ET

II LISA

„II LISA

**OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUSE JUHISED**

**II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED**

(…)

Krediidiriski vormid

3.1. Üldised märkused

39. Krediidiriski käsitlemisel standardmeetodi ja sisereitingute meetodi kohaselt kasutatakse erinevaid vorme. Kui ületatakse käesoleva rakendusmääruse artikli 5 lõikes 5 sätestatud asjakohaseid künniseid, esitatakse lisaks eraldi vormid krediidiriskiga positsioonide geograafilise jaotuse kohta. Sisereitingute meetodit kohaldavate finantsinstitutsioonide puhul esitatakse minimaalse väljundmääraga seoses eraldi vorm C 10.00.

3.1.1. Selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju

40. Võlgnike (vahetud vastaspooled) ja krediidiriski kaitse andjate vastu olevaid selliseid nõudeid, mis on määratud samasse riskipositsiooni klassi, kajastatakse nii sissevooluna samasse riskipositsiooni klassi kui ka väljavooluna sellest.

41. Riskipositsiooni liik ei muutu kaudse krediidiriski kaitse tõttu.

42. Kui riskipositsioon on kaitstud kaudse krediidiriski kaitsega, kajastatakse tagatud osa väljavooluna võlgniku riskipositsiooni klassis ja sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassis. Samas riskipositsiooni liik riskipositsiooni klassi muutuse tõttu ei muutu.

43. COREPi aruandlusraamistiku kohane asendusmõju kajastab riskiga kaalumise käsitlust, mida tegelikult kohaldatakse riskipositsiooni tagatud osa suhtes.

3.1.2. Vastaspoole krediidiriski kajastamine

44. Vastaspoole krediidiriski positsioonidest tulenevaid riskipositsioone kajastatakse vormis CR SA või CR IRB, olenemata sellest, kas need on kauplemisportfelli välised või kauplemisportfelli kuuluvad positsioonid.

3.2. C 07.00 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Standardmeetodikohased kapitalinõuded (CR SA)

3.2.1. Üldised märkused

45. Vormis CR SA esitatakse asjakohane teave, mis käsitleb krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist standardmeetodi kohaselt. Eelkõige esitatakse üksikasjalik teave järgmise kohta:

a) riskipositsiooni väärtuste jaotus erinevate riskipositsiooni liikide, riskikaalude ja riskpositsiooni klasside lõikes;

b) krediidiriski maandamiseks kasutatavate krediidiriski maandamise tehnikate summa ja liik.

3.2.2. Vormi CR SA ulatus

46. Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 112 määratakse iga standardmeetodi kohaselt arvutatav riskipositsioon ühte 16st riskipositsiooni klassist, et arvutada omavahendite nõuded.

47. Vormis CR SA esitatakse teave riskipositsiooni klasside kohta kokku ja iga riskipositsiooni kohta eraldi, nagu standardmeetodiga kindlaks tehtud. Koondandmed ja teave iga riskipositsiooni klassi kohta kajastatakse eri mõõtmes.

48. Vormis CR SA ei kajastata järgmisi positsioone:

a) riskipositsioonid, mis on vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktile m määratud riskipositsiooni klassi „väärtpaberistamise positsioonide kirjed“, mida kajastatakse vormides CR SEC;

b) omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid.

49. Vorm CR SA hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:

a) kauplemisportfelliväline krediidirisk vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükile (standardmeetod), sealhulgas kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk vastavalt kõnealuse määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);

b) vastaspoole krediidirisk vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);

c) reguleerimata väärtpaberiülekannetest tulenev arveldusrisk kogu äritegevuse puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 379.

50. Vorm hõlmab kõiki riskipositsioone, mille puhul omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükile koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükiga. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 94 lõiget 1 kohaldavad finantsinstitutsioonid peavad selles vormis kajastama ka oma kauplemisportfelli positsioone (nimetatud määruse artikli 92 lõike 4 punkt b), kui nad kohaldavad kõnealusemääruse III osa II jaotise 2. peatükki kõnealuste positsioonide omavahendite nõuete arvutamiseks (kõnealuse määruse III osa II jaotise 2. ja 6. peatükk ning V jaotis). Seepärast ei esitata selles vormis mitte ainult üksikasjalikku teavet riskipositsiooni liigi kohta (nt bilansilised/bilansivälised kirjed), vaid ka teavet riskikaalude jaotuse kohta vastavas riskipositsiooni klassis.

51. Lisaks hõlmab vorm CR SA memokirjeid (read 0290–0330), et koguda lisateavet kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide, arendusprojektidega seotud (ADC) riskipositsioonide ja makseviivituses olevate riskipositsioonide kohta.

52. Kõnealuseid memokirjeid kajastatakse ainult järgmiste riskipositsiooni klasside puhul:

a) keskvalitsused või keskpangad (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt a);

b) piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt b);

c) avaliku sektori asutused (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt c);

d) finantsinstitutsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt f);

e) äriühingud (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt g);

f) jaenõuded (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt h).

53. Memokirjete kajastamine ei mõjuta vormis CR SA kajastatavate riskiga kaalutud vara arvutamist ei määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktide a–c ja f–h ega ka kõnealuse määruse artikli 112 punktide i ja j kohaste riskipositsiooni klasside puhul.

54. Memokirjed annavad lisateavet riskipositsiooni klasside „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ või „kinnisvaraga tagatud ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid“ võlgnike struktuuri kohta. Nendes ridades kajastatakse riskipositsioone, mille puhul võlgnikke oleks juhul, kui neid riskipositsioone ei oleks määratud riskipositsiooni klassidesse „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ või „kinnisvaraga tagatud ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid“, kajastatud vormis CR SA riskipositsiooni klassides „keskvalitsused ja keskpangad“, „piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused“, „avaliku sektori asutused“, „finantsinstitutsioonid“, „äriühingud“ ja „jaenõuded“. Kajastatavad andmed on samad, mida kasutatakse riskiga kaalutud vara arvutamiseks riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ või „kinnisvaraga tagatud ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid“.

55. Nt kui riskipositsioon arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 127 ja selle väärtust korrigeeritakse vähem kui 20 %, kajastatakse seda teavet vormi CR SA real 0320 kogusummana ja riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid“. Kui kõnealune riskipositsioon oli enne makseviivituse teket finantsinstitutsiooniga seotud riskipositsioon, kajastatakse seda teavet ka real 0320 riskipositsiooni klassis „finantsinstitutsioonid“.

3.2.3. Riskipositsioonide määramine riskipositsiooni klassidesse standardmeetodi kohaselt

56. Selleks et tagada riskipositsioonide järjepidev liigitamine erinevatesse riskipositsiooni klassidesse, mis on kindlaks määratud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 112, kohaldatakse järgmist järkjärgulist lähenemisviisi.

a) Esimese sammuna liigitatakse esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist vastavasse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 kohasesse (esmasesse) riskipositsiooni klassi, ilma et see piiraks erikäsitlust (riskikaalud), mida kohaldatakse konkreetsete riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioonide suhtes.

b) Teise sammuna võidakse riskipositsioonid ümber jaotada muudesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju (nt garantiid, krediidituletisinstrumendid, finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod), sissevoolu ja väljavoolu kaudu.

57. Esmase riskipositsiooni liigitamisel enne ümberhindlustegurite kohaldamist erinevatesse riskipositsiooni klassidesse (esimene samm) kohaldatakse järgmisi kriteeriume, ilma et see piiraks hilisemat ümberjaotamist tulenevalt selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, ega käsitlust (riskikaalud), mida kohaldatakse konkreetsete riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioonide suhtes.

58. Esimese sammuna esmase riskipositsiooni liigitamisel enne ümberhindlusteguri kohaldamist ei võeta arvesse riskipositsiooniga seotud krediidiriski maandamise tehnikaid (neid võetakse otseselt arvesse teises etapis), välja arvatud juhul, kui krediidiriski kaitse mõju on riskipositsiooni klassi määratluse loomulik osa, nagu see on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis i sätestatud riskipositsiooni klassi (kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud (ADC) riskipositsioonid) puhul.

59. Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 112 ei ole sätestatud kriteeriume riskipositsiooni klasside osadeks eraldamiseks. See võib tähendada, et konkreetse riskipositsiooni võib liigitada eri riskipositsiooni klassidesse, kui liigitamiseks ei ole ette nähtud prioriseerimist tagavaid hindamiskriteeriume. Kõige ilmekam näide on valikuvõimalus riskipositsiooni klasside „nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ning äriühingute vastu“ (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt n) ja riskipositsiooni klassi „nõuded finantsinstitutsioonide vastu“ (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt f) ja „nõuded äriühingute vastu“ (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt g) vahel. Antud juhul on selge, et kõnealuse määrusega on ette nähtud kaudne prioriseerimine, kuna esimesena tuleb hinnata, kas teatavat riskipositsiooni saab määrata riskipositsiooni klassi „lühiajalised nõuded finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu“, ning alles seejärel teha sama riskipositsiooni klasside „finantsinstitutsioonid“ ja „äriühingud“ puhul. Vastasel korral on selge, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi ei määrataks kunagi ühtegi riskipositsiooni. Esitatud näide on üks kõige ilmekamaid, kuid mitte ainus. Tuleb märkida, et standardmeetodi kohaldamisel riskipositsiooni klasside kindlakstegemiseks kasutatavad kriteeriumid on erinevad (liigitamine finantsinstitutsioonide lõikes, riskipositsiooni tähtaeg, tähtpäeva ületamine jne), mistõttu on põhjendatud eraldamata klasside kohaldamine.

60. Ühtse ja võrreldava aruandluse tagamiseks tuleb kindlaks määrata prioriseerimist tagavad hindamiskriteeriumid, mida kohaldatakse esmase riskipositsiooni määramisel enne ümberhindlusteguri kohaldamist riskipositsiooni klassi, ilma et see piiraks erikäsitlust (riskikaalud), mida kohaldatakse konkreetsete riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioonide suhtes. Allpool otsustamisskeemi raames esitatud prioriseerimiskriteeriumid põhinevad selliste tingimuste hindamisel, mis on sõnaselgelt sätestatud määruses (EL) nr 575/2013 riskipositsiooni määramiseks teatavasse riskipositsiooni klassi, ning aruandva finantsinstitutsiooni või järelevalveasutuse otsusel teatavate riskipositsiooni klasside kohaldatavuse kohta. Seega peavad aruandluse eesmärgil kohaldatava riskipositsiooni määramise tulemused olema kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 sätetega. See ei takista finantsinstitutsioonidel muude sisemiste määramisprotseduuride kohaldamist, mis võivad samuti olla kooskõlas kõigi asjaomaste määruse (EL) nr 575/2013 sätetega ja nende tõlgendustega, mille on välja andnud asjakohased foorumid.

61. Riskipositsiooni klassi käsitatakse otsustamisskeemi hindamisjärjestuses teiste klasside suhtes prioriteetsena (st esimesena tuleb hinnata, kas riskipositsiooni saaks määrata sellesse riskipositsiooni klassi, ilma et see mõjutaks hindamise tulemust), kui vastasel korral ei määrataks sellesse riskipositsiooni klassi ühtegi riskipositsiooni. See on nii, kui prioriseerimiskriteeriumide puudumisel on üks riskipositsiooni klass teiste klasside alajaotis. Seega kasutatakse järgnevalt esitatud otsustamisskeemis kujutatud kriteeriume astmeliselt.

62. Eelnevat arvesse võttes toimub allpool esitatud otsustamisskeemis hindamine järgmises järjestuses:

1. väärtpaberistamise positsioonid;

2. investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid;

3. omakapitali investeeringud;

4. makseviivituses olevad riskipositsioonid;

5. allutatud võlanõuded;

6. pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid (eraldatud riskipositsiooni klassid);

7. kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud (ADC) riskipositsioonid;

8. muud kirjed;

9. nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu;

10. kõik muud riskipositsiooni klassid (eraldatud riskipositsiooni klassid), mis hõlmavad nõudeid keskvalitsuste või keskpankade vastu; nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu; nõuded avaliku sektori asutuste vastu; nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu; nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu; nõuded finantsinstitutsioonide vastu; nõuded äriühingute vastu ja jaenõuded.

63. Investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevate riskipositsioonide puhul ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 132a lõigete 1 ja 2 kohase aluspositsioonide arvessevõtmise või volituste kohase meetodi kohaldamisel võetakse arvesse individuaalseid (esimene meetod) aluspositsioone ja individuaalseid rühmi (teine meetod) ning liigitatakse need vastavasse riskikaalu ritta vastavalt nende käsitlemisele, võttes arvesse, et otsustamisskeem (ilma numbrita 2) on asjakohane vastava riskikaalu määramiseks. Ent kõik individuaalsed riskipositsioonid liigitatakse riskipositsiooni klassi „investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid“.

64. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 134 lõike 6 kohased n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid, mis on saanud reitingu, liigitatakse otse väärtpaberistamise positsioonide alla. Kui need ei ole saanud reitingut, kajastatakse neid riskipositsiooni klassis „muud kirjed“. Sel juhul kajastatakse lepingu nimiväärtust esmase riskipositsioonina enne ümberhindlustegurite kohaldamist real „Muud riskikaalud“ (kasutatav riskikaal on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 134 lõikes 6 osutatud summa).

65. Teise sammuna seoses selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisega, millel on asendusmõju, jaotatakse riskipositsioonid ümber krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi.

OTSUSTAMISSKEEM SELLE KOHTA, KUIDAS MÄÄRATA ESMASED RISKIPOSITSIOONID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST VASTAVALT MÄÄRUSELE (EL) NR 575/2013 STANDARDMEETODIKOHASTESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis m osutatud riskipositsiooni klassi? | JAH | Väärtpaberistamise positsioonid |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis o osutatud riskipositsiooni klassidesse? | JAH | Investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis p osutatud riskipositsiooni klassi? | JAH | Omakapitali investeeringud (vt ka määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 133) |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis j osutatud riskipositsiooni klassi? | JAH | Makseviivituses olevad riskipositsioonid |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis k osutatud riskipositsiooni klassi? | JAH | Allutatud võlanõuded |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis l osutatud riskipositsiooni klassidesse? | JAH | Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid (vt ka määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 129). |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis i osutatud riskipositsiooni klassi? | JAH | Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud (ADC) riskipositsioonid (vt ka määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 124 ja 126a) |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis q osutatud riskipositsiooni klassi? | JAH | Muud kirjed |
| EI |  |  |
| Kas selle saab määrata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi? | JAH | Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu |
| EI |  |  |
| Allpool esitatud riskipositsiooni klassid on omavahel eraldatud. Seepärast on võimalik määrata riskipositsioon konkreetselt ühte neist.  Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu  Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu  Nõuded avaliku sektori asutuste vastu  Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu  Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu  Nõuded finantsinstitutsioonide vastu  Nõuded äriühingute vastu (aruandluse eesmärgil on see riskipositsiooni klass jaotatud kahte riskipositsiooni alamklassi („äriühingud – muud“ ja „äriühingud – eriotstarbelised laenud“, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 122a).  Jaenõuded | | |

3.2.4. Selgitused määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 112 osutatud teatavate riskipositsiooni klasside kohaldamisala kohta

3.2.4.1. Riskipositsiooni klass „finantsinstitutsioonid“

66. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõigetes 6 ja 7 nimetatud grupisiseseid riskipositsioone kajastatakse järgmiselt.

67. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 sätestatud nõudeid täitvaid riskipositsioone kajastatakse vastavates riskipositsiooni klassides, kus neid oleks kajastatud juhul, kui need ei oleks grupisisesed riskipositsioonid.

68. Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõigetele 6 ja 7 võivad finantsinstitutsioonid pädevate asutuste eelneval nõusolekul otsustada loobuda nimetatud artikli lõike 1 kohaste nõudmiste kohaldamisest riskipositsioonide suhtes, mis neil on vastaspoole suhtes, kes on asjaomase finantsinstitutsiooni emaettevõtja, tütarettevõtja, emaettevõtja tütarettevõtja või asjaomase finantsinstitutsiooniga direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 kohases seoses olev ettevõtja. See tähendab, et grupisisesed vastaspooled ei ole tingimata finantsinstitutsioonid, vaid ka ettevõtjad, kes määratakse muusse riskipositsiooni klassi (nt finantsinstitutsiooni abiettevõtjad või ettevõtjad nõukogu direktiivi 83/349/EMÜ[[1]](#footnote-1) artikli 12 lõike 1 tähenduses). Seepärast kajastatakse grupisisesed riskipositsioonid vastavas riskipositsiooni klassis.

3.2.4.2. Riskipositsiooni klass „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid“

69. Standardmeetodikohased riskipositsioonid määratakse riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid“ järgmiselt.

70. Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ[[2]](#footnote-2) artikli 52 lõikes 4 nimetatud võlakirjad, mille puhul on täidetud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõigete 1 ja 2 nõuded, liigitatakse riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid“. Kõnealuste nõuete täitmist tuleb igal juhul kontrollida. Sellest hoolimata määratakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, mis on emiteeritud enne 31. detsembrit 2007, samuti riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid“ tulenevalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikest 6.

3.2.4.3. Riskipositsiooni klass „investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid“

71. Kui kasutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 132a lõikega 2 ette nähtud võimalust, kajastatakse investeerimisfondide aktsiatest ja osakutest tulenevaid riskipositsioone nagu bilansikirjeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 111 lõike 1 esimesele lausele.

3.2.4.4 Riskipositsiooni klass „Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud (ADC) riskipositsioonid“

71a. Aruandluse eesmärgil jaotatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis i osutatud riskipositsiooni klass riskipositsiooni alamklassidesse:

a. elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE (tagatud):

* mitte-IPRE riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 lõiget 1, v.a selle viimast lõiku;

b. elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE (tagamata):

* määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 lõike 1 viimane lõik;

c. elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – muu – mitte-IPRE

* riskipositsioonid, mis ei vasta artikli 124 lõike 3 tingimustele, või mitte-ADC riskipositsiooni mis tahes osa, mis ületab kinnisvara pandi nimiväärtust, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 124 lõike 1 punktis a;

d. elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE:

* määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 lõige 2.
* IPRE riskipositsioonid, mis vastavad mõnele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 124 lõike 2 punkti a alapunktis ii või punktides 1–4 sätestatud tingimusele;
* IPRE riskipositsioonid, kui kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 lõike 2 teises lõigus sätestatud erandit;

e. elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – muu – IPRE

* riskipositsioonid, mis ei vasta artikli 124 lõike 3 tingimustele, või mitte-ADC riskipositsiooni mis tahes osa, mis ületab kinnisvara pandi nimiväärtust, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 124 lõike 1 punktis b;

f. ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE (tagatud):

* mitte-IPRE riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 126 lõiget 1, v.a selle viimast lõiku;

g. ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE (tagamata);

* määruse (EL) nr 575/2013 artikli 126 lõike 1 viimane lõik;

h. ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – muu – mitte-IPRE:

* riskipositsioonid, mis ei vasta artikli 124 lõike 3 tingimustele, või mitte-ADC riskipositsiooni mis tahes osa, mis ületab kinnisvara pandi nimiväärtust, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 124 lõike 1 punktis a;

i. ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE:

* määruse (EL) nr 575/2013 artikli 126 lõige 2.
* IPRE riskipositsioonid, kui kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 126 lõike 2 teises lõigus sätestatud erandit;

j. ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – muu – IPRE:

* riskipositsioonid, mis ei vasta artikli 124 lõike 3 tingimustele, või mitte-ADC riskipositsiooni mis tahes osa, mis ületab kinnisvara pandi nimiväärtust, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 124 lõike 1 punktis b;

k. arendusprojektidega seotud riskipositsioonid (ADC): Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 126a

3.2.4.5 Riskipositsiooni klass „Äriühingud“

71b. Aruandluse eesmärgil on see riskipositsiooni klass jaotatud kahte riskipositsiooni alamklassi („Äriühingud – muud“ ja „Äriühingud – eriotstarbelised laenud“, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 122a). 3.2.4.6 Riskipositsiooni klass „Omakapital“

71c. Aruandluse eesmärgil hõlmab see riskipositsiooni klass määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 133 määratletud riskipositsioone. Selles riskipositsiooni klassis kajastatakse ka omakapitali investeeringuid, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõike 1 punkti a, artikli 495 lõiget 2 ja artikli 495a lõiget 3. Rida 0280 „Muud riskikaalud“ kasutatakse selliste riskipositsioonide kajastamiseks, mille suhtes ei kohaldata vormis loetletud riskikaalusid.

3.2.5. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | |
| 0010 | ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST  Riskipositsiooni väärtus mis on arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 111 kohaselt, ilma väärtuse korrigeerimisi ja eraldisi, mahaarvamisi, ümberhindlustegureid ja krediidiriski maandamise tehnikate mõju arvesse võtmata, võttes arvesse järgmisi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 111 lõikest 2 tulenevaid elemente.  Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mida mõjutab vastaspoole krediidirisk (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. või 6. peatükk), vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtusele (vt veeru 0210 juhised).  Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 134 lõiget 7. Täpsemalt esitatakse jääkväärtusena bilansiline väärtus (st allahinnatud hinnanguline jääkväärtus liisinguperioodi lõpus).  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 219 kohase bilansilise tasaarvestuse korral kajastatakse riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse saadud rahalist tagatist. |
| 0030 | (−) Esmase riskipositsiooniga seotud väärtuse korrigeerimised ja eraldised  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 24 ja 111  Väärtuse korrigeerimised ja eraldised krediidikahju jaoks (artikli 110 kohased krediidiriski korrigeerimised), mis on tehtud kohaldatava raamatupidamisraamistiku kohaselt, ning usaldatavusnõuetele vastavad väärtuse korrigeerimised (artiklite 34 ja 105 kohased täiendavad väärtuse korrigeerimised, artikli 36 lõike 1 punkti m kohaselt maha arvatud summad ning muud varakirjega seotud omavahendite vähendamised). |
| 0040 | Riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised  Veergude 0010 ja 0030 summa. |
| 0050–0100 | KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kirjeldatud allpool esitatud kirjes „krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest tulenev riskipositsiooni asendamine“.  Riskipositsiooni väärtust mõjutavale tagatisele (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju) seatakse ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.  Siin kajastatakse järgmisi kirjeid:  – tagatis, mis on arvesse võetud vastavalt finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodile;  – aktsepteeritav kaudne krediidiriski kaitse.  Vt ka punktis 3.1.1 esitatud juhiseid. |
| 0050–0060 | Kaudne krediidiriski kaitse: korrigeeritud väärtus (GA)  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 235  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 239 lõikes 3 on esitatud kaudse krediidiriski kaitse GA korrigeeritud väärtuse arvutamise valem. |
| 0050 | Garantiid  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 203  Kaudne krediidiriski kaitse nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 59 (st ei hõlma krediididerivatiive). |
| 0060 | Krediidituletisinstrumendid  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 204 |
| 0070–0080 | Otsene krediidiriski kaitse  Need veerud viitavad otsesele krediidiriski kaitsele, mille määratlus on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 58 ning millele kohaldatakse kõnealuse määruse artikleid 196, 197 ja 200. Summades ei võeta arvesse tasaarvestuse raamlepinguid (juba võetud arvesse esmases riskipositsioonis enne ümberhindlustegurite kohaldamist).  Investeeringuid krediidiriski vahetustehingut sisaldavatesse võlakirjadesse (vt määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 218) ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest (vt määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 195 ja 219) käsitatakse rahalise tagatisena. |
| 0070 | Finantstagatis: lihtmeetod  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 222 lõiked 1 ja 2 |
| 0080 | Muu otsene krediidiriski kaitse  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 232 |
| 0090–0100 | KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 222 lõige 3, artikli 235 lõiked 1 ja 2 ning artikkel 235a  Väljavool vastab väärtuse korrigeerimiste ja eraldiste kaetud osale GA, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi.  Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.  Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse. |
| 0110 | RISKI NETOPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST  Riskipositsiooni summa, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised, võttes arvesse väljavoolu ja sissevoolu seoses krediidiriski maandamise tehnikatega, millel on riskipositsioonile asendusmõju. |
| 0120–0140 | KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI. OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE, FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 223–228 See hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 218).  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 218 osutatud krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad kõnealuse määruse artiklis 219 osutatud aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest, käsitatakse rahalise tagatisena.  Tagatuse mõju, mis tuleneb finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodist, mida kohaldatakse riskipositsiooni suhtes, mis on tagatud aktsepteeritud rahalise tagatisega, arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 223–228. |
| 0120 | Riskipositsiooni volatiilsusega korrigeerimine  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 223 lõiked 2 ja 3  Kajastatav summa on volatiilsusega korrigeerimise mõju riskipositsioonile (Eva–E) = E\*He. |
| 0130 | (−) Finantstagatise korrigeeritud väärtus (Cvam)  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 239 lõige 2  Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see finantstagatist ja kaupasid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli kuuluva riskipositsioonina vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 299 lõike 2 punktidele c–f.  Kajastatav summa vastab järgmisele: Cvam= C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Tähised C, Hc, Hfx, t, T ja t\* on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatüki 4. ja 5. jaos. |
| 0140 | (−) Millest: volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimine  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 223 lõige 1 ja artikli 239 lõige 2  Kajastatav summa on volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimiste ühismõju (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], kus volatiilsusega korrigeerimiste mõju on (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] ja lõpptähtajaga korrigeerimiste mõju on (Cvam-Cva)= C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtus (E\*)  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 220 lõige 4, artikli 223 lõiked 2–5 ja artikli 228 lõige 1 |
| 0160–0195 | Bilansiväliste kirjete riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuse jaotus ümberhindlustegurite lõikes  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 111, artikkel 495d (üleminekukord tingimusteta tühistatavate kohustuste puhul) ja artikli 4 lõike 1 punkt 56 Vt ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 222 lõige 3 ja artikli 228 lõige 1.  Kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust enne ümberhindlusteguri kohaldamist. |
| 0200 | Riskipositsiooni väärtus  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 111 ja kõnealuse määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. jagu.  Selline riskipositsiooni väärtus pärast korrigeerimiste, kõigi krediidiriski maandavate tegurite ja ümberhindlustegurite arvessevõtmist, millele määratakse riskikaal vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 113 ja III osa II jaotise 2. peatüki 2. jaole.  Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 134 lõiget 7. Täpsemalt esitatakse jääkväärtus allahinnatud jääkväärtusena, kui on arvesse võetud väärtuste korrigeerimised, kõik krediidiriski maandavad tegurid ja tehingute ümberhindamistegurid.  Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtused peavad olema samad mis veerus 0210. |
| 0210 | Millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist  Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtus, mis on arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetoditega ja mida on vaja riskiga kaalutud vara arvutamiseks (st kui on kohaldatud seal sätestatud krediidiriski maandamise tehnikaid ja arvestatud krediidiväärtuse korrigeerimisest tuleneva kahju mahaarvamisega, mis on sätestatud kõnealuse määruse artikli 273 lõikes 6).  Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus tuleb välja selgitada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 291 kohaselt.  Kui ühe vastaspoole puhul kasutatakse mitut vastaspoole krediidiriski meetodit, omistatakse vastaspoole tasandil mahaarvatav krediidiväärtuse korrigeerimise kahju ridadel 0090–0130 esitatud eri tasaarvestatavate tehingute kogumite riskipositsiooni väärtusele, kajastades vastavate tasaarvestatavate tehingute kogumite krediidiriski maandamise järgse riskipositsiooni väärtuse osakaalu vastaspoole kogu riskipositsiooni väärtuses pärast krediidiriski maandamist. Selleks kasutatakse krediidiriski maandamise järgse riskipositsiooni väärtust, järgides vormi C 34.02 veeru 0160 juhiseid. |
| 0211 | Millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist (v.a keskse vastaspoole kaudu kliiritud riskipositsioonid)  Veerus 0210 esitatud riskipositsioonid (k.a keskse vastaspoolega seotud tehingud, mis on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 300 punktis 2) (v.a nimetatud määruse artikli 301 lõikes 1 loetletud tehingutest ja lepingutest tulenevad, kui need on keskse vastaspoolega lõpetamata). |
| 0215 | Riskiga kaalutud vara enne toetuskoefitsientide ja valuutade mittevastavuse koefitsiendi kohaldamist  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõiked 1–5, võtmata arvesse kõnealuse määruse artiklites 501 ja 501a sätestatud VKE ja taristu toetuskoefitsiente  Liisitud vara jääkväärtuse riskiga kaalutud riskipositsiooni summale kohaldatakse artikli 134 lõike 7 viiendat lauset ja see summa arvutatakse valemiga „1/t × 100 % × jääkväärtus“. Täpsemalt on jääkväärtus allahindamata hinnanguline jääkväärtus liisinguperioodi lõpus, mida hinnatakse periooditi uuesti, et see oleks pidevalt paikapidav. |
| 0216 | (−) VKE toetuskoefitsiendist tulenev riskiga kaalutud vara korrigeerimine  VKEga seotud makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide riskiga kaalutud vara (arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt) (kui asjakohane) ja kõnealuse määruse artikli 501 punkti 1 kohase riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine |
| 0217 | (−) Taristu toetuskoefitsiendist tulenev riskiga kaalutud vara korrigeerimine  Määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud vara ja eluliselt vajalike avalike teenuste osutamise või toetamise füüsilisi struktuure või rajatisi, süsteeme ja võrke käitavate või rahastavate isikutega seotud riskipositsioonide krediidiriski korrigeeritud riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine vastavalt nimetatud määruse artiklile 501a. |
| 0220 | Riskiga kaalutud vara pärast toetuskoefitsientide ja valuutade mittevastavuse koefitsiendi kohaldamist  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõiked 1–5, võttes arvesse kõnealuse määruse artiklites 501 ja 501a sätestatud VKE ja taristu toetuskoefitsiente  Liisitud vara jääkväärtuse riskiga kaalutud riskipositsiooni summale kohaldatakse artikli 134 lõike 7 viiendat lauset ja see arvutatakse valemiga „1/t × 100 % × jääkväärtus“. Täpsemalt on jääkväärtus allahindamata hinnanguline jääkväärtus liisinguperioodi lõpus, mida hinnatakse periooditi uuesti, et see oleks pidevalt paikapidav.  Valuutade mittevastavuse korral kajastatakse mõju selles veerus kajastatud riskiga kaalutud vara all |
| 0230 | Millest: krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse antud krediidikvaliteedi hinnanguga  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktid a–d, f, g, l, n, o ja q |
| 0241 | MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA SEOSES TINGIMUSTETA KEHTETUKS TUNNISTATAVATE SIDUVATE KOHUSTUSTE ÜMBERHINDLUSTEGURIT KÄSITLEVATE ÜLEMINEKUSÄTETE KOHALDAMISEGA  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 495d. Esitatakse üleminekusätteid kohaldamata arvutatud riskiga kaalutud vara ja üleminekusätteid kohaldades arvutatud riskiga kaalutud vara vahe. |

|  |  |
| --- | --- |
| Read | Juhised |
| 0010 | Koguriskipositsioon |
| 0011 | millest: nõuded keskpankade vastu  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt a |
| 0015 | millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid klassides „investeerimisfondid“ ja „omakapitali investeeringud“  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 127  Sellel real kajastatakse ainult riskipositsiooni klassides „investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid“ ja „omakapitali investeeringud“.  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis o loetletud riskipositsioon määratakse riskipositsiooni klassi „Investeerimisfondid“ ja määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 133 loetletud riskipositsioon määratakse riskipositsiooni klassi „Omakapitali investeeringud“. Järelikult ei tohi olla ühtegi teist eraldist, isegi määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 127 nimetatud makseviivituses oleva riskipositsiooni korral. |
| 0020 | Millest: VKEd  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 5 lõige 8. Sellel real kajastatakse kõiki nõudeid VKEde vastu. |
| 0030 | Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti  Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 501 sätestatud nõuetele. |
| 0035 | Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti  Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 501a sätestatud nõuetele. |
| 0050 | Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit  Riskipositsioonid, millele on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 150 lõike 1 kohaselt kohaldatud standardmeetodit. |
| 0060 | millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 148 lõige 1 |
| 0061 | millest: IPRE riskipositsioonid, mis vastavad mõnele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 124 lõike 2 punkti a alapunktis ii või punktides 1–4 sätestatud tingimusele  Kajastatud ainult riskipositsiooni alamklassis „elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE“. |
| 0062 | millest: IPRE riskipositsioonid, kui kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 lõike 2 teises lõigus sätestatud erandit  Kajastatud ainult riskipositsiooni alamklassis „elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE“. |
| 0063 | millest: IPRE riskipositsioonid, kui kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 126 lõike 2 teises lõigus sätestatud erandit  Kajastatud ainult riskipositsiooni alamklassis ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE“. |
| 0064 | millest: omakapitali investeeringud, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit  Kajastatakse ainult riskipositsiooni alamklassis „omakapitali investeeringud“. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõike 1 punkti a ja artikli 495 lõike 2 kohased riskipositsioonid. |
| 0070–0130 | KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES  Aruandva finantsinstitutsiooni kauplemisportfellivälised positsioonid jaotatakse vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks, bilansivälisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks.  Vastaspoole krediidiriskiga seotud riskipositsioonid, mis tulenevad finantsinstitutsiooni kauplemisportfelliga seotud tegevusest (vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92, lõike 4 punkt f ja artikli 299 lõige 2) kajastatakse vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonidena. Finantsinstitutsioonid, kes kohaldavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 94 lõiget 1, jaotavad samuti oma kauplemisportfelli positsioonid (kõnealuse määruse artikli 92 lõike 4 punkt b) vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks, bilansivälisteks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks. |
| 0070 | Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias.  Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0090–0130, mitte siin.  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansikirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real. |
| 0080 | Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid  Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad määruse (EL) nr 575/2013 I lisas loetletud kirjeid.  Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0090–0130, mitte siin. |
| 0090–0130 | Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud  Vastaspoole krediidiriskiga tehingud (st tuletisinstrumendid, repotehingud, väärtpaberid või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, pika arveldustähtajaga tehingud ja võimenduslaenu tehingud. |
| 0090 | Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid  Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 139).  Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mis on lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumis ja mida seega kajastatakse real 0130, ei kajastata siin. |
| 0100 | Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 301 lõikes 1 loetletud lepingud ja tehingud, mis on nõuetele vastava keskse vastaspoolega (määratlus kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktis 88) lõpule viimata (sh nõuetele vastava keskse vastaspoolega seotud tehingud) ja millega seotud riskiga kaalutud vara arvutatakse kõnealuse määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaselt. Nõuetele vastava keskse vastaspoolega seotud tehing on sama tähendusega, mis määruse (EL) nr 575/2013 artikli 300 punktis 2 määratletud keskse vastaspoolega seotud tehing, ainult keskse vastaspoole asemel on nõuetele vastav keskne vastaspool. |
| 0110 | Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid  Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad ainult määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud tuletisinstrumente ja kõnealuse määruse artikli 272 punktis 2 määratletud pika arveldustähtajaga tehinguid.  Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumis ja mida seega kajastatakse real 0130, ei kajastata siin. |
| 0120 | Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu  Vt real 0100 juhised. |
| 0130 | Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest  Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad eri tootekategooriate tehinguid (st tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 272 punkt 11) ja mille jaoks on olemas lepinguline toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepe (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 272 lõikes 25). |
| 0140–0280 | RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 306 lõige 1 |
| 0160 | 4 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 305 lõige 3 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40% |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 232 lõike 3 punkt c |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 133 lõige 2 ja artikli 48 lõige 4 |
| 0260 | 370 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 471 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõige 3 ja artikkel 379 |
| 0280 | Muud riskikaalud  Seda rida ei kasutata riskipositsiooni klasside „keskvalitsused ja keskpangad“, „äriühingud“, „finantsinstitutsioonid“ ning „jaenõuded“ puhul.  Kasutatakse selliste riskipositsioonide kajastamiseks, mille suhtes ei kohaldata vormis loetletud riskikaalusid.  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõiked 1–5  Standardmeetodi kohaselt käsitletavaid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 134 lõige 6) kajastatakse sellel real riskipositsiooni klassis „muud kirjed“. |
| 0281–0284 | KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITI (INVESTEERIMISFONDID)  Neil ridadel esitatakse andmed kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artiklitega 132, 132a, 132b ja 132c ainult riskipositsiooni klassi „Investeerimisfondid“ puhul. |
| 0281 | Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 132a lõige 1 |
| 0282 | Volituste kohane meetod  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 132a lõige 2 |
| 0283 | Varumeetod  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 132 lõige 2 |
| 0290–0330 | Memokirjed  Ridade 0290 ja 0330 jaoks vaadake ka selgitusi memokirjete eesmärgi kohta vormi CR SA üldjaos. |
| 0290 | Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt i. Vt ka selgitused CR SA jaos 3.2.4.4.  See on ainult memokirje. Olenemata ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsiooni arvutamisest vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 124 ja 126, riskipositsioonid jaotatakse ja neid kajastatakse sellel real, kui riskipositsioonid on tagatud ärikinnisvaraga. |
| 0300 | Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt j  Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ kuuluvad riskipositsioonid, mis arvataks sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses. |
| 0310 | Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt i. Vt ka selgitused CR SA jaos 3.2.4.4.  See on ainult memokirje. Olenemata elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsiooni arvutamisest vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 124 ja 125, riskipositsioonid jaotatakse ja neid kajastatakse sellel real, kui riskipositsioonid on tagatud elamukinnisvaraga. |
| 0320 | Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt j  Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ kuuluvad riskipositsioonid, mis arvataks sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses. |
| 0330 | Omandamine, arendamine ja ehitamine (ADC)  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkt i. Vt ka selgitused CR SA jaos 3.2.4.4.  See on ainult memokirje. Olenemata elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsiooni arvutamisest vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 126a, riskipositsioonid jaotatakse ja neid kajastatakse sellel real, kui riskipositsioonid on arendusprojektidega seotud riskipositsioonid. |

1. Nõukogu 13. juuni 1983. aasta seitsmes direktiiv 83/349/EMÜ, mis põhineb asutamislepingu artikli 54 lõike 3 punktil g ja käsitleb konsolideeritud aastaaruandeid (EÜT L 193, 18.7.1983, lk 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32). [↑](#footnote-ref-2)