



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Suunised

likviidsuskattekordaja avalikustamise
kohta likviidsusriski juhtimise
täiendamiseks määruse (EL)
nr 575/2013 artikli 435 alusel

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 21.08.2017, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2017/01. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 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).

2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

5. Need suunised määratlevad üldise riskijuhtimise avalikustamise raamistiku määruse (EL) nr 575/2013² artikli 435 alusel likviidsusriskide kohta, esitades ühtlustatud struktuuri selle määruse artikli 435 lõikes 1 nõutud teabe avalikustamiseks.
6. Eelkõige ja kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61³ täpsustavad ja selgitavad need suunised, milline likviidsuskattekordajat puudutav teave tuleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punkti f kohaselt põhiliste suhtarvude ja arvandmete raames avaldada.

Reguleerimisala ja kohaldamistasand

7. Neid suuniseid kohaldatakse kõigi krediidasutuste suhtes, mis peavad järgima avalikustamise nõuete suuniseid (EBA/GL/2016/11) määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja mida käsitletakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61.

Adressaadid

8. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõikes 1 määratletud krediidasutustele.

Mõisted

9. Kui ei ole sätestatud teisiti, on määruses (EL) nr 575/2013 ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates suunistes.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta.

³ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega.



3. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

10. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 31. detsembrist 2017.

Üleminekusätted

11. Nende suuniste kohaldamisalasse kuuluvad krediidasutused ei pea avaldama II lisas viidatud andmeid, kui mõned vastavate keskmiste näitajate avalikustamiseks vajalikud algandmed on varasemad kui esimesed likviidsuskattekordaja aruandluskuupäevad ega ole seetõttu esitatud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisas esitatud likviidsuskattekordaja aruandlusvormides.

4. Likviidsusriski juhtimise ja likviidsuskattekordaja avalikustamise suunised

12. Seitsmendas lõigus märgitud krediidasutused peaksid avalikustama I lisas esitatud tabeli.
13. Seitsmendas lõigus märgitud krediidasutused peaksid avalikustama vastavalt III lisas avaldatud juhistele likviidsuskattekordaja ja likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe vormid, mis on olemas II lisas.
14. Erandina lõigust 13 peaks krediidasutus avalikustama ainult II lisas avaldatud likviidsuskattekordaja avalikustamise vormi ridadel 21, 22 ja 23 esitatud teabe, kui täidetud on järgmised tingimused:
- (a) pädev asutus ei ole määranud krediidasutust globaalselt süsteemselt oluliseks ettevõtjaks (G-SII) vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) nr 1222/2014 ja selle hilisematele muudatustele;
 - (b) krediidasutus ei ole määratud direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõike 3 kohaselt muuks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/10.
15. Nendele suunistele vastav avalikustamine tuleks teha vastavalt EBA suunistele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõigete 1 ja 2 ning artikli 433 kohase olulisuse, ärisaladusena käsitatavuse, konfidentsiaalsuse ja teabe avalikustamise sageduse kohta (EBA/GL/2014/14), mille lisatäpsustused on esitatud allpool punktis 16.
16. EBA/GL/2014/14 punkti 27 alapunkti e kohaldamise eesmärgil tuleb järgmisi elemente käsitleda kui kiirelt muutuvaid elemente:
- (a) likviidsuspuhvri kohandatud koguväärtus vastavalt II lisas esitatud likviidsuskattekordaja vormi reale 21;
 - (b) vahendite netoväljavoolu kogusumma korrigeeritud koguväärtus vastavalt II lisas esitatud likviidsuskattekordaja vormi reale 22;
 - (c) likviidsuskattekordaja (%) korrigeeritud koguväärtus vastavalt II lisas esitatud likviidsuskattekordaja vormi reale 23.

I lisa. ELi LIQA tabel likviidsusriski juhtimise kohta

17. Likviidsusriski kvalitatiivse/kvantitatiivse teabe tabel vastavalt määruse (EL) 575/2013 artikli 435 lõikele 1.

Eesmärk: riskijuhtimise eesmärkide ja poliitika avalikustamine seoses likviidsusriskiga
Kohaldamisala: tabel on kohustuslik käesolevate suuniste punktis 7 viidatud krediidasutustele.
Sisu: kvalitatiivne ja kvantitatiivne teave
Sagedus: vähemalt kord aastas
Vorming: paindlik

Märkus

Likviidsusriski juhtimise strateegiad ja protsessid	
Likviidsusriski juhtimisfunktsioonide struktuur ja korraldus (organ, statuut, muud meetmed)	
Likviidsusriski andluse ja mõõtmisüsteemide kohaldamisala ja laad	
Likviidsusriski maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid	
Juhtorgani kinnitatud avaldus krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski juhtimise korralduse piisavuse kohta, millega kinnitatakse, et kehtestatud riskijuhtimissüsteemid on asutuse või ühingu profiili ja strateegiat arvestades piisavad	
Juhtorgani kinnitatud kokkuvõtlik likviidsusriski aruanne, milles lühidalt ja konkreetselt kirjeldatakse krediidasutuse või investeerimisühingu äristrateegiaga seotud üldist riskiprofiili. Aruanne sisaldab peamised suhtarve ja näitajaid, millega antakse välistele sidusrühmadele terviklik ülevaade sellest, milline on krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski riskijuhtimine (sh sellest, milline on krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili ja juhtorgani määratud riskitaluvuse suhe)	

II lisa. ELi LIQ1 vormid: likviidsuskattekordaja avalikustamise vorm ja likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe vorm

18. Likviidsuskattekordaja avalikustamise vorm likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe kohta, mis täiendab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punkti f.

Eesmärk: likviidsuskattekordaja avalikustamise tase ja selle komponendid
Kohaldamisala: vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktis 7 viidatud krediidasutustele
Sisu: kvantitatiivne teave
Sagedus: vähemalt kord aastas
Vorming: muutumatu

Konsolideerimise ulatus (individuaalne/konsolideeritud)		Kaalumata väärtus kokku (keskmine)				Kaalutud väärtus kokku (keskmine)			
Valuuta ja ühikud (XXX miljonit)									
Kvartal lõpeb (PP Kuu AA)									
Keskmete arvutamisel kasutatud andmepunktide arv									
KVALITEETNE LIKVIIDNE VARA									
1	Kõrge kvaliteediga likviidne vara kokku (HQLA)	X							
RAHA – VÄLJAVOOL									
2	Jaehoiused ja väikeettevõtete hoiused, millest:								
3	<i>Stabiilsed hoiused</i>								
4	<i>Vähem stabiilsed hoiused</i>								
5	Tagamata hulgirahastamine:								
6	<i>Tegevushoiused (kõik vastaspooled) ja ühistupankade</i>								

	<i>võrgustikus olevad hoiused</i>								
7	<i>Mittetegevushoiused (kõik vastaspooled)</i>								
8	<i>Tagamata võlg</i>								
9	Tagatud hulgirahastamine								
10	Lisanõuded:								
11	<i>Tuletusinstrumentide ja muude tagatisnõuetega seotud väljamaksed</i>								
12	<i>Vahendite mahu vähenemise ja võlatoodetega seotud väljamaksed</i>								
13	<i>Krediidi- ja likviidsuslimiidid</i>								
14	Muud lepingulised rahastamiskohustused								
15	Muud tingimuslikud rahastamiskohustused								
16	RAHA VÄLJAMAKSETE KOGUSUMMA								
RAHA – SISSEVOOL									
17	Tagatud laenuandmine (nt pöördrepotehingud)								
18	Sissevoolud täielikult teenindatavatest nõuetest								
19	Muu raha sissevool								
EU-19a	(Selliste likviidsete vahendite sissevoolu kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolu kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)								
EU-19b	(Seotud spetsialiseerunud krediidasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)								
20	RAHA SISSEMAKSETE KOGUSUMMA								
EU-20a	Täielikult sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud								
EU-20b	Sissevool, mille suhtes on kohaldatud 90% piirangut								



EU-20c	Sissevool, mille suhtes on kohaldatud 75% piirangut								
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

KOHANDATUD KOGUVÄÄRTUS

21	LIKVIIDSUSPUHVER								
22	VAHENDITE NETOVÄLJAVOOL KOKKU								
23	LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA (%)								



19. Likviidsuskattekordaja kohta käiva kvalitatiivse teabe vorm, mis täiendab likviidsuskattekordaja avalikustamise vormi.

Eesmärk: avalikustada likviidsuskattekordaja avalikustamise vormis olevate elementide täpsemad selgitused
Kohaldamisala: vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktis 7 viidatud krediitiasutustele
Sisu: peamiselt kvalitatiivsed selgitused , mida võib toetada kvantitatiivne teave
Sagedus: vähemalt kord aastas
Vorming: paindlik

Märkus

Likviidsus- ja rahastamisallikate kontsentratsioon	
Tuletisinstrumendid ja potentsiaalsed tagatisnõuded	
Valuuta mittevastavus likviidsuskattekordajas	
Likviidsusjuhtimise tsentraliseerituse taseme ja grupiüksuste vahelise suhtluse kirjeldus	
Muud likviidsuskattekordaja arvutamise elemendid, mida likviidsuskattekordaja avalikustamise vorm ei hõlma, kuid mida asutus peab oma likviidsusprofiili jaoks vajalikuks	

III lisa. ELi LIQ1 vormi, likviidsuskattekordaja avalikustamise vormi ja likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe vormi juhised

1. osa. ÜLDJUHISED

20. Teave tuleks avalikustada II lisa esitatud likviidsuskattekordaja vormis ja see peaks sisaldama iga avalikustamise kuupäevale eelneva kvartali (jaanuar–märts, aprill–juuni, juuli–september, oktoober–detsember) väärtusi ja näitajaid. Need väärtused ja näitajad tuleks arvutada kvartali lõpule eelneva kaheteistkümne kuu lõpu andmete aritmeetiliste keskmistena.
21. Teave, mis tuleks avalikustada II lisa esitatud likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe vormis, peaks andma kvalitatiivset teavet likviidsuskattekordaja vormis esitatud elementide olemuse kohta.
22. Teave, mis tuleb avalikustada II lisa esitatud likviidsuskattekordaja avalikustamise vormis, peab sisaldama kõiki elemente sõltumata valuutast, milles need on fikseeritud, ja see tuleb avalikustada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 3 määratud aruandevaluutas.
23. Selleks et arvutada II lisa esitatud likviidsuskattekordaja avalikustamise vormi jaoks kaalutud ja kaalumata sisse- ja väljavool ning kaalutud kõrge kvaliteediga likviidne vara (HQLA), peavad nende suuniste kohaldamisalasse kuuluvad krediidasutused pidama kinni järgmistest juhistest:
- (a) sissevool/väljavool: sisse- ja väljavoolu kaalumata väärtus tuleb arvutada eri kategooriatesse kuuluvate kohustuste, bilansiväliste siduvate elementide või laekumata lepinguliste nõuete saldodena. Sisse- ja väljavoolu kaalutud väärtus tuleb arvutada pärast sisse- ja väljavoolu kaalude kohaldamist.
 - (b) Kõrge kvaliteediga likviidse vara (HQLA) kaalutud väärtus tuleb arvutada pärast väärtuskärbete kohaldamist.



24.II lisas esitatud likviidsuskattekordaja vormi kirjel 21 märgitud likviidsuspuhvri ja kirjel 22 märgitud vahendite netoväljavoolu korrigeeritud väärtuse arvutamiseks peavad nende suuniste kohaldamisalasse kuuluvad krediidasutused pidama kinni järgmistest juhistest:

- (a) likviidsuspuhvri korrigeeritud väärtus on kõrge kvaliteediga likviidsete varade (HQLA) koguväärtus pärast nii väärtuskärbete kui ka mis tahes ülempiiri kohaldamist;
- (b) netoväljavoolu korrigeeritud väärtus tuleks arvutada pärast sissevoolu ülempiiri kohaldamist, kui see on asjakohane.

2. osa. ERIJUHISED

25.Nende suuniste kohaldamisalasse kuuluvad krediidasutused peaksid rakendama selles lõigus esitatud juhiseid selleks, et täita II lisas esitatud likviidsuskattekordaja avalikustamise vorm:

Rida	Õiguslikud viited ja suunised
{1}	<p>Kõrge kvaliteediga likviidne vara kokku</p> <p>Vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 9 peaksid krediidasutused kaalutud väärtusena avalikustama elemendi „likviidsete varade korrigeerimata kogusumma“ väärtuse, nagu on viidatud real 10 (ID 1), tulp 040, vorm C 72.00 – Likviidsuskate – Likviidsed varad, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa⁴.</p>
{2}	<p>Jaehoiused ja väikeettevõtete hoiused, millest</p> <p>krediidasutused peaksid kaalumata väärtusena avalikustama elemendi „Jaehoiused“ väärtuse, nagu on viidatud real 030 (ID 1.1.1), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p> <p>Krediidasutused peaksid kaalutud väärtusena avalikustama elemendi „Jaehoiused“ väljavoolu, nagu on viidatud real 030 (ID 1.1.1), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{3}	<p>Stabiilsed hoiused</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena elemendi „Stabiilsed hoiused“ summa suuruse, nagu on viidatud real 080 (ID 1.1.1.3), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa, ja elemendi „stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit“ summa, nagu on viidatud</p>

⁴ Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014⁴, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013.

	<p>real 090 (ID 1.1.1.4), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutud väärtusena elemendi „Stabiilsed hoiused“ väljavoolu summa, nagu on viidatud real 080 (ID 1.1.1.3), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa, ja elemendi „Stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit“ väljavoolu, nagu on viidatud real 090 (ID 1.1.1.4), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{4}	<p>Vähem stabiilsed hoiused</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena elemendi „Hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid“ summa suuruse, nagu on viidatud real 050 (ID 1.1.1.2), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa, ja elemendi „Muud jaehoiused“ summa, nagu on viidatud real 110 (ID 1.1.1.6), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutud väärtusena elemendi „Hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid“ väljavoolu summa, nagu on viidatud real 050 (ID 1.1.1.2), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa, ja elemendi „Muud jaehoiused“ väljavoolu, nagu on viidatud real 110 (ID 1.1.1.6), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{5}	<p>Tagamata hulgirahastamine</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama nende kaalutud ja kaalumata väljavoolusummad, mis tuleb avalikustada nende juhiste real {6} „Tegevushoiused (kõik vastaspoolel) ja ühistupankade võrgustikus olevad hoiused“, real {7} „Mittetegevushoiused (kõik vastaspoolel)“ ja real {8} „Tagamata võlad“.</p>
{6}	<p>Tegevushoiused (kõik vastaspoolel) ja ühistupankade võrgustikus olevad hoiused</p> <p>Krediidasutused peaksid kaalumata väärtusena avalikustama elemendi „Tegevushoiused“ väärtuse, nagu on viidatud real 120 (ID 1.1.2), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p> <p>Krediidasutused peaksid kaalutud väärtusena avalikustama elemendi „Tegevushoiused“ väljavoolu, nagu on viidatud real 120 (ID 1.1.2), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{7}	<p>Mittetegevushoiused (kõik vastaspoolel)</p> <p>Krediidasutused peaksid kaalumata väärtusena avalikustama elemendi „Mittetegevushoiused“ väärtuse, nagu on viidatud real 210 (ID 1.1.3), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p> <p>Krediidasutused peaksid kaalutud väärtusena avalikustama elemendi</p>

	„Mittetegevushoiused“ väljavoolu, nagu on viidatud real 210 (ID 1.1.3), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.
{8}	<p>Tagamata võlg</p> <p>Krediidasutused peaksid kaalumata väärtusena avalikustama elemendi „Võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena“ väärtuse, nagu on viidatud real 900 (ID 1.1.7.2), tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p> <p>Krediidasutused peaksid kaalutud väärtusena avalikustama elemendi „Võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena“ väljavoolu, nagu on viidatud real 900 (ID 1.1.7.2), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{9}	<p>Tagatud hulgirahastamine</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutud väärtusena elemendi „Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenev väljavool“ väljavoolu summa, nagu on viidatud real 920 (ID 1.2), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa, ja elemendi „Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma“ väljavoolu, nagu on viidatud real 1130 (ID 1.3), tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{10}	<p>Lisanõuded</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalumata ja kaalutud väljavoolu summad, mis tuleb avalikustada nende juhiste real {11} „Tuletusinstrumentide ja muude tagatisnõuetega seotud väljamaksed“, real {12} „Rahastamise vähenemise ja võlatoodetega seotud väljamaksed“ ja real {13} „Krediidi- ja likviidsuslimiidid“.</p>
{11}	<p>Tuletusinstrumentide ja muude tagatisnõuetega seotud väljamaksed</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena väljavoolu summad (tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) ja väljavoolud (tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) vastavalt järgmiste elementide puhul:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „muu tagatis kui tuletusinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad“, nagu on viidatud real 280, ID 1.1.4.1. • „1. tasandi väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletusinstrumentidele“, nagu on viidatud real 290, ID 1.1.4.2. • „oma krediitkvaliteedi halvenemisest tingitud oluline vahendite väljavool“, nagu viidatud real 300, ID 1.1.4.3. • „negatiivse turustsenaariumi mõju tuletusinstrumentidele, rahastamistehingutele ja muudele lepingutele“, nagu on viidatud real 310, ID 1.1.4.4. • „tuletusinstrumentidest tulenevad väljavoolud“, nagu on viidatud real 340, ID

	<p>1.1.4.5.</p> <ul style="list-style-type: none"> • „sissenõutav ülemäärane tagatis“, nagu on viidatud real 380, ID 1.1.4.7. • „tasumisele kuuluv tagatis“, nagu on viidatud real 390, ID 1.1.4.8. • „tagatiseks antud likviidne vara, mida saab vahetada tagatiseks antud mittelikiidse vara vastu“, nagu on viidatud real 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Vahendite mahu vähenemise ja võlatoodetega seotud väljamaksed</p> <p>Krediidiasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena väljavoolu (tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) ja väljavoolud (tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) vastavalt elemendi „Struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine“ puhul, nagu on viidatud real 410, ID 1.1.4.10, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{13}	<p>Krediidi- ja likviidsuslimiidid</p> <p>Krediidiasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena väljavoolu (tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) ja väljavoolud (tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) vastavalt elemendi „Sihtotstarbelised vahendid“ puhul, nagu on viidatud real 410, ID 1.1.5, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{14}	<p>Muud lepingulised rahastamiskohustused</p> <p>Krediidiasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena väljavoolu summad (tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) ja väljavoolud (tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) vastavalt järgmiste elementide puhul:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta“, nagu on viidatud real 440, ID 1.1.4.11. • „lühikesed positsioonid“, nagu on viidatud real 350, ID 1.1.4.6. • „tegevuskuludest tulenevad kohustused“, nagu on viidatud real 890, ID 1.1.7.1. • „muu“, nagu on viidatud real 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Muud tingimuslikud rahastamiskohustused</p> <p>Krediidiasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena väljavoolu summad (tulp 010, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) ja väljavoolud (tulp 060, vorm C 73.00 – Likviidsuskate – Väljavoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) vastavalt järgmiste elementide puhul:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Muud tooted ja teenused“, nagu on viidatud real 720, ID 1.1.6. • „Kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine“, nagu on viidatud real 450, ID 1.1.4.12.

{16}	<p>RAHA VÄLJAMAKSETE KOGUSUMMA</p> <p>Krediidasutused peaksid nende juhiste all avalikustama järgmiste elementide kaalutud väärtuse summa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rida {2} Jaehoiused ja väikeettevõtjatehoiused, • Rida {5} Tagamata hulgirahastamine, • Rida {9} Tagatud hulgirahastamine, • Rida {10} Lisanõuded, • Rida {14} Muud lepingulised rahastamiskohustused ja • Rida {15} Muud tingimuslikud rahastamiskohustused.
{17}	<p>Tagatud laenuandmine (nt pöördreotehingud)</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena elemendi „Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud“ väärtuse summa, nagu on viidatud real 270 (ID 1.2), tulp 010, 020 ja 030, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa, ja elemendi „Tagatise vahetustehingute kogusumma ja tagatud tuletisinstrumentid“ laenuks antud tagatise turuväärtuse, nagu on viidatud real 010 (ID 1), tulp 010, vorm C 75.00 – Likviidsuskate – Tagatise vahetustehingud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutud väärtusena elemendi „Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad sissevoolud“ sissevoolu summa, nagu on viidatud real 270 (ID 1.2), tulp 140, 150 ja 160 vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa, ja sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75% sissevoolu ülempiiri, mille suhtes kohaldatakse 90% sissevoolu ülempiiri ja mis on sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud, nagu on viidatud real 010 (ID 1), tulp 060, 070 ja 080, vorm C 75.00 – Likviidsuskate – Tagatise vahetustehingud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{18}	<p>Sissevoolud täielikult teenindatavatest nõuetest</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtuste sissevoolu summad (tulp 010, 020 ja 030, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) ja sissevoolud (tulp 140, 150 ja 160, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) vastavalt järgmiste elementide puhul:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „rahalsed nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)“, nagu on viidatud real 030, ID 1.1.1. • „rahalsed nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu“, nagu on viidatud real 100, ID 1.1.2. • „rahalsed nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest“, nagu on viidatud real 180, ID 1.1.4. • „vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt komisjoni

	delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele“, nagu on viidatud real 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Muud raha sissevoolud</p> <p>Krediidiasutused peaksid avalikustama kaalumata väärtusena ja kaalutud väärtusena sissevoolu summad (tulp 010, 020 ja 030, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) ja sissevoolud (tulp 140, 150 ja 160, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa) vastavalt järgmiste elementide puhul:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest“, nagu on viidatud real 190, ID 1.1.5. • „varad, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata“, nagu on viidatud real 200, ID 1.1.6. • „rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega“, nagu on viidatud real 210, ID 1.1.7. • „kasutamata krediidi- või likviidsuslimiidid ja muud limiidid, mida on võimaldanud keskpangad, tingimusel et likviidseid varasid ei arvestata topelt“, nagu on viidatud real 220, ID 1.1.8. • „sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks“, nagu on viidatud real 230, ID 1.1.9. • „tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool“, nagu on viidatud real 240, ID 1.1.10. • „grupi liikme või krediidiasutuse ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra“, nagu on viidatud real 250, ID 1.1.11. • „muud vahendite sissevoolud“, nagu on viidatud real 260, ID 1.1.12.
{ EU-19a }	<p>(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)</p> <p>Krediidiasutused peaksid avalikustama kaalutud väärtusena (tulp 140, 150 ja 160, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa; tulbad, mille suhtes kohaldatakse 75% või 90% sissevoolu ülempiiri ja/või mis on sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud) elemendi „(Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades)“ sissevoolusid, nagu on viidatud real 420, ID 1.4.</p>
{ EU-19b }	(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)

	<p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutud väärtusena (tulp 140, 150 ja 160, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa; tulbad, mille suhtes kohaldatakse 75% või 90% sissevoolu ülempiiri ja/või mis on sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud) elemendi „(Seotud spetsialiseerunud krediidasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)“ sissevoolusid, nagu on viidatud real 430, ID 1.5.</p>
{20}	<p>RAHA SISSEMAKSETE KOGUSUMMA</p> <p>Krediidasutused peaksid nende juhiste raames avalikustama järgmiste elementide kaalumata ja kaalutud väärtuse summa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rida {17} Tagatud laenuandmine (nt pöördrepotehingud) • Rida {18} Sissevoolud täielikult teenindatavatest nõuetest • Rida {19} Muud raha sissevoolud <p>miinus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rida {EU-19a} (Selliste likviidsete vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusummade vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on noteeritud mittekonverteeritavates valuutades) • Rida {Eu-19b} (Seotud spetsialiseerunud krediidasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)
{ EU-20a }	<p>Täielikult sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutumata väärtusena ja kaalutud väärtusena sissevoolud (tulp 030) ja sissevoolud (tulp 160), mis on vastavalt sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud, elemendi „Vahendite sissevoolude kogusumma“ kohta, nagu on viidatud real 010, ID 1, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{ EU-20b }	<p>Sissevoolud, mille suhtes on kohaldatud 90% piirangut</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutumata väärtusena ja kaalutud väärtusena sissevoolud (tulp 020) ja sissevoolud (tulp 150), mille suhtes kohaldatakse 90% sissevoolu ülempiiri, elemendi „Vahendite sissevoolude kogusumma“ kohta, nagu on viidatud real 010, ID 1, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{ EU-20c }	<p>Sissevoolud, mille suhtes on kohaldatud 75% piirangut</p> <p>Krediidasutused peaksid avalikustama kaalutumata väärtusena ja kaalutud väärtusena sissevoolu (tulp 010) ja sissevoolud (tulp 140), mille suhtes kohaldatakse 75% sissevoolu ülempiiri, elemendi „Vahendite sissevoolude kogusumma“ kohta, nagu on viidatud real</p>

	010, ID 1, vorm C 74.00 – Likviidsuskate – Sissevoolud, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.
{21}	<p>LIKVIIDSUSPUHVER</p> <p>Krediidasutused peaksid korrigeeritud väärtusena avalikustama elemendi „Likviidsuspuhver“ väärtuse, nagu on viidatud real 010, ID 1, vorm C 76.00 – Likviidsuskate – Arvutused, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{22}	<p>VAHENDITE NETOVÄLJAVOOL KOKKU</p> <p>Krediidasutused peaksid korrigeeritud väärtusena avalikustama elemendi „Likviidsete vahendite netoväljavool“ väärtuse, nagu on viidatud real 020, ID 2, vorm C 76.00 – Likviidsuskate – Arvutused, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>
{23}	<p>LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA (%)</p> <p>Krediidasutused peaksid korrigeeritud väärtusena avalikustama elemendi „Likviidsuskattekordaja“ protsendi, nagu on viidatud real 030, ID 3, vorm C 76.00 – Likviidsuskate – Arvutused, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa.</p>

26.II lisas esitatud likviidsuskattekordaja kvalitatiivse teabe vormi väljatöötamise eesmärgil peaksid nende suuniste kohaldamisalasse kuuluvad krediidasutused käsitlema vormis olevaid tekstilahtreid vaba teksti lahtritena, tõlgendades sinna lisatud elemente võimaluse korral vastavalt nende kaalutlustele komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskattekordaja ja rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 7b peatükis sätestatud likviidsuse täiendavate seireparameetrite tähenduse kontekstis.