusnäitaja komponent (BIC)	
EU 1	Alternatiivse standardmeetodi kohased omavahendite nõuded artikli 314 lõike 4 kohaldamisel	
2	*Ei kohaldata*	
3	Minimaalsed nõutavad operatsiooniriski omavahendite nõuded (OROF)	
4	Operatsiooniriski riskipositsiooni summa (REA)	

Tabel EU IRRBBA. Kvalitatiivne teave kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski kohta

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks

Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis		Õiguslik alus
a)	Selle kirjeldus, kuidas finantsinstitutsioon määratleb pangaportfelli intressiriski riskikontrolli ja mõõtmise eesmärgil.		Artikli 448 lõike 1 punkt e
b)	Finantsinstitutsiooni pangaportfelli intressiriski juhtimise ja maandamise strateegiate kirjeldus.		Artikli 448 lõike 1 punkt f
c)	Finantsinstitutsiooni pangaportfelli intressiriski näitajate arvutamise perioodilisus ja selliste konkreetsete näitajate kirjeldus, mida finantsinstitutsioon kasutab selleks, et mõõta oma tundlikkust pangaportfelli intressiriski suhtes.		Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktid i ja v; artikli 448 lõige 2
d)	Selliste intressimäära šoki- ja stressistsenaariumide kirjeldus, mida finantsinstitutsioon kasutab majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste hindamiseks (asjakohasel juhul).		Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunkt iii; artikli 448 lõige 2
e)	Peamiste selliste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus, mis erinevad vormi EU IRRBB1 avalikustamisel kasutatud eeldustest (asjakohasel juhul).		Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunkt ii;
f)	Põhjalik kirjeldus, kuidas pank maandab oma pangaportfelli intressiriski, ja sellega seotud.		Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunkt iv;
g)	Vormis EU IRRBB1 esitatud pangaportfelli intressiriski näitajate puhul kasutatud peamiste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus (asjakohasel juhul).		Artikli 448 lõike 1 punkt c; artikli 448 lõige 2
h)	Selgitus pangaportfelli intressiriski näitajate olulisuse ja nende märkimisväärsete muutuste kohta, mis on aset leidnud pärast eelmist avalikustamist.		Artikli 448 lõike 1 punkt d
i)	Muu asjakohane teave vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajate kohta (vabatahtlik).		
1) 2)	Tähtajata hoiuste keskmise ja pikima ümberhindamise tähtaja avalikustamine.		Artikli 448 lõike 1 punkt g

Vorm EU IRRBB1. Kauplemisportfellivälise tegevuse intressirisk

Järelevalveotstarbelised šokistsenaariumid		a	b	c	d
		Omakapitali majandusliku väärtuse muutused		Netointressitulu muutused	
		Jooksev periood	Viimane periood	Jooksev periood	Viimane periood
1	Paralleelne tõus				
2	Paralleelne langus				
3	Intressikõver muutub järsumaks				
4	Intressikõver tasandub				
5	Lühiajalised intressimäärad tõusevad				
6	Lühiajalised intressimäärad langevad				

Tabel EU REMA. Tasustamispoliitika

Finantsinstitutsioonid kirjeldavad oma tasustamispoliitika põhielemente ja seda, kuidas nad seda poliitikat rakendavad. Eelkõige kirjeldatakse asjakohasel juhul järgmisi elemente.

Kvalitatiivne avalikustatav teave	
a)	Teave tasustamise üle järelevalvet tegevate asutuste kohta. Avalikustatav teave hõlmab järgmist: • Tasustamispoliitika üle järelevalvet tegeva peamise organi (nt juhtimisorgan või töötasukomisjon) nimi, koosseis ja volitused ning majandusaasta jooksul kõnealuse peamise • Väliskonsultandid, kellelt on nõu küsitud, asutus, kes nõustamise tellis, ja mis tasustamisraamistiku valdkondi nõustamine hõlmas. • Finantsinstitutsiooni tasustamispoliitika ulatuse (nt piirkondade, äriliinide kaupa) kirjeldus, sealhulgas, mil määral seda poliitikat kohaldatakse kolmandates riikides asuvate • Selliste töötajate või töötajate kategooriate kirjeldus, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt finantsinstitutsiooni riskiprofiili.
b)	Teave kindlaksmääratud töötajate tasustamise süsteemi ülesehituse ja struktuuri kohta. Avalikustatav teave hõlmab järgmist: • Tasustamispoliitika põhijoonte ja eesmärkide ülevaade ning teave tasustamispoliitika kindlaksmääramiseks kasutatava otsustusprotsessi ja asjaomaste sidusrühmade rolli kohta. • Teave tulemuste mõõtmiseks ning riskide eel- ja järelkorrigeerimiseks kasutatud kriteeriumide kohta. • Kas juhtorgan või töötasukomisjon, kui see on loodud, vaatas läbi finantsinstitutsiooni tasustamispoliitika viimase aasta jooksul, ning kui see on nii, siis ülevaade tehtud • Teave selle kohta, kuidas finantsinstitutsioon tagab, et sisekontrolli funktsiooni täitvaid töötajaid tasustatakse sõltumatult tegevustest, mille üle nad järelevalvet teevad. • Põhimõtted ja kriteeriumid, mida kohaldatakse tagatud muutuvtasu ja ülesütlemishüvitiste määramisel.
c)	Selle kirjeldus, kuidas võetakse tasustamisprotsessis arvesse praeguseid ja tulevasi riske. Avalikustatav teave hõlmab ülevaadet peamistest riskidest, nende mõõtmisest ja sellest, kuidas need meetmed mõjutavad tasustamist.
d)	Põhi- ja muutuvtasu vaheline suhe, mis on määratud kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 94 lõike 1 punktiga g.
e)	Selle kirjeldus, kuidas finantsinstitutsioon püüab seostada tulemuste mõõtmise perioodil tulemusi tasu tasemetega. Avalikustatav teave hõlmab järgmist: • Ülevaade peamistest tulemuskriteeriumidest ja -parameetritest finantsinstitutsiooni, äriliinide ja üksikisikute puhul. • Ülevaade sellest, kuidas individuaalse muutuvtasu summad on seotud kogu finantsinstitutsiooni ja individuaalsete tulemustega. • Teave kriteeriumide kohta, mida kasutatakse eri liiki määratud instrumentide, sealhulgas aktsiate, samaväärsete osaluste, optsioonide ja muude instrumentide vahelise tasakaalu • Teave meetmete kohta, mida finantsinstitutsioon rakendab muutuvtasu korrigeerimiseks juhul, kui tulemusnäitajad on nõrgad, sealhulgas finantsinstitutsiooni kriteeriumid „nõrkade" tulemusnäitajate kindlakstegemiseks.
f)	Selle kirjeldus, kuidas finantsinstitutsioon püüab kohandada töötasu, et võtta arvesse pikaajalisi tulemusi. Avalikustatav teave hõlmab järgmist: • Ülevaade finantsinstitutsiooni poliitikast, mis käsitleb edasilükkamist, instrumentides väljamaksmist, kinnihoidmisperioode ja muutuvtasule nõudeõiguse teket, sealhulgas juhul, kui see on töötajate või töötajate kategooriate lõikes erinev. • Teave finantsinstitutsiooni järelkorrigeerimise kriteeriumide kohta (malus edasilükkamise ajal ja tagasinõudmine pärast nõudeõiguse tekkimist, kui see on siseriikliku õigusega lubatud). • Asjakohasel juhul osalusnõuded, mis võidakse kehtestada kindlaksmääratud töötajatele.
g)	Mis tahes muutuva tasuosa süsteemi ja mis tahes muude mitterahaliste soodustuste põhiparameetrite kirjeldus ja põhjendus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 450 lõike 1 punktile f. • Teave konkreetsete tulemusnäitajate kohta, mida kasutatakse tasu muutuvkomponentide kindlaksmääramiseks, ja kriteeriumide kohta, mida kasutatakse eri liiki määratud
h)	Asjakohase liikmesriigi või pädeva asutuse taotluse korral juhtorgani või kõrgema juhtkonna iga liikme kogutasu.
i)	Teave selle kohta, kas finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 450 lõike 1 punktile k kapitalinõuete direktiivi artikli 94 lõikes 3 sätestatud erandit. • Käesoleva punkti kohaldamisel peavad finantsinstitutsioonid, kelle suhtes seda erandit kohaldatakse, märkima, kas kohaldamise alus on kapitalinõuete direktiivi artikli 94 lõike 3 punkt a ja/või b. Samuti peavad nad märkima, milliste tasustamispõhimõtete puhul nad erandit kohaldavad, mitme töötaja suhtes seda kohaldatakse ja kui suur on nende kogutasu (jagatuna põhi- ja muutuvtasuks).
j)	Suured finantsinstitutsioonid avalikustavad kvantitatiivse teabe oma kollektiivse juhtorgani tasustamise kohta, eristades tegev- ja muid liikmeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 450 lõikele 2.

Vorm EU REM1. Majandusaasta eest määratud töötasu

			a	b	c	d
			Juhtorgani järelevalvefunktsioon	Juhtorgani juhtimisfunktsioon	Muu kõrgem juhtkond	Muud kindlaksmääratud töötajad
1	Põhitasu	Kindlaksmääratud töötajate arv				
2		Põhitasu kokku				
3		millest: rahapõhine				
4		(Ei kohaldata ELis)				
EU-4a		millest: aktsiad või samaväärsed osalused				
5		millest: aktsiatega seotud instrumendid või samaväärsed mitterahalised instrumendid				
EU-5x		millest: muud instrumendid				
6		(Ei kohaldata ELis)				
7		millest: muud vormid				
8		(Ei kohaldata ELis)				
9	Muutuvtasu	Kindlaksmääratud töötajate arv				
10		Muutuvtasu kokku				
11		millest: rahapõhine				
12		millest: edasilükatud				
EU-13a		millest: aktsiad või samaväärsed osalused				
EU-14a		millest: edasilükatud				
EU-13b		millest: aktsiatega seotud instrumendid või samaväärsed mitterahalised instrumendid				
EU-14b		millest: edasilükatud				
EU-14x		millest: muud instrumendid				
EU-14y		millest: edasilükatud				
15		millest: muud vormid				
16		millest: edasilükatud				
17	Töötasu kokku (2 + 10)					

Vorm EU REM2. Erimaksed töötajatele, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt finantsinstitutsiooni riskiprofiili (kindlaksmääratud töötajad)

		a	b	c	d
		Juhtorgani järelevalvefunktsioon	Juhtorgani juhtimisfunktsioon	Muu kõrgem juhtkond	Muud kindlaksmääratud töötajad
	Määratud tagatud muutuvtasu				
1	Määratud tagatud muutuvtasu – kindlaksmääratud töötajate arv				
2	Määratud tagatud muutuvtasu – kogusumma				
3	millest: majandusaasta jooksul makstud määratud tagatud muutuvtasu, mida ei võeta lisatasu ülempiiri puhul arvesse				
	Eelmistel perioodidel määratud ülesütlemishüvitised, mis maksti välja asjaomasel majandusaastal				
4	Eelmistel perioodidel määratud ülesütlemishüvitised, mis maksti välja asjaomasel majandusaastal – kindlaksmääratud töötajate arv				
5	Eelmistel perioodidel määratud ülesütlemishüvitised, mis maksti välja asjaomasel majandusaastal – kogusumma				
	Majandusaasta jooksul määratud ülesütlemishüvitised				
6	Majandusaasta jooksul määratud ülesütlemishüvitised – kindlaksmääratud töötajate arv				
7	Majandusaasta jooksul määratud ülesütlemishüvitised – kogusumma				
8	millest: majandusaasta jooksul makstud				
9	millest: edasilükatud				
10	millest: majandusaasta jooksul makstud ülesütlemishüvitised, mida ei võeta lisatasu ülempiiri puhul arvesse				
11	millest: ühele isikule määratud suurim hüvitis				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU REM3. Edasilükatud töötasu

		a	b	c	d	e	f	EL - g	EL – h
	Edasilükatud ja kinnihoitud töötasu	Eelmiste tulemusperioodide eest määratud edasilükatud töötasu kogusumma	millest: nõudeõigus tekib majandusaastal	millest: nõudeõigus tekib järgnevatel majandusaastatel	Majandusaastal tehtud tulemuspõhine korrigeerimine edasilükatud tasu suhtes, millele tekkis nõudeõigus majandusaastal	Majandusaastal tehtud tulemuspõhine korrigeerimine edasilükatud tasu suhtes, millele tekkis nõudeõigus tulevastel tulemusaastatel	Kaudsest järelkorrigeerimisest tingitud korrigeerimise kogusumma majandusaasta jooksul (st edasilükatud töötasu väärtuse muutus instrumentide hinna muutuse tõttu)	Enne majandusaastat määratud ja majandusaastal tegelikult välja makstud edasilükatud töötasu kogusumma	Eelmise tulemusperioodi eest määratud edasilükatud töötasu kogusumma, millele on tekkinud nõudeõigus, kuid mille suhtes kohaldatakse kinnihoidmisperioodi
1	Juhtorgani järelevalvefunktsioon								
2	Rahapõhine								
3	Aktsiad või samaväärsed osalused								
4	Aktsiatega seotud instrumendid või samaväärsed mitterahalised instrumendid								
5	Muud instrumendid								
6	Muud vormid								
7	Juhtorgani juhtimisfunktsioon								
8	Rahapõhine								
9	Aktsiad või samaväärsed osalused								
10	Aktsiatega seotud instrumendid või samaväärsed mitterahalised instrumendid								
11	Muud instrumendid								
12	Muud vormid								
13	Muu kõrgem juhtkond								
14	Rahapõhine								
15	Aktsiad või samaväärsed osalused								
16	Aktsiatega seotud instrumendid või samaväärsed mitterahalised instrumendid								
17	Muud instrumendid								
18	Muud vormid								
19	Muud kindlaksmääratud töötajad								
20	Rahapõhine								
21	Aktsiad või samaväärsed osalused								
22	Aktsiatega seotud instrumendid või samaväärsed mitterahalised instrumendid								
23	Muud instrumendid								
24	Muud vormid								
25	Kogusumma								

Vorm EU REM4. Töötasu aastas 1 miljon eurot või rohkem

		a
	eurot	Kindlaksmääratud töötajad, kes on suure sissetulekuga, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 450 punktis i
1	1 000 000 kuni alla 1 500 000	
2	1 500 000 kuni alla 2 000 000	
3	2 000 000 kuni alla 2 500 000	
4	2 500 000 kuni alla 3 000 000	
5	3 000 000 kuni alla 3 500 000	
6	3 500 000 kuni alla 4 000 000	
7	4 000 000 kuni alla 4 500 000	
8	4 500 000 kuni alla 5 000 000	
9	5 000 000 kuni alla 6 000 000	
10	6 000 000 kuni alla 7 000 000	
11	7 000 000 kuni alla 8 000 000	
x	Vajaduse korral lisada täiendavaid maksevahemikke.	

Vorm EU REM5. Teave selliste töötajate tasustamise kohta, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt finantsinstitutsiooni riskiprofiili (kindlaksmääratud töötajad)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Juhtorgani tasustamine			Tegevusvaldkonnad						
		Juhtorgani järelevalvefunktsioon	Juhtorgani juhtimisfunktsioon	Juhtorgan kokku	Investeerimispangandus	Jaepangandus	Varahaldus	Korporatiivsed funktsioonid	Sõltumatud sisekontrolli funktsioonid	Kõik muud	Kokku
1	Kindlaksmääratud töötajate arv kokku										
2	millest: juhtorgani liikmed										
3	millest: muu kõrgem juhtkond										
4	millest: muud kindlaksmääratud töötajad										
5	Kindlaksmääratud töötajate tasu kokku										
6	millest: muutuvtasu										
7	millest: põhitasu										

Vorm EU AE1. Koormatud ja koormamata varad

		Koormatud varade bilansiline väärtus		Koormatud varade õiglane väärtus		Koormamata varade bilansiline väärtus		Koormamata varade õiglane väärtus	
			millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest EHQLA ja HQLA		millest EHQLA ja HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Avalikustava finantsinstitutsiooni varad**								
030	Omakapitaliinstrumendid								
040	Võlaväärtpaberid								
050	millest: pandikirjad								
060	millest: väärtpaberistamised								
070	millest: valitsemissektori emiteeritud								
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud								
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud								
120	Muud varad								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Vorm EU AE2. Saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid

		Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus		Koormamata	
				Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad	
			millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest EHQLA ja HQLA
		010	030	040	060
130	**Avalikustava finantsinstitutsiooni saadud tagatis**				
140	Nõudelaenud				
150	Omakapitaliinstrumendid				
160	Võlaväärtpaberid				
170	millest: pandikirjad				
180	millest: väärtpaberistamised				
190	millest: valitsemissektori emiteeritud				
200	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud				
210	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud				
220	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud				
230	Muu saadud tagatis				
240	**Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised**				
241	**Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised**				
250	**SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID KOKKU**				

Vorm EU AE3. Koormatise allikad

		Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid	Varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui koormatud pandikirjad ja väärtpaberistamised
		010	030
010	**Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus**		

Tabel EU AE4. Selgitav lisateave

Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 443

Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis
a)	Selgitav üldteave varade koormatise kohta.
b)	Selgitav lisateave, mis käsitleb ärimudeli mõju varade koormatisele ja koormatise olulisust finantsinstitutsiooni ärimudeli seisukohast. Sellega antakse kasutajatele vormides EU AE1 ja EU AE2 esitatud andmete kohta taustteavet.

Tabel 1. Kvalitatiivne teave keskkonnariski kohta

vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 449a

Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis	
	Äristrateegia ja -protsessid	
a)	Finantsinstitutsiooni äristrateegia keskkonnategurite ja -riskide integreerimiseks, võttes arvesse keskkonnategurite ja -riskide mõju finantsinstitutsiooni ärikeskkonnale, ärimudelile, strateegiale ja finantsplaneerimisele	
b)	Eesmärgid, sihttasemed ja piirangud keskkonnariskide hindamiseks ja käsitlemiseks lühikeses, keskmise pikkusega ja pikas perspektiivis ning nende eesmärkide ja sihttasemete saavutamise ning piirangute tulemuslikkuse hindamine, sealhulgas tulevikku suunatud teave äristrateegia ja -protsesside kujundamise kohta	
c)	Praegune investeerimistegevus ja (tulevased) investeerimiseesmärgid seoses keskkonnaeesmärkide ja ELi taksonoomiaga kooskõlas olevate tegevustega	
d)	Tegevuspõhimõtted ja menetlused, mis on seotud uute või olemasolevate vastaspoolte otsese ja kaudse kaasamisega nende keskkonnariskide maandamise ja vähendamise strateegiatesse	
	Juhtimine	
e)	Juhtorgani vastutus riskijuhtimisraamistiku kehtestamise eest, eesmärkide, strateegia ja tegevuspõhimõtete rakendamise järelevalve ja juhtimise eest keskkonnariskide juhtimise raames, mis hõlmab asjaomaseid ülekandemehhanisme	
f)	Keskkonnategurite ja -riskide lühiajaliste, keskmise pikkusega ja pikaajaliste mõjude integreerimine juhtorgani poolt, organisatsiooniline struktuur nii tegevusvaldkondades kui ka sisekontrolli funktsioonides	
g)	Keskkonnategurite ja -riskide juhtimise meetmete integreerimine asutusesisesesse juhtimiskorda, sealhulgas komiteede roll, ülesannete ja vastutuse jaotamine ning riskijuhtimisest juhtorganile tagasiside andmine, mis hõlmab asjakohaseid ülekandemehhanisme	
h)	Keskkonnariskiga seotud aruandlusliinid ja aruandluse sagedus	
i)	Tasustamispõhimõtete vastavusse viimine finantsinstitutsiooni keskkonnariskiga seotud eesmärkidega	
	Riskijuhtimine	
j)	Keskkonnategurite ja -riskide lühiajaliste, keskmise pikkusega ja pikaajaliste mõjude integreerimine riskijuhtimisraamistikku	
k)	Mõisted, metoodika ja rahvusvahelised standardid, millel keskkonnariski juhtimise raamistik põhineb	
l)	Protsessid keskkonnariskide suhtes tundlike tegevuste ja riskipositsioonide (ja vajaduse korral tagatiste) kindlakstegemiseks, hindamiseks ja jälgimiseks, hõlmates asjakohaseid ülekandemehhanisme	
m)	Tegevused, kohustused ja riskipositsioonid, mis aitavad maandada keskkonnariske	
n)	Keskkonnariskide kindlakstegemise, hindamise ja juhtimise vahendite rakendamine	
o)	Rakendatud riskihindamisvahendite tulemused ning keskkonnariski hinnanguline mõju kapitali- ja likviidsusriski profiilile	
p)	Andmete kättesaadavus, kvaliteet ja täpsus ning jõupingutused nende aspektide parandamiseks	
q)	Piirangute kirjeldus, mis on kehtestatud keskkonnariskidele (kui usaldatavusriskide mõjuritele) ning mis toovad kaasa eskaleerimise ja väljajätmise nende piirangute rikkumise korral	
r)	Keskkonnariskide ning krediidiriski, likviidsus- ja rahastamisriski, tururiski, tegevusriski ja maineriski vahelise seose (ülekandemehhanismide) kirjeldus riskijuhtimisraamistikus	

Tabel 2. Kvalitatiivne teave sotsiaalsete riskide kohta

vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 449a

Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis	
	Äristrateegia ja -protsessid	
a)	Finantsinstitutsiooni äristrateegia kohandamine sotsiaalsete tegurite ja riskide integreerimiseks, võttes arvesse sotsiaalse riski mõju finantsinstitutsiooni ärikeskkonnale, ärimudelile, strateegiale ja finantsplaneerimisele	
b)	Eesmärgid, sihttasemed ja piirangud sotsiaalsete riskide hindamiseks ja käsitlemiseks lühikeses, keskmise pikkusega ja pikas perspektiivis ning nende eesmärkide ja sihttasemete saavutamise ning piirangute tulemuslikkuse hindamine, sealhulgas tulevikku suunatud teave äristrateegia ja -protsesside kujundamisel	
c)	Tegevuspõhimõtted ja menetlused, mis on seotud uute või olemasolevate vastaspoolte otsese ja kaudse kaasamisega nende sotsiaalselt kahjulike tegevuste leevendamise ja vähendamise strateegiatesse	
	Juhtimine	
d)	Juhtorgani vastutus riskijuhtimisraamistiku kehtestamise, eesmärkide, strateegia ja tegevuspõhimõtete rakendamise järelevalve ja juhtimise eest sotsiaalsete riskide juhtimise raames, mis hõlmab vastaspoole lähenemisviise seoses järgmisega:	
i)	kogukonnale ja ühiskonnale suunatud tegevused,	
ii)	suhted töötajatega ja töönormid,	
iii)	tarbijakaitse ja tootevastutus,	
iv)	inimõigused	
e)	Sotsiaalsete tegurite ja riskide juhtimise meetmete integreerimine asutusesisesesse juhtimiskorda, sealhulgas komiteede roll, ülesannete ja vastutuse jaotamine ning riskijuhtimisest juhtorganile tagasiside andmine, mis hõlmab asjakohaseid ülekandemehhanisme	
f)	Sotsiaalsete riskidega seotud aruandlusliinid ja aruandluse sagedus	
g)	Tasustamispõhimõtete vastavusse viimine finantsinstitutsiooni sotsiaalsete riskidega seotud eesmärkidega	
	Riskijuhtimine	
h)	Mõisted, metoodika ja rahvusvahelised standardid, millel sotsiaalsete riskide juhtimise raamistik põhineb	
i)	Protsessid sotsiaalsete riskide suhtes tundlike tegevuste ja riskipositsioonide (ja vajaduse korral tagatiste) kindlakstegemiseks, hindamiseks ja jälgimiseks, hõlmates asjakohaseid ülekandemehhanisme	
j)	Tegevused, kohustused ja riskipositsioonid, mis aitavad maandada sotsiaalseid riske	
k)	Sotsiaalsete riskide kindlakstegemise ja juhtimise vahendite rakendamine	
l)	Piirangute kirjeldus, mis on kehtestatud sotsiaalsetele riskidele ning mis toovad kaasa eskaleerimise ja väljajätmise nende piirangute rikkumise korral	
m)	Sotsiaalsete riskide ning krediidiriski, likviidsus- ja rahastamisriski, tururiski, tegevusriski ja maineriski vahelise seose (ülekandemehhanismide) kirjeldus riskijuhtimisraamistikus	

Tabel 3. Kvalitatiivne teave juhtimisriskide kohta

vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 449a

Rea number	Kvalitatiivne teave – vabas vormis	
	Juhtimine	
a)	Kuidas finantsinstitutsioon on integreerinud oma juhtimiskorda vastaspoole juhtimistegevuse, sealhulgas kõrgeima juhtorgani komiteed, majandus-, keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna otsuste tegemise eest vastutavad komiteed	
b)	Kuidas finantsinstitutsioon kajastab vastaspoole kõrgeima juhtorgani rolli muudes kui finantsaruannetes	
c)	Kuidas finantsinstitutsioon on integreerinud oma juhtimiskorda vastaspoolte juhtimistegevuse sealhulgas:	
i)	eetilised kaalutlused,	
ii)	strateegia ja riskijuhtimine,	
iii)	kaasamine,	
iv)	läbipaistvus,	
v)	huvide konfliktide juhtimine,	
vi)	asutusesisene kriitilistest probleemidest teavitamine	
	Riskijuhtimine	
d)	Kuidas finantsinstitutsioon on integreerinud oma riskijuhtimiskorda vastaspoolte juhtimistegevuse, sealhulgas:	
i)	eetilised kaalutlused,	
ii)	strateegia ja riskijuhtimine,	
iii)	kaasamine,	
iv)	läbipaistvus,	
v)	huvide konfliktide juhtimine,	
vi)	asutusesisene kriitilistest probleemidest teavitamine	

Vorm 1. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku ülemineku riski näitajad: riskipositsioonide krediidikvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäänud tähtaeg

	Sektor või allsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Bilansiline brutojääkmaksumus (miljonites eurodes)					Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised (miljonites eurodes)			Kasvuhoonegaasidest rahastatud heitkogused (vastaspoole 1., 2. ja 3. valdkonna heited) (CO_2-ekvivalenttonnides)		Kasvuhoonegaaside heitkogused (veerg i): ettevõttepõhisest aruandlusest tulenev portfelli bilansilise brutojääkmaksumuse osakaal	Kaalutud keskmine tähtaeg				
			Millest riskipositsioonid Pariisi kokkulepet järgivatest ELi võrdlusalustest välja jäetud ärilühikute suhtes vastavalt määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõike 1 punktidele d–g ja artikli 12 lõike 2	Millest keskkonnakestlikud (kliimamuutuste leevendamine)	Millest 2. etapi riskipositsioonid	Millest viivisnõuded		Millest 2. etapi riskipositsioonid	Millest viivisnõuded		Millest rahastatud 3. valdkonna heited		<= 5 aastat	> 5 aastat <= 10 aastat	> 10 aastat < = 20 aastat	> 20 aastat	
1	**Riskipositsioonid sektorite ja allsektorite suhtes, mis aitavad olulisel määral kaasa kliimamuutuste tekkele**																
2	A – Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük																
3	B – Mäetööstus																
4	*B.05 – Kivi- ja pruunsöe kaevandamine*																
5	*B.06 – Toornafta ja maagaasi tootmine*																
6	*B.07 – Metallimaakide kaevandamine*																
7	*B.08 – Muu kaevandamine*																
8	*B.09 – Kaevandamist abistavad tegevusalad*																
9	C – Töötlev tööstus																
10	*C.10 – Toiduainete tootmine*																
11	*C.11 – Joogitootmine*																
12	*C.12 – Tubakatoodete tootmine*																
13	*C.13 – Tekstiilitootmine*																
14	*C.14 – Rõivatootmine*																
15	*C.15 – Nahatöötlemine ja nahktoodete tootmine*																
16	*C.16 – Puidutöötlemine ning puit- ja korktoodete tootmine, v.a mööbel; õlest ja punumismaterjalist toodete tootmine*																
17	*C.17 – Paberi ja pabertoodete tootmine*																
18	*C.18 – Trükindus ja salvestiste paljundus*																
19	*C.19 – Koksi ja puhastatud naftatoodete tootmine*																
20	*C.20 – Kemikaalide ja keemiatoodete tootmine*																
21	*C.21 – Põhifarmaatsiatoodete ja ravimpreparaatide tootmine*																
22	*C.22 – Kummitoodete tootmine*																
23	*C.23 – Muude mittemetalsetest mineraalidest toodete tootmine*																
24	*C.24 – Metallitootmine*																
25	*C.25 – Metalltoodete tootmine, v.a masinad ja seadmed*																
26	*C.26 – Arvutite, elektroonika- ja optikaseadmete tootmine*																
27	*C.27 – Elektriseadmete tootmine*																
28	*C.28 – Mujal liigitamata masinate ja seadmete tootmine*																
29	*C.29 – Mootorsõidukite, haagiste ja poolhaagiste tootmine*																
30	*C.30 – Muude transpordivahendite tootmine*																
31	*C.31 – Mööblitootmine*																
32	*C.32 – Muu tootmine*																
33	*C.33 – Masinate ja seadmete remont ja paigaldus*																
34	D – Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine																
35	*D35.11 – Elektrienergia tootmine, ülekanne ja jaotus*																
36	*D35.11 – Elektrienergia tootmine*																
37	*D35.2 – Gaasitootmine; gaasikütuste jaotus magistraalvõrkude kaudu*																
38	*D35.3 – Auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine*																
39	E – Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus																
40	F – Ehitus																
41	*F.41 – Hoonete ehitus*																
42	*F.42 – Rajatiste ehitus*																
43	*F.43 – Erieriala tööd*																
44	G – Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont																
45	H – Veondus ja laondus																
46	*H.49 – Maismaaveondus ja torutransport*																
47	*F.50 – Veetransport*																
48	*F.51 – Õhutransport*																
49	*H.52 – Laondus ja veondust abistavad teenindusalad*																
50	*H.53 – Posti- ja kulleriteenistus*																
51	I – Majutus ja toitlustus																
52	L – Kinnisvaraalane tegevus																
53	**Riskipositsioonid sektorite ja allsektorite suhtes, mis ei aita olulisel määral kaasa kliimamuutuste tekkele***																
54	K – Finants- ja kindlustustegevus																
55	Riskipositsioonid muude sektorite suhtes (NACE koodid J, M - U)																
56	KOKKU																

* Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2020/1818, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2016/1011 seoses ELi kliimaülemineku võrdlusaluste ja Pariisi kokkulepet järgivate ELi võrdlusaluste miinimumnõuetega (kliimaülemineku võrdlusaluste standardite määrus), põhjendusega 6 Määruse (EU) nr 1893/2006 I lisa A–H jaos ja L jaos loetletud sektorid

Vorm 2. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: kinnisvaratagatisega laenud – tagatise energiatõhusus

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Vastaspoole sektor	Bilansiline brutojääkmaksumus (miljonites eurodes)															
			Energiatõhususe tase (tagatise energiatõhususe tase kilovatt-tundides ruutmeetri kohta (kWh/m²))						Energiatõhususe tase (tagatise energiamärgis)								Energiamärgiseta tagatis
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Millest hinnanguline energiatõhususe tase (tagatise energiatõhususe tase kilovatt-tundides ruutmeetri kohta (kWh/m²))
1	**EL kokku**																
2	Millest ärikinnisvaraga tagatud laenud																
3	Millest elamukinnisvaraga tagatud laenud																
4	Millest valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara																
5	Millest hinnanguline energiatõhususe tase (tagatise energiatõhususe tase kilovatt-tundides ruutmeetri kohta (kWh/m²))																
6	**EL kokku**																
7	Millest ärikinnisvaraga tagatud laenud																
8	Millest elamukinnisvaraga tagatud laenud																
9	Millest valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara																
10	Millest hinnanguline energiatõhususe tase (tagatise energiatõhususe tase kilovatt-tundides ruutmeetri kohta (kWh/m²))																

Vorm 3. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: järgimisnäitajad

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	NACE sektorid (miinimum)	Portfelli bilansiline brutojääkmaksumus (miljonites eurodes)	Järgimisnäitaja**	Võrdlusaasta	Kaugus Rahvusvahelise Energiaagentuuri stsenaariumist NZE2050 (%) ***	Sihttase (võrdlusaasta + 3 aastat)
1	Energia	Vt alltoodud loetelu*					
2	Fossiilkütuste põletamine						
3	Autotööstus						
4	Lennundus						
5	Meretransport						
6	Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine						
7	Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine						
8	Kemikaalid						
9	… finantsinstitutsiooni ärimudeliga seotud võimalikud täiendused						

***Point in Time (PIT) kaugus 2030. aasta NZE2050 stsenaariumist (%) (kõikide näitajate puhul)

* Arvesse võetavate NACE sektorite loetelu

Rahvusvahelise Energiaagentuuri sektor	Veerg b – NACE sektorid (miinimum) – nõutavad sektorid		**Näited näitajatest – loetelu ei ole ammendav. Finantsinstitutsioonid kohaldavad Rahvusvahelise Energiaagentuuri
Vormil kajastatud sektor	*sektor*	*kood*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*301*	Keskmine CO_2 heide tonnides sõitjakilomeetri kohta Keskmine gCO_2/MJ ning CO_2-mahukate tehnoloogiate keskmine osakaal (ICE)
Meretransport	*ekspedeerimine*	*3011*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*3012*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*3315*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*50*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*501*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*5010*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*502*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*5020*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*5222*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*5224*	
Meretransport	*ekspedeerimine*	*5229*	
Energia	*energia*	*27*	Keskmine CO_2 heide tonnides reisijakilomeetri kohta ning CO_2-mahukate tehnoloogiate keskmine osakaal (nafta, gaas, kivisüsi)
Energia	*energia*	*2712*	
Energia	*energia*	*3314*	
Energia	*energia*	*35*	
Energia	*energia*	*351*	
Energia	*energia*	*3511*	
Energia	*energia*	*3512*	
Energia	*energia*	*3513*	
Energia	*energia*	*3514*	
Energia	*energia*	*4321*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*91*	Keskmine CO_2 heide GJ kohta tonnides ning CO_2-mahukate tehnoloogiate keskmine osakaal (ICE)
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*910*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*192*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*1920*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*2014*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*352*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*3521*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*3522*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*3523*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*4612*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*4671*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*6*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*61*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*610*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*62*	
Fossiilkütuste põletamine	*nafta ja gaas*	*620*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*24*	Keskmine CO_2 heide toodangu tonni kohta ning CO_2-mahukate tehnoloogiate keskmine osakaal (ICE)
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*241*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2410*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*242*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2420*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2434*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*244*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2442*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2444*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2445*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*245*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2451*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2452*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*25*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*251*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*2511*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*4672*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*kivisüsi*	*5*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*kivisüsi*	*51*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*kivisüsi*	*510*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*kivisüsi*	*52*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*kivisüsi*	*520*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*7*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*72*	
Raua ja terase, koksi ja metallimaakide tootmine	*teras*	*729*	
Fossiilkütuste põletamine	*kivisüsi*	*8*	Keskmine CO_2 heide GJ kohta tonnides
Fossiilkütuste põletamine	*kivisüsi*	*9*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*235*	Keskmine CO_2 heide toodangu tonni kohta ning CO_2-mahukate tehnoloogiate keskmine osakaal (ICE)
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*2351*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*2352*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*236*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*2361*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*2363*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*2364*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*811*	
Tsemendi, klinkri ja lubja tootmine	*tsement*	*89*	
lennundus	*lennundus*	*3030*	Säästvate lennukikütuste keskmine osakaal ning Keskmine CO_2 heide tonnides sõitjakilomeetri kohta
lennundus	*lennundus*	*3316*	
lennundus	*lennundus*	*511*	
lennundus	*lennundus*	*5110*	
lennundus	*lennundus*	*512*	
lennundus	*lennundus*	*5121*	
lennundus	*lennundus*	*5223*	
autotööstus	*autotööstus*	*2815*	Keskmine CO_2 heide tonnides sõitjakilomeetri kohta ning CO_2-mahukate tehnoloogiate keskmine osakaal (ICE)
autotööstus	*autotööstus*	*29*	
autotööstus	*autotööstus*	*291*	
autotööstus	*autotööstus*	*2910*	
autotööstus	*autotööstus*	*292*	
autotööstus	*autotööstus*	*2920*	
autotööstus	*autotööstus*	*293*	
autotööstus	*autotööstus*	*2932*	

Vorm 4. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku üleminekuriski näitajad: riskipositsioonid 20 kõige CO_2-mahukama ettevõtte suhtes

	a	b	c	d	e
	Bilansiline brutojääkmaksumus (koondandmed)	Vastaspoolega seotud bilansiline brutojääkmaksumus võrreldes kogu bilansilise brutojääkmaksumusega (koondandmed)*	Millest keskkonnakestlikud (kliimamuutuste leevendamine)	Kaalutud keskmine tähtaeg	20 kõige rohkem saastava ettevõtte hulka kuuluvate arvesse võetud ettevõtete arv
1					

*Vastaspoolte puhul, kes kuuluvad maailma 20 suurima CO_2 heidet tekitava ettevõtte hulka

Vorm 5. Pangaportfell. Kliimamuutustega seotud võimaliku füüsilise riski näitajad: füüsilise riskiga seotud riskipositsioonid

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Muutuja: Geograafiline piirkond, mida mõjutavad kliimamuutustega seotud füüsilised riskid – pikaajalised ja akuutsed sündmused	Bilansiline brutojääkmaksumus (miljonites eurodes)													
			millest riskipositsioonid, mis on tundlikud kliimamuutustest tingitud füüsiliste sündmuste mõju suhtes												
			Jaotus tähtajaklasside kaupa					millest riskipositsioonid, mis on tundlikud pikaajaliste kliimamuutustest tingitud	millest riskipositsioonid, mis on tundlikud akuutsete kliimamuutustest tingitud	millest riskipositsioonid, mis on tundlikud nii pikaajaliste kui ka akuutsete kliimamuutustest	Millest 2. etapi riskipositsioonid	Millest viivisnõuded	Varade väärtuse ülehindamise tõttu, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
			<= 5 aastat	> 5 aastat <= 10 aastat	> 10 aastat <= 20 aastat	> 20 aastat	Kaalutud keskmine tähtaeg							Millest 2. etapi riskipositsioonid	Millest viivisnõuded
1	A – Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük														
2	B – Mäetööstus														
3	C – Töötlev tööstus														
4	D – Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine														
5	E – Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus														
6	F – Ehitus														
7	G – Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont														
8	H – Veondus ja laondus														
9	L – Kinnisvaraalane tegevus														
10	Elamukinnisvaraga tagatud laenud														
11	Ärikinnisvaraga tagatud laenud														
12	Tagastatud tagatised														
13	Muud asjakohased sektorid (jaotus allpool, kui see on asjakohane)														

Vorm 6. Kokkuvõte taksonoomiaga kooskõlas olevate riskipositsioonide põhilistest tulemusnäitajatest

	Põhiline tulemusnäitaja			Katvuse % (koguvarast)*
	Kliimamuutuste leevendamine	Kliimamuutustega kohanemine	Kokku (kliimamuutuste leevendamine + kliimamuutustega kohanemine)	
Rohevarade suhtarvu jääk				
Rohevarade suhtarvu voog				

*Põhilise tulemusnäitajaga hõlmatud varade protsent panga koguvarast

Vorm 7. Leevendusmeetmed: rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Miljon eurot		Bilansiline brutojääkmaksumus	Avalikustamiskuupäev T														
			Kliimamuutuste leevendamine						Kliimamuutustega kohanemine					KOKKU (kliimamuutuste leevendamine + kliimamuutustega				
			Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)						Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)					Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				
				Millest keskkonnakestlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnakestlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnakestlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				
					Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekuga kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused
	Rohevarade suhtarv – nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																
1	Laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel																
2	**Finantssektori äriühingud**																
3	Krediidiasutused																
4	Laenud ja ettemaksed																
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised																
6	Omakapitaliinstrumendid																
7	Muud finantssektori äriühingud																
8	millest investeerimisühingud																
9	Laenud ja ettemaksed																
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised																
11	Omakapitaliinstrumendid																
12	millest fondivalitsejad																
13	Laenud ja ettemaksed																
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised																
15	Omakapitaliinstrumendid																
16	millest kindlustusandjad																
17	Laenud ja ettemaksed																
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised																
19	Omakapitaliinstrumendid																
20	**Finantssektorivälised äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi**																
21	Laenud ja ettemaksed																
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised																
23	Omakapitaliinstrumendid																
24	**Kodumajapidamised**																
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud																
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud																
27	millest mootorsõidukilaenud																
28	**Kohalike omavalitsuste rahastamine**																
29	Eluasemete rahastamine																
30	Muu kohalike omavalitsuste rahastamine																
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara																
32	**ROHEVARADE SUHTARVU VARAD KOKKU**																
	Varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejasse (arvatakse nimetajasse)																
33	**ELi finantssektorivälised äriühingud (kelle suhtes ei kohaldata muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi)**																
34	Laenud ja ettemaksed																
35	Võlaväärtpaberid																
36	Omakapitaliinstrumendid																
37	**Kolmanda riigi finantssektorivälised äriühingud (kelle suhtes ei kohaldata muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi)**																
38	Laenud ja ettemaksed																
39	Võlaväärtpaberid																
40	Omakapitaliinstrumendid																
41	Tuletisinstrumendid																
42	Pankadevahelised nõudelaenud																
43	Raha ja rahaga seotud varad																
44	Muud varad (nt firmaväärtus, kaubad jne)																
45	**NIMETAJASSE ARVATUD KOGUVARA (ROHEVARADE SUHTARV)**																
	Muud varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel ei lugejasse ega ka nimetajasse																
46	Riiginõuded																
47	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid																
48	Kauplemisportfell																
49	**KOKKU VARAD, MIDA EI ARVATA EI LUGEJASSE EGA KA NIMETAJASSE**																
50	**VARAD KOKKU**																

Vorm 8. Rohevarade suhtarv (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Avalikustamiskuupäev T: põhilised tulemusnäitajad jõgi puhul																Avalikustamiskuupäev T: põhilised tulemusnäitajad voogude puhul															
		Kliimamuutuste leevendamine					**Kliimamuutustega kohanemine**					**KOKKU (kliimamuutuste leevendamine + kliimamuutustega**						**Kliimamuutuste leevendamine**					**Kliimamuutustega kohanemine**					**KOKKU (kliimamuutuste leevendamine + kliimamuutustega kohanemine)**					
		Aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Hõlmatud koguvara osakaal	Uute aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Uute aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Uute aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Hõlmatud uue koguvara osakaal
			Millest keskkonnakestlikud					Millest keskkonnakestlikud					Millest keskkonnakestlikud						Millest keskkonnakestlikud					Millest keskkonnakestlikud						Millest keskkonnakestlikud				
	% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekuga-/kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused				Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekuga-/kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused	
1	**Rohevarade suhtarv**																																
2	Laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel																																
3	Finantssektori äriühingud																																
4	Krediidiasutused																																
5	Muud finantssektori äriühingud																																
6	millest investeerimisühingud																																
7	millest fondivalitsejad																																
8	millest kindlustusandjad																																
9	Finantssektorivälised äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi																																
10	Kodumajapidamised																																
11	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud																																
12	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud																																
13	millest mootorsõidukilaenud																																
14	Kohalike omavalitsuste rahastamine																																
15	Eluasemete rahastamine																																
16	Muu kohalike omavalitsuste rahastamine																																
17	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja																																

Vorm 9. Leevendusmeetmed: pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas olev suhtarv

Vorm 9.1. Leevendusmeetmed: pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu arvutamiseks kasutatud varad

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Avalikustamiskuupäev T															
			Kliimamuutuste leevendamine					Kliimamuutustega kohanemine					KOKKU (kliimamuutuste leevendamine + kliimamuutustega				
			Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)					Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)					Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				
	Miljon eurot	Bilansiline brutojääkmaksumus	Millest keskkonnakestlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnakestlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnakestlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				
				Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused	
1	**ROHEVARADE SUHTARVU VARAD KOKKU**																
	Varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejasse, kuid arvatakse pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu lugejasse ja nimetajasse																
2	**ELi finantssektoriväliseid äriühinguid (kelle suhtes ei kohaldata muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi)**																
3	Laenud ja ettemaksed																
4	millest äriliinnisvaraga tagatud laenud																
5	millest hoonete renoveerimiseks antud																
6	Võlaväärtpaberid																
7	Omakapitaliinstrumendid																
8	**Kolmanda riigi finantssektoriväliseid äriühinguid (kelle suhtes ei kohaldata muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi)**																
9	Laenud ja ettemaksed																
10	Võlaväärtpaberid																
11	Omakapitaliinstrumendid																
12	**PANGAPORTFELLI TAKSONOOMIAGA KOOSKÕLAS OLEVA SUHTARVU VARAD KOKKU**																
	Varad, mida ei arvata pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu lugejasse (arvatakse nimetajasse)																
13	Tuletisinstrumendid																
14	Pankadevahelised nõudelaenud																
15	Raha ja rahaga seotud varad																
16	Muud varad (nt firmaväärtus, kaubad jne)																
17	**NIMETAJASSE ARVATUD KOGUVARA**																
	Muud varad, mida ei arvata pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu arvutamisel ei lugejasse ega ka nimetajasse																
18	**KOKKU VARAD, MIDA EI ARVATA EI LUGEJASSE EGA KA NIMETAJASSE**																
19	**VARAD KOKKU**																

Vorm 9.2. Pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu %

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Avalikustamiskuupäev T: põhilised tulemusnäitajad jäägi puhul																Avalikustamiskuupäev T: põhilised tulemusnäitajad voogude puhul															
		Kliimamuutuste leevendamine					Kliimamuutustega kohanemine					KOKKU (kliimamuutuste leevendamine + kliimamuutustega						Kliimamuutuste leevendamine					Kliimamuutustega kohanemine					KOKKU (kliimamuutuste leevendamine +					
		Aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid					Aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid sektoreid						Uute aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid					Uute aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid					Uute aktsepteeritavate varade osakaal, millega rahastatakse taksonoomia kohaselt asjakohaseid						
			Millest keskkonnakestlik					Millest keskkonnakestlik					Millest keskkonnakestlik				Hõlmatud koguvara osakaal		Millest keskkonnakestlik				Millest keskkonnakestlik						Millest keskkonnakestlik					Hõlmatud uue koguvara osakaal
	% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused				Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest kohanemistegevused	Millest toetavad tegevused			Millest eriotstarbelised laenud	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused		
1	**Pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas olev suhtarv**																																
2	**Rohevarade suhtarv**																																
3	ELi finantssektoriväliseid äriühinguid (kelle suhtes ei kohaldata muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi)																																
4	millest äriliinnisvaraga tagatud laenud																																
5	millest hoonete renoveerimiseks antud																																
6	Kolmanda riigi vastespooled, kelle suhtes ei kohaldata muu kui finantsteabe avalikustamise direktiivi avalikustamiskohustusi																																

Vorm 9.3. Kokkuvõttik tabel – pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu %

	Põhiline tulemusnäitaja		
	Kliimamuutuste leevendamine	Kliimamuutustega kohanemine	KOKKU (kliimamuutuste leevendamine + kliimamuutustega kohanemine)	Katvuse % (koguvarast)*
Pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu jääk				
Pangaportfelli taksonoomiaga kooskõlas oleva suhtarvu voog				

Vorm 10. Muud kliimamuutusi leevendavad meetmed, mis ei ole hõlmatud määrusega (EL) 2020/852

	a	b	c	d	e	f
	Finantsinstrumendi liik	Vastaspoole liik	siline brutojääkmaksumus (miljonites eur	Leevendatava riski liik (kliimamuutustega seotud	Leevendatava riski liik (kliimamuutustega seotud füüsiline risk)	Kvalitatiivne teave leevendusmeetmete olemuse kohta
1	Võlakirjad (nt rohelised, kestlikud, kestlikkusega seotud võlakirjad muude kui ELi standardite alusel)	Finantssektori äriühingud				
2		Finantssektorivälised äriühingud				
3		Millest ärikinnisvaraga tagatud laenud				
4		Muud vastaspooled				
5	Laenud (nt rohelised, kestlikud, kestlikkusega seotud laenud muude kui ELi standardite alusel)	Finantssektori äriühingud				
6		Finantssektorivälised äriühingud				
7		Millest ärikinnisvaraga tagatud laenud				
8		Kodumajapidamised				
9		Millest elamukinnisvaraga tagatud laenud				
10		Millest hoonete renoveerimiseks antud laenud				
11		Muud vastaspooled				

Vorm EU CAE1. Krüptovaradega seotud riskipositsioonid

		Riskipositsiooni väärtus	Riskiga kaalutud vara	Omavahendite nõuded
Riskipositsiooni liik		**a**	**b**	**c**
1	Tokeniseeritud traditsioonilised varad			
2	Varapõhised tokenid			
3	Muude krüptovaradega seotud riskipositsioonid			
4	**Kokku**			
Memokirje				
5	Muude krüptovaradega seotud riskipositsioonid, väljendatuna protsendina finantsinstitutsiooni esimese taseme omavahenditest			

II LISA

VASTAVUSTABEL

Käesolev määrus	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2021/637
Artikkel 1	Artikli 1 lõiked 1, 2, 3 ja 4
Artikkel 2	Artikkel 2
Artikkel 3	Artikli 3 lõiked 1, 2, 3 ja 4
Artikkel 4	Artikkel 4
Artikkel 5	Artikkel 5
Artikkel 6	Artikkel 6
Artikli 7 lõige 1	Artikli 6a lõige 1
Artikli 7 lõige 2	Artikli 6a lõige 2
Artikkel 8	Artikkel 7
Artikli 9 lõige 1	Artikli 8 lõiked 1 ja 2
Artikli 9 lõige 2	Artikli 8 lõige 3
Artikli 9 lõige 3	Artikli 8 lõige 4
Artikli 9 lõige 4	Artikli 8 lõige 5
Artikli 9 lõige 5	Artikli 8 lõige 6
Artikkel 10	Artikkel 9
Artikkel 11	Artikkel 10
Artikkel 12	Artikkel 11
Artikkel 13	Artikkel 12
Artikkel 14	Artikkel 13
Artikkel 15	Artikkel 14
Artikkel 16	Artikkel 15
Artikkel 17	-
Artikkel 18	Artikkel 16
Artikkel 19	Artikli 16a lõiked 1, 2 ja 3
Artikkel 20	Artikkel 17
Artikkel 21	Artikkel 18
Artikkel 22	Artikkel 18a
Artikkel 23	-
Artikkel 24	-
Artikkel 25	Artikkel 19
Artikkel 26	-
Artikkel 27	-
Artikkel 28	-

I lisa	I lisa
I lisa	III lisa
I lisa	V lisa
I lisa	VII lisa
I lisa	IX lisa
I lisa	XI lisa
I lisa	XIII lisa
I lisa	XV lisa
I lisa	XVII lisa
I lisa	XIX lisa
I lisa	XXI lisa
I lisa	XXIII lisa
I lisa	XXV lisa
I lisa	XXVII lisa
I lisa	XXIX lisa
I lisa	XXXI lisa
I lisa	XXXIII lisa
I lisa	XXXV lisa
I lisa	XXXVII lisa
I lisa	XXXIX lisa