

Rahandusministri 14. novembri 2016. a määrus nr 51  
„Hoiuste tagamise osafondi riskipõhiste osamaksete  
arvutusmeetodite ja vajalike arvestus  
ja aruandekohustuste kehtestamine”

Lisa 2

(rahandusministri 19.11.2019 määruse nr 53 sõnastuses)

### **Tagatisfondile riskinäitajate väärtuste arvutamiseks esitatavad andmed**

1. Koguvara. Koguvara on Eesti Panga presidendi 23. mai 2014. a määrusega nr 6 „Krediidiasutuse bilansi ning kasumiaruande sisu- ja vorminõuete kehtestamine“ kehtestatud bilansi real „varad kokku“ identifikaatoriga 1542 esitatud väärtus. Koguvara esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga ning andmete esitamisele eelnenud aastale eelnenud kolme aasta 31. detsembri seisuga. Koguvara esitatakse eurodes, täisühikutes.
2. Esimese taseme omavahendid. Esimese taseme omavahendid on Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (edaspidi *järelevalvelise aruandluse standard*) I lisa vormi C 01.00 real 015 „Esimese taseme omavahendid“ esitatud väärtus. Esimese taseme omavahendid esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Esimese taseme omavahendid esitatakse eurodes, täisühikutes.
3. Riskiga kaalutud vara. Riskiga kaalutud vara on järelevalvelise aruandluse standardi I lisa vormi C 02.00 real 010 „Koguriskipositsioon“ esitatud väärtus. Riskiga kaalutud vara esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Riskiga kaalutud vara esitatakse eurodes, täisühikutes.
4. Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv. Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv on järelevalvelise aruandluse standardi I lisa vormi C 03.00 real 010 „Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv“ esitatud väärtus. Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv esitatakse formaadis i/100 ümardatuna nelja komakohani.
5. Likviidsuskattekindaj. Likviidsuskattekindaj on järelevalvelise aruandluse standardi Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/322, 10. veebruar 2016, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute likviidsuskatte nõudega seotud järelevalvelise aruandlusega, I lisa vormi C 76.00 real 030 „Likviidsuskattekindaj (%)“ esitatud väärtus. Likviidsuskattekindaj esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Likviidsuskattekindaj esitatakse formaadis i/100 ümardatuna nelja komakohani.
6. Likviidne vara. Likviidse vara saamiseks liidetakse punktides 6.1 ja 6.2 leitud väärtused.

6.1 Summeeritakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. a määrusega nr 7 „Krediidiasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ kehtestatud väärtpaberite aruande näitaja „väärtpaberi jääk“ ridadel, mis vastavad järgmistele tingimustele, esitatud väärtused:

1) näitaja „väärtpaberi liik“ on „rahaturuinstrument“, „muu võlaväärtpaber“ või „rahaturufondi osak“;

2) näitaja „riigi kood“ on Euroopa Liidu liikmesriigi (välja arvatud Kreeka) riigi kood.

6.2 Summeeritakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. a määrusega nr 7 „Krediidiasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ kehtestatud laekumiste ja väljamaksete aruande näitaja „laekumiste/väljamaksete summa“ selliste ridade, mis vastavad järgmistele tingimustele, esitatud väärtused:

1) näitaja „tähtaeg“ on kuni 1 kuu (k.a);

2) näitaja „kliendi liik“ on „keskpank“ või „krediidiasutus“;

3) näitaja „kirje tüüp“ on „nõue“;

4) näitaja „kirje liik“ on „hoius“, „laen“ või „muud kohustused või nõuded“.

Likviidne vara esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Likviidne vara esitatakse eurodes, täisühikutes.

7. Makseraskuste tõttu restruktureeritud laenu ja laenu, mille tagasimaksmise tähtajast on möödunud üle 90 päeva. Summeeritakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. a määrusega nr 7 „Krediidiasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ kehtestatud laenude jääkide aruande „laenu bilansiline jääk“ ridadel esitatud väärtused, mis vastavad järgmistele tingimustele:

1) rida „laenu tagasimaksmise tähtajast möödunud periood“ on tähtajast möödunud üle 90 päeva või rida „laenu restruktureerimine makseraskuste tõttu“ on „restruktureeritud makseraskuste tõttu“;

2) näitaja „kliend“ ei ole „keskpank“ ega „krediidiasutus“.

Andmed esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Andmed esitatakse eurodes, täisühikutes.

8. Laenuportfell kokku. Summeeritakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. a määrusega nr 7 „Krediidiasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ kehtestatud laenude jääkide aruande näitaja „laenu bilansiline jääk“ ridadel esitatud väärtused, kus näitaja „kliend“ ei ole „keskpank“ ega „krediidiasutus“.

Andmed esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Laenuportfell kokku esitatakse eurodes, täisühikutes.

9. Puhaskasum. Puhaskasum on järelevalvelise aruandluse standardi III lisa vormi F 02.00 real 670 „Aasta kasum või (-) kahjum“ esitatud väärtus. Puhaskasum esitatakse andmete esitamisele eelnenud kahe aasta 31. detsembri seisuga. Puhaskasum esitatakse eurodes, täisühikutes.

10. Koormamata vara. Koormamata vara on järelevalvelise aruandluse standardi XVI lisa vormi C 32.01 rea 010 „Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad“ veerus 060 „Koormamata varade bilansiline väärtus“ esitatud väärtus. Koormamata vara esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Koormamata vara esitatakse eurodes, täisühikutes.

11. Mitterresidentidest klientide nõudmiseni hoiused ja üleööhoiused. Näidatakse mitterresidentidest klientide nõudmiseni hoiuste ja üleööhoiuste bilansiline väärtus. Summeeritakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. a määrusega nr 7 „Krediidiasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ kehtestatud ressursi jääkide aruande näitaja „ressursi bilansiline jääk“ ridadel, mis vastavad järgmistele tingimustele, esitatud väärtused:
- 1) näitaja „ressursi liik“ on „muu nõudmiseni hoius“ või „üleööhoius“;
  - 2) näitaja „klient“ ei ole „keskpank“ ega „krediidiasutus“;
  - 3) näitaja „riigi kood“ ei ole „EE“.
- Andmed esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Andmed esitatakse eurodes, täisühikutes.
12. Klientide hoiused kokku. Näidatakse klientide hoiuste bilansiline väärtus. Summeeritakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. a määrusega nr 7 „Krediidiasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ kehtestatud ressursi jääkide aruande näitaja „ressursi bilansiline jääk“ ridadel, mis vastavad järgmistele tingimustele, esitatud väärtused:
- 1) näitaja „ressursi liik“ on „üleööhoius“, „muu nõudmiseni hoius“, „tähtajaline hoius“, „säästuhoius“, „investeermishoius“ või „muu hoius“;
  - 2) näitaja „klient“ ei ole „keskpank“ ega „krediidiasutus“.
- Andmed esitatakse andmete esitamisele eelnenud aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. Andmed esitatakse eurodes, täisühikutes.
13. Hinnang krediidiasutuse juhtimissüsteemidele (järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi juhtimise maksimaalne skoor). Esitatakse määruse § 11 lõikes 11 nimetatud hinnangu ärimudeli, juhtkonna ja sisekontrolli osas antud maksimaalne skoor. Esitatakse andmete esitamisele eelnenud aastal antud hinnang. Hinnang esitatakse täisarvuna.