XXIX LISA

**PANGAPORTFELLI INTRESSIRISKI KÄSITLEVA ARUANDLUSE JUHISED**

Sisukord

[I OSA. ÜLDISED JUHISED 2](#_Toc188824544)

[1. Struktuur 2](#_Toc188824545)

[2. Aruandluse ulatus 2](#_Toc188824546)

[3. Fikseeritud/ujuva intressimääraga instrumentide käsitlemine 2](#_Toc188824547)

[4. Optsioonide käsitlemine 3](#_Toc188824548)

[5. Märgi põhimõtted 3](#_Toc188824549)

[6. Lühendid 4](#_Toc188824550)

[7. Muud põhimõtted 4](#_Toc188824551)

[II OSA. PANGAPORTFELLI INTRESSIRISKI HINDAMINE: OMAKAPITALI MAJANDUSLIKU VÄÄRTUSE (EVE) / NETOINTRESSITULU (NII) JÄRELEVALVEALANE VÕÕRVÄÄRTUSTEST JA TURUVÄÄRTUSE (MV) MUUTUSED(J 01.00) 5](#_Toc188824552)

[1. Üldised märkused 5](#_Toc188824553)

[2. Juhised konkreetsete kirjete kohta 5](#_Toc188824554)

[III OSA. TUNDLIKKUSHINNANGUTE JAOTUS (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00) 10](#_Toc188824555)

[1. Üldised märkused 10](#_Toc188824556)

[2. Juhised konkreetsete kirjete kohta 10](#_Toc188824557)

[IV OSA. ÜMBERHINNATAVAD RAHAVOOD (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00) 20](#_Toc188824558)

[1. Üldised märkused 20](#_Toc188824559)

[2. Juhised konkreetsete kirjete kohta 22](#_Toc188824560)

[V OSA. ASJAKOHASED PARAMEETRID (J 08.00 ja J 09.00) 25](#_Toc188824561)

[1. Üldised märkused 25](#_Toc188824562)

[2. Juhised konkreetsete kirjete kohta 25](#_Toc188824563)

[VI OSA. KVALITATIIVNE TEAVE (J 10.00 ja J 11.00) 29](#_Toc188824564)

[1. Üldised märkused 29](#_Toc188824565)

[2. Juhised konkreetsete kirjete kohta 29](#_Toc188824566)

## I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. **Struktuur**

1.1 Käesolev lisa sisaldab juhiseid pangaportfelli intressiriski käsitlevate vormide täitmiseks.

1.2 Käesolev lisa koosneb viiest vormide kogumist:

a) pangaportfelli intressiriski hindamine: omakapitali majandusliku väärtuse (*economic value of equity*, EVE) ja netointressitulu (*net interest income*, NII) järelevalvealased võõrväärtustestid ja turuväärtuse (*market value*, MV) muutused (J 01.00);

b) pangaportfelli intressiriski tundlikkushinnangute jaotus (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00);

c) pangaportfelli intressiriski ümberhinnatavad rahavood (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00);

d) käitumusliku modelleerimise asjakohased parameetrid (J 08.00 ja J 09.00);

e) kvalitatiivne teave (J 10.00 ja J 11.00).

1.3 Iga vormi puhul on esitatud viited õigussätetele. Üksikasjalikum teave iga vormide kogumi esitamise üldpõhimõtete kohta ja konkreetseid kirjeid käsitlevad juhised on esitatud käesolevas lisas.

1.4 Finantsinstitutsioonid täidavad vormid aruandlusvaluutas, olenemata sellest, milline on varade, kohustuste ja bilansiväliste kirjete tegelik valuuta. Valuutad, mis ei ole aruandlusvaluuta, konverteeritakse aruandlusvaluutasse aruandekuupäeva Euroopa Keskpanga viitekursi alusel. Finantsinstitutsioonid esitavad vormid eraldi valuutade kaupa vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile).

1.5 Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 3 lõike 2 punktiga c kajastavad finantsinstitutsioonid oma arvutustes vajaduse korral automaatseid ja käitumuslikke optsioone, välja arvatud juhul, kui on sätestatud teisiti.

1. **Aruandluse ulatus**

Finantsinstitutsioonid prognoosivad oma pangaportfelli intressiriski hinnanguid ja esitavad teabe oma intressiriski positsioonide kohta, mis tulenevad intressimääratundlikest positsioonidest pangaportfellis, mis kuuluvad järelevalvealaste võõrväärtustestide rakendusalasse (delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklid 3 ja 4). Eelkõige võtavad finantsinstitutsioonid arvesse kõiki instrumente kooskõlas delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 4 lõike 2 punktidega a–f ning artikli 4 lõigetega 3, 4 ja 5.

1. **Fikseeritud/ujuva intressimääraga instrumentide käsitlemine**

Kui fikseeritud või ujuva intressimääraga instrumentide kohta nõutakse eraldi teavet, kasutatakse järgmisi mõisteid:

a) „fikseeritud intressimääraga instrument“ – komisjoni delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile)[[1]](#footnote-1) artikli 1 punktis 4 määratletud fikseeritud intressimääraga instrument. Eelkõige

i) instrumendid, millel ei ole konkreetset lepingulist lõpptähtaega (st tähtajata tooted), mille intressimaksete rahavood ei ole lepinguliselt ega õiguslikult seotud välise võrdlusaluse või finantsinstitutsioonisiseselt hallatava indeksi muutustega, vaid need kuuluvad finantsinstitutsiooni või valitsusasutuse kaalutlusõiguse alla;

ii) konkreetse lepingulise lõpptähtajaga instrumendid, mille intressimaksete rahavood on fikseeritud alates instrumendi loomisest kuni lõpptähtajani või kui lepinguline ümberhindamine toimub rohkem kui ühe aasta pärast; või kui intressi muutmine – mis tahes ajal lepingu kehtivuse jooksul – on finantsinstitutsiooni või valitsusasutuse kaalutlusõigus;

b) „ujuva intressimääraga instrument“ – komisjoni delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 5 määratletud ujuva intressimääraga instrument. Eelkõige

i) instrumendid, millel ei ole konkreetset lepingulist lõpptähtaega (st tähtajata tooted), mille puhul intressimaksete rahavood ei ole finantsinstitutsiooni või valitsusasutuse kaalutlusõigus, vaid on lepinguliselt või õiguslikult seotud välise võrdlusaluse või finantsinstitutsioonisiseselt hallatava indeksi muutustega;

ii) konkreetse lepingulise lõpptähtajaga instrumendid, mille intressimaksete rahavood ei ole fikseeritud instrumendi loomisest kuni selle lõpptähtajani, kui selle lepinguline ümberhindamine toimub kuni ühe aasta jooksul (k.a) ning kui selle intressi muutmine lepingu kehtivuse jooksul ei ole finantsinstitutsiooni või valitsusasutuse kaalutlusõigus.

1. **Optsioonide käsitlemine**

Kui optsioonide kohta nõutakse eraldi teavet, esitavad finantsinstitutsioonid aruande järgmisel viisil:

a) varjatud optsioonid koos nende asjakohase alusinstrumendiga;

b) otsesed ja eraldiseisvad optsioonid eraldi mis tahes muud liiki bilansikirjetest tuletisinstrumentidena (st nad esitavad need optsioonid koos maandatava instrumendiga).

1. **Märgi põhimõtted**

5.1 Üldiselt kajastavad finantsinstitutsioonid väärtusi vormides positiivse märgiga. Rahaühikutes väljendatud arvnäitajad, mis viitavad omakapitali majandusliku väärtuse EVE), netointressitulu (NII) ja turuväärtuse (MV) tasemele, esitatakse üldiselt positiivse märgiga, olenemata sellest, kas see viitab varale või kohustusele, kuigi tuleb jälgida erandeid: nii on see juhul, kui NII tase on negatiivne, kui intressikulud on suuremad kui lähtestsenaariumi kohased intressitulud, või kui tuletisinstrumentide puhul tuleb esitada tuletisinstrumentide poolte tasaarvestatud väärtused.

5.2 Finantsinstitutsioonid esitavad EVE, NII ja MV muutused (Δ) positiivse või negatiivse väärtusena, sõltuvalt muutuse suunast. Finantsinstitutsioonid arvutavad Δ EVE/NII/MV šokistsenaariumi kohase väärtuse ja lähtestsenaariumi kohase väärtuse vahena. Konkreetse vara või kohustuse EVE (ja MV) tundlikkust kajastatakse positiivsena, kui selle vara või kohustuse EVE (ja MV) suureneb konkreetse intressimäära stsenaariumi korral. Samamoodi kajastatakse konkreetse vara või kohustuse NII tundlikkust positiivsena, kui selle vara intressitulu või selle kohustuse intressikulu konkreetse intressimäära stsenaariumi korral suureneb.

5.3 Tinglike riskipositsioonide või bilansilise väärtusega seotud andmepunktides kohaldatakse sama reeglit, st finantsinstitutsioonid esitavad varade ja kohustuste väärtused positiivsena.

5.4 Finantsinstitutsioonid esitavad parameetrid positiivsena olenemata sellest, kas need parameetrid viitavad varale või kohustusele, ja olenemata sellest, kas need parameetrid suurendavad või vähendavad pangaportfelli intressiriski näitajate väärtust. Võib esineda erandjuhte, kus finantsinstitutsioonid esitavad parameetrite, sealhulgas varade/kohustuste keskmise tootluse kohta negatiivsed näitajad, kui viimane intressimäära korrigeerimine põhines negatiivse turuintressimäära keskkonnal.

1. **Lühendid**

Omakapitali majanduslikule väärtusele viidatakse ingliskeelse lühendiga „EVE“, netointressitulule lühendiga „NII“, turuväärtusele lühendiga „MV“.

**7.** **Muud põhimõtted**

7.1 Käesolevas lisas viidatakse delegeeritud määrusele (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) või „järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile“ ning delegeeritud määrusele (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) või „standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile“. Kui tekstis viidatakse delegeeritud määruses (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) sätestatud mõistetele, kohaldatakse neid mõisteid kõigi aruandvate finantsinstitutsioonide suhtes (mitte ainult nende suhtes, kes kohaldavad standardmeetodit).

7.2 Käesolevas lisas kasutatakse delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklis 1 sätestatud mõisteid.

## II OSA. PANGAPORTFELLI INTRESSIRISKI HINDAMINE: OMAKAPITALI MAJANDUSLIKU VÄÄRTUSE (EVE) / NETOINTRESSITULU (NII) JÄRELEVALVEALANE VÕÕRVÄÄRTUSTEST JA TURUVÄÄRTUSE (MV) MUUTUSED(J 01.00)

**1.** **Üldised märkused**

1.1 Vorm J 01.00 sisaldab EVE tasemeid ja muutusi (Δ EVE) ning NII tasemeid ja muutusi (Δ NII), mis on arvutatud vastavalt delegeeritud määrusele (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile), samuti MV taset ja muutusi, mis on arvutatud vastavalt sisemistele riskijuhtimiskriteeriumidele, võttes arvesse üheaastase perioodi staatilise bilansi eeldust. See sisaldab muu hulgas intressimäärašokkide kindlaksmääratud suurust valuutade puhul, millele ei ole osutatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) lisa A osas, Δ EVE ja Δ NII suhet esimese taseme omavahenditesse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 25, Δ EVE ja Δ NII halvima stsenaariumi alusel ning EVE ja NII taset lähtestsenaariumi alusel, samuti Δ EVE, Δ NII ja Δ MV teatavate regulatiivsete intressimäära šokistsenaariumide alusel.

1.2 See vorm esitatakse eraldi iga valuuta kohta, mida on arvesse võetud järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõigetele 3 ja 4, ning kõigi nende valuutade summa kohta kokku, mille suhtes kohaldatakse kõnealuse delegeeritud määruse artikli 1 lõiget 4. Iga intressimäära šokistsenaariumi koondmuutuste arvutamisel (kõikide valuutade puhul) kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 3 lõiget 8.

**2.** **Juhised konkreetsete kirjete kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010–0090 | Omakapitali majanduslik väärtus (EVE)  EVE hinnangud, mis on arvutatud vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõike 5 punktile a ja delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklitele 1–3. Modelleerimise ja parameetrite eelduste puhul, mida ei ole kõnealuse delegeeritud määruse artiklis 3 täpsustatud, kasutavad finantsinstitutsioonid neid eeldusi, mida nad kasutavad pangaportfelli intressiriski mõõtmisel ja juhtimisel, st sisemõõtmismeetodeid, standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit, kui see on asjakohane. |
| 0010 | ∆ EVE halvima stsenaariumi alusel  EVE muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõikes 1 osutatud järelevalvealaste šokistsenaariumide alusel, mis põhjustavad EVE suurima languse. Sellel real esitatakse ridade 0040–0090 väärtuste halvim tulemus. |
| 0020 | ∆ EVE määr halvima stsenaariumi alusel  Real 0010 kajastatud väärtuse suhe esimese taseme omavahenditesse, mis on kindlaks määratud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 25 kohaselt. |
| 0030- 0090 | EVE lähtestsenaariumi ja järelevalvealase šokistsenaariumi alusel  EVE tase lähtestsenaariumi alusel ja EVE muutused (st Δ EVE) delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõikes 1 osutatud järelevalvealaste šokistsenaariumide korral. |
| 0030 | EVE tase lähtestsenaariumi alusel  EVE tase intressimäära lähtestsenaariumide alusel võrdluskuupäeval. |
| 0040 | ∆ EVE paralleelse ülessuunalise šoki korral  EVE muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 1 punktis a ja artiklis 2 osutatud paralleelse ülessuunalise šoki korral. |
| 0050 | ∆ EVE paralleelse allasuunalise šoki korral  EVE muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 1 punktis b ja artiklis 2 osutatud paralleelse allasuunalise šoki korral. |
| 0060 | ∆ EVE järsenemise šoki korral  EVE muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 1 punktis c ja artiklis 2 osutatud järsenemise šoki korral. |
| 0070 | ∆ EVE lamenemise šoki korral  EVE muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 1 punktis d ja artiklis 2 osutatud lamenemise šoki korral. |
| 0080 | ∆ EVE lühiajalise ülessuunalise intressimäärašoki korral  EVE muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 1 punktis e ja artiklis 2 osutatud lühiajalise ülessuunalise intressimäärašoki korral. |
| 0090 | ∆ EVE lühiajaline allasuunaline intressimäärašokk  EVE muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 1 punktis f ja artiklis 2 osutatud lühiajalise allasuunalise intressimäärašoki korral. |
| 0100- 0140 | Netointressitulu (NII)  NII, nagu osutatud direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõike 5 punktis b ja täpsustatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklis 4. Modelleerimise ja parameetrite eelduste puhul, mida ei ole kõnealuse delegeeritud määruse artiklis 4 täpsustatud, kasutavad finantsinstitutsioonid neid eeldusi, mida nad kasutavad pangaportfelli intressiriski mõõtmisel ja juhtimisel, st sisemõõtmismeetodeid, standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit, kui see on asjakohane.  Finantsinstitutsioonid võtavad arvesse riskimaandusinstrumentide arvestuslikku käsitlust (st riskimaandusarvestust) ega võta arvesse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 33 lõike 1 punktis a osutatud kirjete mõju. |
| 0100 | ∆ NII halvima stsenaariumi alusel  Ühe aasta NII muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõikes 2 osutatud järelevalvealaste šokistsenaariumide alusel, mis põhjustavad NII suurima vähenemise. Sellel real esitatakse ridade 0130–0140 väärtuste halvim tulemus. |
| 0110 | ∆ NII määr halvima stsenaariumi alusel  Real 0100 kajastatud väärtuse suhe esimese taseme omavahenditesse, mis on kindlaks määratud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 25 kohaselt. |
| 0120- 0140 | NII lähtestsenaariumi ja järelevalvealase šokistsenaariumi alusel  NII tase lähtestsenaariumi alusel ja Δ NII delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõikes 2 osutatud järelevalvealaste šokistsenaariumide korral. |
| 0120 | NII tase lähtestsenaariumi alusel  NII tase võrdluskuupäeval intressimäära lähtestsenaariumi korral. |
| 0130 | ∆ NII paralleelse ülessuunalise šoki korral  NII muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 2 punktis a ja artiklis 2 osutatud paralleelse ülessuunalise šoki korral. |
| 0140 | ∆ NII paralleelse allasuunalise šoki korral  NII muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 2 punktis b ja artiklis 2 osutatud paralleelse allasuunalise šoki korral. |
| 0150- 0170 | Sisemõõtmismeetodi kohased turuväärtuse muutused  Turuväärtus (MV) lähtestsenaariumi ja järelevalvealase šokistsenaariumi alusel  Bilansilise väärtuse turuväärtuse muutuste (**∆** MV)prognoosid üheaastase perioodi kohta ∆ MV alusel näidatakse kas kasumiaruandes või otse omakapitalis (näiteks muu koondkasumi kaudu). Finantsinstitutsioonid kajastavad ∆ MV, millest on maha arvatud raamatupidamisliku riskimaanduse (st riskimaandusarvestus) mõju, ning jätavad arvesse võtmata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 33 lõike 1 punktis a osutatud kirjete mõju (rahavoo riskimaandusarvestuse tuletisinstrumentide efektiivne komponent, mis maandab amortiseeritud soetusmaksumuse kirjeid).  Finantsinstitutsioonid kasutavad ∆ MV prognoose vastavalt pangaportfelli intressiriski sisemõõtmismeetodile või, kui see on kohaldatav, delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklile 22 järelevalvealaste šokistsenaariumide puhul, millele on osutatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõikes 2.  Selle summa kogusuurus ja koosseis, mille väärtus on ∆ MV suhtes tundlik, säilitatakse, asendades tähtaeguvad instrumendid uute instrumentidega, millel on võrreldavad omadused (sealhulgas instrumentide valuuta ja nimiväärtus).  Riskihinnangud, millest tuletatakse asjakohased parameetrid, peavad olema samaväärsed järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel kasutatavate hinnangutega, sealhulgas vajaduse korral käitumusliku modelleerimise ja automaatse valikulisusega. |
| 0150 | MV tase lähtestsenaariumi alusel  MV tase intressimäära lähtestsenaariumi korral võrdluskuupäeval. |
| 0160 | ∆ MV paralleelse ülessuunalise šoki korral  MV muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 2 punktis a ja artiklis 2 osutatud paralleelse ülessuunalise šoki korral. |
| 0170 | ∆ MV paralleelse allasuunalise šoki korral  MV muutus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 lõike 2 punktis b ja artiklis 2 osutatud paralleelse allasuunalise šoki korral. |
| 0180–0200 | Muud valuutad: intressimäärašokkide suurus  Delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) lisa B osa.  Valuutade intressimäärašokid, mis on kalibreeritud vastavalt delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) lisa B osale ja kõnealuse delegeeritud määruse artiklile 2. Intressimäärašokkide suurus kajastatakse baaspunktides ja absoluutväärtuses. Šoki suurus kajastab erinevust (Δ𝑅) riskivabast intressimäärast.  Neid ridu ei esitata delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) lisa A osas osutatud valuutade kohta. Need esitatakse ainult järelevalvealases võõrväärtustestis arvesse võetavate valuutade kohta vastavalt kõnealuse delegeeritud määruse artikli 1 lõikele 4. |
| 0180 | Paralleelne šokk  Intressimäärade paralleelse šoki suurus baaspunktides, mis on kalibreeritud vastavalt delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) lisa B osale ja kõnealuse delegeeritud määruse artikli 2 lõikele 1. |
| 0190 | Lühiajaline intressimäärašokk  Lühiajaliste intressimäärašokkide suurus baaspunktides, mis on kalibreeritud vastavalt delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) lisa B osale ja kõnealuse delegeeritud määruse artikli 2 lõikele 2. |
| 0200 | Pikaajaline intressimäärašokk  Pikaajaliste intressimäärašokkide suurus baaspunktides, mis on kalibreeritud vastavalt delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) lisa B osale ja kõnealuse delegeeritud määruse artikli 2 lõikele 3. |

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | Summa  Intressimäärašokkide kindlaksmääratud suurus esitatakse baaspunktides, ja ∆ EVE ja ∆ NII kajastatakse nii suhtarvudena kui ka summadena (nagu on täpsustatud ridade juhistes). Summad kajastatakse aruandlusvaluutas. |

## III OSA. TUNDLIKKUSHINNANGUTE JAOTUS (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00)

**1.** **Üldised märkused**

1.1 Vormides J 02.00, J 03.00 ja J 04.00 esitatakse täiendavad finantsinstitutsiooni pangaportfelli intressiriski tundlikkuse järelevalvealase võõrväärtustesti hinnangute (delegeeritud määrus (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile)) ja MV muutuste täiendavad jaotused (sisemine riskijuhtimine üheaastase perioodi jooksul ja staatilise bilansi eeldusel), sealhulgas käitumuslik/tingimuslik ja automaatne valikulisus bilansikirjete konkreetse jaotuse puhul.

1.2 Finantsinstitutsioonid esitavad nende vormide sisu eraldi iga valuuta kohta, milles finantsinstitutsioonil on positsioone, kui teatavas valuutas nomineeritud finantsvarade või -kohustuste arvestuslik väärtus on 5 % või rohkem pangaportfelli finantsvarade või -kohustuste kogusummast või alla 5 %, kui arvutamisel arvesse võetud finantsvarade või -kohustuste summa on väiksem kui 90 % pangaportfelli finantsvarade (v.a materiaalne vara) või -kohustuste kogusummast.

**2.** **Juhised konkreetsete kirjete kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | Varad kokku  Delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) kohaldamisalasse kuuluvate intressimäärade suhtes tundlike varade kogusumma, olenemata nende arvestuslikust käsitlusest. See rida sisaldab järgmist:  – varad keskpankade suhtes;  – pankadevahelised varad;  – laenud ja ettemaksed;  – võlaväärtpaberid;  – varade riskimaanduse tuletisinstrumendid;  – muu.  Finantsinstitutsioonid kajastavad selliste varade pangaportfelli intressiriski positsioone, mida ei arvata maha määruse (EL) nr 575/2013 II osa I jaotise 2. peatüki kohaselt kindlaks määratud esimese taseme põhiomavahenditest, välja arvatud materiaalne vara, nagu kinnisvara, ning pangaportfelli omakapitali investeeringuid, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 133 ja artikli 147 lõike 2 punktis e. Need riskipositsioonid määratakse vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile. |
| 0020 | millest: automaatse valikulisuse tõttu  Varjatud ja otsese automaatse valikulisuse panus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) kohaldamisalasse kuuluvate intressimäärade suhtes tundlike varade kogusummasse, olenemata nende arvestuslikust käsitlusest. |
| 0030 | Keskpank  Varad keskpankade suhtes, sealhulgas sularahajäägid ja nõudmiseni hoiused, nagu on osutatud kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis a. |
| 0040 | Pankadevaheline  Kõik varad, mille vastaspool on kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis c osutatud krediidiasutus, välja arvatud väärtpaberite ja tuletisinstrumentide riskipositsioonid. |
| 0050 | Laenud ja ettemaksed  Finantsinstitutsioonide hoitavad võlainstrumendid, mis ei ole kõnealuse määruse V lisa 1. osa punktis 32 osutatud väärtpaberid. See rida ei hõlma ridadel 0030 ja 0040 kajastatud riskipositsioone. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | millest: fikseeritud intressimääraga  Finantsinstitutsioonid esitavad fikseeritud intressimääraga instrumentidega seotud andmed vastavalt käesoleva lisa I osa 3. jaos sätestatud põhimõtetele. |
| 0070 | millest: viivises  Viivislaenud ja ettemaksed, millele on osutatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 3 lõikes 4 ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõikes 3. |
| 0080 | Jaekliendid  Laenud ja ettemaksed füüsilisele isikule või VKE-le, kui väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (edaspidi „VKE“) vastu olev nõue kvalifitseerub määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 2. ja 3. peatükis sätestatud krediidiriski standard- või krediidiriski sisereitingute meetodite kohaselt jaenõuete riskipositsiooni klassi, või sellistele äriühingutele, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõikes 4 sätestatud käsitlust, ja kui kõnealuse VKE või äriühingu hoiuste kogusumma ei ületa grupi tasandil ühte miljonit eurot.  Sellel real kajastatakse nii nõuetekohaselt teenindatavaid kui ka viivises olevaid jaelaene ja ettemakseid. |
| 0090 | millest: tagatud elamukinnisvaraga  Jaelaenud, mis on ametlikult tagatud elamukinnisvaraga, olenemata nende laenu/tagatise suhtarvust („laenusumma ja tagatise väärtuse suhe (*loan-to-value*)“) ja tagatise õiguslikust vormist. |
| 0100 | Finantssektorivälised hulgikliendid  Laenud ja ettemaksed valitsemissektori üksustele ning finantssektorivälistele äriühingutele, nagu on osutatud kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktides b ja e. See rida ei hõlma real 0080 kajastatud riskipositsioone. |
| 0110 | **Finantssektori hulgikliendid**  Laenud ja ettemaksed muudele finantssektori äriühingutele, nagu on osutatud kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis d. |
| 0120 | Võlaväärtpaberid  Finantsinstitutsioonide hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena, mis ei ole laenud, nagu osutatud kõnealuse määruse V lisa 1. osa punktis 31, sealhulgas pandikirjad ja väärtpaberistamise positsioonid. |
| 0140 | Varade riskimaanduse tuletisinstrumendid  Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 600/2014[[2]](#footnote-2) artikli 2 lõike 1 punktis 29 määratletud tuletisinstrumendid. Finantsinstitutsioonid kajastavad tuletisinstrumendid, mida hoitakse vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale riskimaandusarvestuse korra kohaselt, ja mis on maandatavad instrumendid või intressimäärade suhtes tundlik vara. |
| 0160 | Võlaväärtpaberite riskimaandus  Riskimaandusarvestuse tuletisinstrumendid, millega maandatakse varasid, mis on võlaväärtpaberid. |
| 0170 | Muude varade riskimaandus  Riskimaandusarvestuse tuletisinstrumendid, millega maandatakse varasid, mis ei ole võlaväärtpaberid. |
| 0180 | Muu  Sellel real kajastatakse bilansi muid intressimäära suhtes tundlikke varasid, mis ei kuulu eespool esitatud ridade alla. |
| 0190 | Bilansiväline vara: tingimuslikud varad  Määruse (EL) nr 575/2013 I lisas loetletud bilansivälised varad, mis on intressimäära suhtes tundlikud ja mis kuuluvad delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) kohaldamisalasse.  Sellel real kajastatakse ka tulevaste laenuvõtjatega võetud fikseeritud intressimääraga laenukohustusi.  Laenukohustust kajastatakse lühikese ja pika positsiooni kombinatsioonina. Fikseeritud intressimääraga laenukohustuse puhul on finantsinstitutsioonil pikk positsioon laenus kohustuse jõustumisel ja lühike positsioon, kui laen eeldatavasti võetakse. Finantsinstitutsioonid kajastavad pika positsiooni varadena ja lühikese positsiooni kohustustena. Sellel real kajastatakse ainult tingimuslikke instrumente, mis liigituvad varadeks. |
| 0200 | Kohustused kokku  Delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) kohaldamisalasse kuuluvate intressimäärade suhtes tundlike kohustuste kogusumma, olenemata nende arvestuslikust käsitlusest. See rida sisaldab järgmist:  – kohustused keskpankade suhtes;  – pankadevahelised kohustused;  – emiteeritud võlaväärtpaberid;  – tähtajata hoiused;  – tähtajalised hoiused;  – kohustuste riskimaanduse tuletisinstrumendid;  – muu. |
| 0210 | millest: automaatse valikulisuse tõttu  Varjatud ja otsese automaatse valikulisuse panus delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) kohaldamisalasse kuuluvate intressimäärade suhtes tundlike kohustuste kogusummasse, olenemata nende arvestuslikust käsitlusest. |
| 0220 | Keskpank  Kohustused keskpankade suhtes, nagu on osutatud kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis a. |
| 0230 | Pankadevaheline  Kõik kohustused, mille vastaspool on käesoleva määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis c osutatud krediidiasutus, välja arvatud väärtpaberite ja tuletisinstrumentide riskipositsioonid. |
| 0240 | Emiteeritud võlaväärtpaberid  Finantsinstitutsioonide poolt väärtpaberitena emiteeritud võlainstrumendid, mis ei ole hoiused, nagu osutatud kõnealuse määruse V lisa 1. osa artiklis 37. |
| 0260 | millest: täiendavad esimese taseme omavahendid või teise taseme omavahendid  Võlaväärtpaberid, mis on emiteeritud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 61 või 71, välja arvatud tähtajata omavahendid, millele ei ole ühtki tagasiostukuupäeva (delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikkel 3). |
| 0270 | Tähtajata hoiused: arveldusjaehoius  Tähtajata jaehoius, mida hoitakse arvelduskontol, nagu määratletud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 10. Tähtajata arveldusjaehoiused hõlmavad intressi mittekandvaid ja muid jaekontosid, mille intressikomponent ei mõjuta kliendi otsust hoida kontol raha. |
| 0290, 0330, 0370 | millest: põhikomponent  Tähtajata hoiuste põhikomponent, nagu määratletud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 15.  Tähtajata hoiused, mis on stabiilsed ja mida tõenäoliselt ei hinnata ümber isegi intressimäärakeskkonna oluliste muutuste korral, või muud hoiused, mille elastsus intressimäärade muutuste suhtes on piiratud, modelleerivad finantsinstitutsioonid. |
| 0300, 0340, 0380 | millest: 5 aasta ülempiirist vabastatud  Reguleeritud hoiuste riskipositsioonid, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428f lõike 2 punktis a, kuid mitte piiratud keskse osaga, või need, millel väljavõtmise korral esineb olulisi majanduslikke või fiskaalseid piiranguid, mille puhul finantsinstitutsioon ei piira maksimaalse kaalutud keskmise ümberhindamise kuupäeva viie aastaga. |
| 0310 | Tähtajata hoiused: mittearveldusjaehoius  Tähtajata jaehoius, mida hoitakse mittearvelduskontol, nagu määratletud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 11.  Muid jaehoiuseid, mis ei kuulu liiki „tähtajata hoiused: jaetehingud“, käsitletakse hoitavana mittearvelduskontol.  Eelkõige hõlmavad mittearveldusjaehoiused jaekontosid (sealhulgas reguleeritud kontod), mille intressikomponent on mõjuta kliendi otsust hoida kontol raha. |
| 0350 | Tähtajata hoiused: finantssektorivälised hulgikliendid  Delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 12 määratletud hulgihoiused, mis on kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktides b ja e osutatud valitsemissektori ja finantssektoriväliste äriühingute tähtajata hoiused. |
| 0390 | Tähtajata hoiused: finantssektori hulgikliendid  Delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 12 määratletud hulgihoiused, mis on kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis d osutatud vastaspoolte tähtajata hoiused. |
| 0410 | millest: tegevushoiused  Tähtajata hoiused, mis liigitatakse tegevushoiusteks vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61[[3]](#footnote-3) artikli 27 lõike 1 punktile a. |
| 0420 | Tähtajalised hoiused  Mitteülekantavad hoiused, mida hoiustajal ei ole lubatud välja võtta enne kokkulepitud lõpptähtaega või mida on võimalik ennetähtaegselt välja võtta, tingimusel et hoiustaja peab tasuma ennetähtaegse väljavõtmise kulud ja tasud. See kirje hõlmab halduslikult reguleeritud säästuhoiuseid, mille puhul lõpptähtajaga seotud kriteerium ei ole asjakohane. Kuigi kokkulepitud tähtajaga hoiustel võib olla võimalus varasemaks väljavõtmiseks pärast etteteatamist või need võivad olla varem väljavõetavad teatavate sanktsioonidega, ei loeta neid omadusi liigitamise puhul asjakohaseks. See rida ei hõlma ridadel 0220 ja 0230 kajastatud riskipositsioone. |
| 0440 | Jaekliendid  See rida hõlmab jaeklientide tähtajalisi hoiuseid**.** |
| 0450 | Finantssektorivälised hulgikliendid  Finantssektoriväliste hulgiklientide tähtajalised hoiused.  Delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 12 määratletud hulgihoiused, mis on muud hoiused kui kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktides b ja e osutatud valitsemissektori ja finantssektoriväliste äriühingute tähtajata hoiused. |
| 0460 | Finantssektori hulgikliendid  Finantssektori hulgiklientide tähtajalised hoiused.  Delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 12 määratletud hulgihoiused, mis on muud hoiused kui kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis d osutatud vastaspoolte tähtajata hoiused. |
| 0470 | Kohustuste riskimaanduse tuletisinstrumendid  Määruse (EL) nr 600/2014 artikli 2 lõike 1 punktis 29 määratletud tuletisinstrumendid. Finantsinstitutsioonid kajastavad tuletisinstrumendid, mida hoitakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt riskimaandusarvestuse korra kohaselt, ja mis on maandatavad instrumendid või intressimäärade suhtes tundlikud kohustused. |
| 0490 | Võlaväärtpaberite riskimaandus  Riskimaandusarvestuse tuletisinstrumendid, millega maandatakse kohustusi, mis on võlaväärtpaberid. |
| 0500 | Muude kohustuste riskimaandus  Riskimaandusarvestuse tuletisinstrumendid, millega maandatakse kohustusi, mis ei ole võlaväärtpaberid. |
| 0510 | Muu  Sellel real kajastatakse muid bilansi intressimäära suhtes tundlikke kohustusi, mis ei kuulu eespool esitatud ridade alla. |
| 0520 | Bilansivälised kohustused: tingimuslikud kohustused  Bilansivälised kirjed hõlmavad selliseid tooteid nagu intressitundlikud laenukohustused.  Tingimuslikku kohustust kajastatakse lühikese ja pika positsiooni kombinatsioonina. Eelkõige, kui finantsinstitutsioonil on krediidiliin teiste finantsinstitutsioonidega, on finantsinstitutsioonil pikk positsioon, kui laen kavatsetakse kasutusele võtta, ja lühike positsioon krediidiliini avamise kuupäeval.  Pikad positsioonid kajastatakse varadena, lühikesed positsioonid aga kohustustena. Sellel real kajastatakse ainult tingimuslikke instrumente, mis liigituvad kohustusteks. |
| 0530 | Muud tuletisinstrumendid (netovara/-kohustus)  Intressimäära tuletisinstrumendid, mis ei ole kavandatud raamatupidamislikuks riskimaanduseks, näiteks majanduslik intressimäära riskimaandus, mille eesmärk on maandada pangaportfelli intressiriski, kuid mille suhtes ei kohaldata riskimaanduse arvestuse korda. |
| 0540–0640 | Memokirjed |
| 0540 | Tuletisinstrumentide netopositsioon  Kõigi pangaportfellis olevate intressimäära tuletisinstrumentide netopanus, võttes arvesse neid intressimäära tuletisinstrumente, millega maandatakse varasid (rida 0140) või kohustusi (rida 0470) riskimaanduse arvestuse korra kohaselt pangaportfellis ja muude intressimäära tuletisinstrumentide majanduslikus intressimäära riskimaanduses (rida 0530), mis ei ole kavandatud raamatupidamislikuks riskimaanduseks. |
| 0550 | Intressiriski netopositsioon ilma tuletisinstrumentideta  Kõik pangaportfelli intressiriski positsioonid, sealhulgas bilansivälised riskipositsioonid ja välja arvatud intressimäära tuletisinstrumendid. Eelkõige kõik varad ja kohustused, välja arvatud tuletisinstrumentide mõju. |
| 0560 | Intressiriski netopositsioon tuletisinstrumentidega  Kõik varad ja kohustused, sealhulgas bilansivälised riskipositsioonid ja intressimäära tuletisinstrumendid. |
| 0570 | Turuväärtuse (MV) mõjuga varad kokku  Koguvarad, mille puhul MV muutused on olulised kasumi või kahjumi või omakapitali seisukohast, v.a real 0530 kajastatud riskimaandusarvestusse mittekuuluvad tuletisinstrumendid. Finantsinstitutsioonide puhul, kes kohaldavad IFRSi Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1606/2002[[4]](#footnote-4) alusel, pangaportfelli varad, mis on kajastatud õiglases väärtuses vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale (kas muutustega läbi kasumiaruande või muu koondkasumi kaudu), koos amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud võlaväärtpaberite ja muude instrumentidega, mille suhtes kohaldatakse õiglasel väärtusel põhinevat riskimaandusarvestust. Tuletisinstrumendid, millega maandatakse pangaportfelli varasid riskimaandusarvestuse korra alusel, kajastatakse selles jaos, välja arvatud nende rahavoo riskimaandusarvestuse tuletisinstrumentide efektiivne komponent, millega maandatakse amortiseeritud soetusmaksumuse kirjeid, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 33 lõike 1 punktis a. |
| 0580 | Võlaväärtpaberid  Võlaväärtpaberid, mille puhul MV muutused on olulised kasumi või kahjumi või omakapitali seisukohast. See hõlmab võlaväärtpabereid õiglases väärtuses koos amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud võlaväärtpaberitega, mille suhtes kohaldatakse õiglasel väärtusel põhinevat riskimaandusarvestust. |
| 0590 | Tuletisinstrumendid  Määruse (EL) nr 600/2014 artikli 2 lõike 1 punktis 29 määratletud tuletisinstrumendid.  Sellel real kajastatakse tuletisinstrumente, millega maandatakse varade riske riskimaandusarvestuse korra alusel, välja arvatud need tuletisinstrumendid, mis on kavandatud rahavoo riskimaandusena, mis maandavad amortiseeritud soetusmaksumuse kirjete riske. |
| 0600 | Muu  Muud varad õiglases väärtuses koos amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varadega, mille suhtes kohaldatakse õiglasel väärtusel põhinevat riskimaandusarvestust. |
| 0610 | Turuväärtuse mõjuga kohustused kokku  Kogukohustused, mille puhul MV muutused on olulised kasumi või kahjumi või omakapitali seisukohast, v.a real 0530 kajastatud riskimaandusarvestusse mittekuuluvad tuletisinstrumendid.  Kohustused, mis kajastatakse õiglases väärtuses vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale (kas muutustega läbi kasumiaruande või muu koondkasumi kaudu) koos emiteeritud võlaväärtpaberite ja muude kohustustega, mis on kajastatud amortiseeritud soetusmaksumuses, mille suhtes kohaldatakse õiglasel väärtusel põhinevat riskimaandusarvestust. Selles jaos kajastatakse ka tuletisinstrumente, millega maandatakse kohustuste riske riskimaandusarvestuse korra alusel, välja arvatud nende rahavoo riskimaandusarvestuse tuletisinstrumentide efektiivne komponent, millega maandatakse nende amortiseeritud soetusmaksumuse kirjete riske, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 33 lõike 1 punktis a. |
| 0620 | Emiteeritud võlaväärtpaberid  Finantsinstitutsiooni poolt väärtpaberitena emiteeritud võlaväärtpaberid, mis ei ole hoiused, nagu on määratletud kõnealuse määruse V lisa 1. osa punktis 37 ja mida arvestatakse siis, kui MV muutused on olulised kasumi või kahjumi või omakapitali seisukohast. |
| 0630 | Tuletisinstrumendid  Määruse (EL) nr 600/2014 artikli 2 lõike 1 punktis 29 määratletud tuletisinstrumendid.  Finantsinstitutsioonid esitavad käesolevas jaos need tuletisinstrumendid, millega maandatakse kohustuste riske riskimaandusarvestuse korra alusel, välja arvatud need tuletisinstrumendid, mis on kavandatud rahavoo riskimaandusena amortiseeritud soetusmaksumuse kirjete maandamiseks. |
| 0640 | Muu  Muud kohustused õiglases väärtuses koos amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud muude kohustustega, mille suhtes kohaldatakse õiglasel väärtusel põhinevat riskimaandusarvestust. |

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | Bilansiline väärtus  Kõnealuse määruse V lisa 1. osa punkt 27. |
| 0020 | **Kestus**  Modifitseeritud kestus (Dmod), sealhulgas automaatne valikulisus, kui: Dmod = – EV01 / (majanduslik väärtus \* 0,0001)  EV01 võrdub majandusliku väärtuse tundlikkusega a + 1 baaspunkti (paralleelne šokk). |
| 0030–0090 | Omakapitali majanduslik väärtus  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0010–r0090}. |
| 0030 | EVE tase – lähtestsenaarium  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆ EVE – paralleelne ülessuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆ EVE – paralleelne allasuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆ EVE – järsenemise šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆ EVE – lamenemise šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆ EVE – lühiajaline ülessuunaline intressimäärašokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆ EVE – lühiajaline allasuunaline intressimäärašokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0090}. |
| 0100–0120 | Netointressitulu  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0100–r0140}. |
| 0100 | NII tase – lähtestsenaarium  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆ NII – paralleelne ülessuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆ NII – paralleelne allasuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0140}. |
| 0130–0150 | Turuväärtus  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0150–r0170}. |
| 0130 | MV tase – lähtestsenaarium  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆ MV – paralleelne ülessuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆ MV – paralleelne allasuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0170}. |

## IV OSA. ÜMBERHINNATAVAD RAHAVOOD (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00)

**1.** **Üldised märkused**

1.1 Vormid J 05.00, J 06.00 ja J 07.00 sisaldavad üksikasjalikku teavet vormides J 02.00, J 03.00 ja J 04.00 kajastatud bilansikirjete ümberhinnatavate rahavoogude kohta. Finantsinstitutsioonid esitavad selle teabe EVEst lähtudes, võttes arvesse delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklis 3 sätestatud nõudeid ja modelleerimise eeldusi ning võttes arvesse lepingulist ja käitumuslikku teavet, ning mõlemal juhul võtmata arvesse automaatset valikulisust. Ridade juhised peavad olema samad, nagu on kirjeldatud käesoleva lisa I osa 11 jaos. Lisaks võtavad finantsinstitutsioonid nõuetekohaselt arvesse I osas sätestatud aruandluspõhimõtteid, eelkõige neid, mis on seotud fikseeritud/ujuva intressimääraga instrumentide määratlemise ja optsioonide käsitlemisega.

1.2 Finantsinstitutsioonid esitavad nende vormide sisu eraldi iga valuuta kohta, milles finantsinstitutsioonil on positsioone, kui valuutas nomineeritud finantsvarade või -kohustuste arvestuslik väärtus on 5 % või rohkem pangaportfelli finantsvarade või -kohustuste kogusummast või alla 5 %, kui arvutamisel arvesse võetud finantsvarade või -kohustuste summa on väiksem kui 90 % pangaportfelli finantsvarade (v.a materiaalne vara) või kohustuste kogusummast.

1.3 Finantsinstitutsioonid esitavad nende vormide sisu eraldi vastavalt lepingulistele ja käitumuslikele tingimustele (modelleerimine: lepinguline või käitumuslik):

a) lepinguline: vastavalt lepingulisele ümberhindamise kuupäevale, nagu määratletud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 2, võtmata arvesse käitumuslikke eeldusi. Arvesse võetakse ainult lepingulisi ja õiguslikke omadusi (võtmata arvesse automaatseid optsioone ja seadusjärgseid ülem- ja alampiiriga intressioptsioone). Tähtajata toodete (sh tähtajata hoiused) rahavoogude profiili käsitletakse lühiajaliste muutuvate positsioonidena (lühim ajarühm). Ei kohaldata käitumuslikku ennetähtaegset lõpetamist ega ennetähtaegset tasumist, mis võrdub määraga 0 % tingimusliku ennetähtaegne tasumise ja ennetähtaegse tagasivõtmise puhul;

b) käitumuslik modelleerimine lähtestsenaariumi alusel: vastavalt modelleeritud ümberhinnatavale rahavoole, mille puhul võetakse vajaduse korral arvesse lähtestsenaariumi kohaseid käitumuslikke eeldusi.

1.4 Tuletisinstrumentide puhul esitavad finantsinstitutsioonid ümberhinnatavate rahavoogude netosummad (st mitte jaotatuna saaja/maksja vahel). Varade riskimaanduse tuletisinstrumentide puhul ajarühma kohta netosummade arvutamisel loetakse, et tuletisinstrumendi pika positsiooni pool (saaja/vara) on plussmärgiga ja lühikese positsiooni pool (maksja/kohustus) miinusmärgiga. Erandeid sellest reeglist kohaldatakse juhul, kui saaja intressimäär on fikseeritud negatiivse intressimäära keskkonnas, mida käsitatakse miinusmärgiga isegi siis, kui see on osa pika positsiooni poolest (saaja/vara). Kohustuste riskimaanduse tuletisinstrumentide suhtes kohaldatakse vastupidist: ümberhinnatavate netorahavoogude arvutamisel loetakse, et pika positsiooni pool (saaja/vara) on miinusmärgiga ja lühikese positsiooni pool (maksja/kohustus) plussmärgiga.

1.5 Finantsinstitutsioonid ei esita lepinguliste tingimuste lehtedel veerge, mis on seotud tingliku väärtuse, automaatsete optsioonide ja käitumusliku modelleerimise, keskmise tootluse ja lepingulise lõpptähtajaga.

**2.** **Juhised konkreetsete kirjete kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010–0250 | Fikseeritud intressimääraga  Finantsinstitutsioonid esitavad fikseeritud intressimääraga instrumentidega seotud hinnangud vastavalt käesoleva lisa I osa 3. jaos sätestatud põhimõtetele. |
| 0260–0390 | Ujuva intressimääraga  Finantsinstitutsioonid esitavad ujuva intressimääraga instrumentidega seotud hinnangud vastavalt käesoleva lisa I osa 3. jaos sätestatud põhimõtetele**.** |
| 0010 | Tinglik väärtus  Finantsinstitutsioonid esitavad instrumentide tagasimaksmata põhisumma.  Tuletisinstrumentide puhul kajastatakse vara poole (saaja) tagasimaksmata põhisummat (st mitte saaja/maksja poole tasaarveldatud summat). |
| 0020 ja 0270 | % varjatud või otsese automaatse valikulisusega – ostetud  Veergudes 0010 ja 0260 kajastatud tingliku väärtuse osa protsentides, mis on hõlmatud ostetud automaatsete intressimääraoptsioonidega. Valikulisus võib tuleneda finantsinstitutsiooni ostetud eraldiseisvatest instrumentidest (sealhulgas *alampiiri või ülempiiriga intressioptsioonid* ja *vahetusoptsioonid*) või olla „varjatud“ muude standardsete pangandustoodete lepingutingimustes.  Varjatud automaatsed intressimääraoptsioonid esitatakse koos asjaomase põhiinstrumendiga (kas vara või kohustus). Otsesed automaatsed intressimääraoptsioonid kajastatakse tuletisinstrumentidena.  Varjatud automaatsed ostetud optsioonid hõlmavad ujuva intressimääraga positsioonide puhul järgmist: i) ostetud alampiiriga intressioptsioon ujuva intressimääraga varade (laenud või võlaväärtpaberid) puhul; ii) ostetud ülempiiriga intressioptsioon emiteeritud ujuva intressimääraga võlaväärtpaberite puhul jne.  Varjatud automaatsed ostuoptsioonid hõlmavad fikseeritud intressimääraga positsioonide puhul järgmist: i) fikseeritud intressimääraga võlaväärtpaberite varad koos finantsinstitutsiooni ennetähtaegse tagasimaksmise võimalusega (varjatud ostetud vahetusoptsioon, maksja); ii) emiteeritud fikseeritud intressimääraga võlaväärtpaberite kohustused koos finantsinstitutsiooni ennetähtaegse tagasimaksmise võimalusega (varjatud ostetud vahetusoptsioon, saaja).  Otsesed automaatsed ostetud optsioonid on tuletisinstrumendid, mis hõlmavad järgmist: i) otsesed ostetud alampiiriga intressioptsioonid; ii) otsesed ostetud vahetusoptsiooni maksjad (finantsinstitutsioonil on õigus sõlmida intressimäära vahetustehing, kus ta teeb maksed fikseeritud intressimäära alusel ja saab maksed ujuva intressimäära alusel); iii) otsesed ostetud ülempiiriga intressioptsioonid; iv) otsesed ostetud vahetusoptsiooni saajad (finantsinstitutsioonil on õigus sõlmida intressimäära vahetustehing, kus ta saab maksed fikseeritud intressimäära alusel ja teeb maksed ujuva intressimäära alusel).  Riskipositsiooni protsendi arvutamisel võtavad finantsinstitutsioonid seoses optsioonidega nõuetekohaselt arvesse I osa 3. jaos sätestatud põhimõtteid. |
| 0030 ja 0280 | % varjatud või otsese automaatse valikulisusega – müüdud  Veergudes 0010 ja 0260 kajastatud tingliku väärtuse osa protsentides, mis on hõlmatud müüdud automaatsete intressimääraoptsioonidega. Valikulisus võib tuleneda finantsinstitutsiooni müüdud eraldiseisvatest instrumentidest (sealhulgas *alampiiri või ülempiiriga intressioptsioonid* ja *vahetusoptsioonid*) või olla „varjatud“ muude standardsete pangandustoodete lepingutingimustes.  Varjatud automaatsed intressimääraoptsioonid esitatakse koos asjaomase põhiinstrumendiga (kas vara või kohustus). Otsesed automaatsed intressimääraoptsioonid kajastatakse tuletisinstrumentidena.  Varjatud automaatsed müüdud optsioonid hõlmavad ujuva intressimääraga positsioonide puhul järgmist: i) müüdud ülempiiriga intressioptsioon ujuva intressimääraga varade (laenud ja võlaväärtpaberid) puhul; ii) müüdud alampiiriga intressioptsioon emiteeritud ujuva intressimääraga võlaväärtpaberite puhul jne.  Fikseeritud intressimääraga positsioonide puhul hõlmab müüdud automaatne intressioptsioon järgmist: i) fikseeritud intressimääraga võlaväärtpaberid koos emitendi ennetähtaegse tagasimaksmise võimalusega (varjatud müüdud vahetusoptsioon, saaja pool); ii) müüdud alampiiriga intressioptsioonid tähtajata hoiuste ja tähtajaliste hoiuste puhul, sealhulgas seadusjärgsed ja kaudsed alampiiriga intressioptsioonid, ning iii) fikseeritud intressimääraga võlaväärtpaberid, mis emiteeriti investorile ennetähtaegse tasumise võimalusega (varjatud müüdud vahetusoptsioon, maksja pool).  Otsesed automaatsed müüdud optsioonid on tuletisinstrumendid, mis hõlmavad järgmist: i) otsesed müüdud ülempiiriga intressioptsioonid; ii) otsesed müüdud vahetusoptsiooni saajad (finantsinstitutsioonil on kohustus sõlmida intressimäära vahetustehing, kus ta teeb maksed fikseeritud intressimäära alusel ja saab maksed ujuva intressimäära alusel); iii) otsene müüdud alampiiriga intressioptsioon; iv) otsesed müüdud vahetusoptsiooni maksjad (finantsinstitutsioonil on õigus sõlmida intressimäära vahetustehing, kus ta saab maksed fikseeritud intressimäära alusel ja teeb maksed ujuva intressimäära alusel).  Protsendi summa arvutamisel võtavad finantsinstitutsioonid seoses optsioonidega nõuetekohaselt arvesse I osa 3. jaos sätestatud põhimõtteid. |
| 0040 ja 0290 | %, mille puhul on kasutatud käitumuslikku modelleerimist  Veergudes 0010 ja 0260 kajastatud tinglikust väärtuse osa protsentides, mille puhul on kasutatud käitumuslikku modelleerimist ning mille puhul rahavoogude ajastus või summa sõltub klientide käitumisest. |
| 0050 ja 0300 | Kaalutud keskmine tootlus  Aasta keskmine tootlus, mida on kaalutud tingliku väärtusega. |
| 0060 ja 0310 | Kaalutud keskmine tähtaeg (lepinguline)  Aasta keskmine tähtaeg, mõõdetuna aastates ja kaalutud tingliku väärtusega. |
| 0070–0250 ja 0320–0390 | Kõigi tinglike ümberhinnatavate rahavoogude ümberhindamise graafik  Finantsinstitutsioonid esitavad kõik tulevased tinglikud ümberhinnatavad rahavood, mis tulenevad delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) kohaldamisalasse kuuluvatest intressimääratundlikest positsioonidest eelnevalt kindlaks määratud ajarühmades (millesse need kuuluvad vastavalt ümberhindamise kuupäevadele). (mõisted „tinglik ümberhinnatav rahavoog“ ja „ümberhindamise kuupäev“, nagu määratletud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktides 1 ja 2).  Automaatsed intressimääraoptsioonid, olenemata sellest, kas need on otsesed või varjatud, jäetakse nende põhiinstrumendi lepingutest välja ja neid ei võeta arvesse tingliku ümberhinnatava rahavoo ajarühmadesse jagamisel.  Tuletisinstrumendid, mis ei ole automaatsed intressimääraoptsioonid, konverteeritakse asjaomase alusvara positsioonideks ning jagatakse asjaomase alusvara maksja ja saaja positsioonideks (lühikesed ja pikad positsioonid). Arvesse võetavad summad on alusvara või tingliku alusvara põhisummad. Futuur- ja forvardlepinguid, sealhulgas intressiforvardeid, käsitletakse lühikeste ja pikkade positsioonide kombinatsioonina.  Selliste tuletisinstrumentide ümberhinnatavate rahavoogude kajastamisel, mis ei ole automaatsed intressimääraoptsioonid, võtavad finantsinstitutsioonid nõuetekohaselt arvesse lõikes 24 sätestatud tuletisinstrumentidega seotud põhimõtteid. |

## V OSA. ASJAKOHASED PARAMEETRID (J 08.00 ja J 09.00)

**1.** **Üldised märkused**

1.1 Vormid J 08.00 ja J 09.00 sisaldavad teavet asjakohaste parameetrite kohta pangaportfelli intressiriski modelleerimise jälgimiseks. Suurem osa selles vormis esitatud teabest tuletatakse vormides J 02.00 – J 07.00 esitatud teabest. Teave esitatakse EVEst lähtudes, võttes arvesse delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklis 3 sätestatud nõudeid ja modelleerimise eeldusi, võtmata arvesse automaatset valikulisust, v.a ridade 0120–0150 puhul.

1.2 Nende vormide sisu esitatakse eraldi iga valuuta kohta, milles finantsinstitutsioonil on positsioone, kui valuutas nomineeritud finantsvarade või -kohustuste arvestuslik väärtus on 5 % või rohkem pangaportfelli finantsvarade või -kohustuste kogusummast või alla 5 %, kui arvutamisel arvesse võetud finantsvarade või -kohustuste summa on väiksem kui 90 % pangaportfelli finantsvarade (v.a materiaalne vara) või -kohustuste kogusummast.

**2.** **Juhised konkreetsete kirjete kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010–0110 | Tähtajata hoiused – käitumuslik modelleerimine – keskmised ümberhindamise kuupäevad enne ja pärast modelleerimist  Keskmised ümberhindamise kuupäevad arvutatakse tähtajata hoiuste kategooriate kaupa vastavalt käesoleva lisa II osa 11 jaos täpsustatud jaotusele. Täiendav jaotus on järgmine: a) osa, mida käsitatakse „põhikomponendi“ mahuna (nende tähtajata hoiuste puhul erinev finantssektori hulgiklientidest), ja vastavalt delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 15 sätestatud põhikomponendi määratlusele, b) reguleeritud hoiuste ulatus, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428f lõike 2 punktis a – mis ei piirdu keskse osaga – või mis tahes muu olulise majandusliku või fiskaalse piiranguga tagasivõtmise korral, mille suhtes finantsinstitutsioon ei kohalda nende ümberhindamise tähtajale ülempiiri (näiteks 5 aasta ülempiir), pangaportfelli intressiriski sisemises riskijuhtimises ja c) tegevushoiuste ulatus, nagu on määratletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a.  Keskmised ümberhindamise kuupäevad arvutatakse ümberhindamise kuupäevade ja iga asjaomase „tähtajata hoiuste“ kategooria/jaotuse positsioonide tinglike ümberhinnatavate rahavoogude kaalutud keskmisena („tinglike ümberhinnatavate rahavoogude“ ja „ümberhindamise kuupäeva“ määratlused, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktides 1 ja 2). |
| 0120–0150 | Tähtajata hoiused – käitumuslik modelleerimine – edasikanduv intressimäär ühe aasta jooksul  Edasikanduv intressimäär, nagu määratletud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktis 14, esitatakse tähtajata hoiuste kategooriate kaupa vastavalt käesoleva lisa I osa 11. jaos täpsustatud jaotusele üheaastase perioodi kohta.  Finantsinstitutsioonid esitavad edasikanduva intressimäärana intressimäärašoki kaalutud keskmise protsendi, mis eeldatavasti kantakse üle nende tähtajata hoiustele intressimäära reguleerivate stsenaariumide ja NII näitaja alusel, mis on kindlaks määratud delegeeritud määruses (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile). |
| 0160–0220 | Fikseeritud intressimäär – ennetähtaegse tagasimaksmise risk – keskmised ümberhindamise kuupäevad enne ja pärast modelleerimist  Fikseeritud intressimääraga laenude ja ettemaksete ning võlaväärtpaberite puhul arvutatakse keskmised ümberhindamise kuupäevad asjaomaste kategooriate kaupa, nagu on täpsustatud käesoleva lisa I osa 11. jaos, ja mille suhtes kohaldatakse ennetähtaegse tagasimaksmise riski.  Finantsinstitutsioonid käsitavad ennetähtaegse tagasimaksmise riskiga positsioonidena ainult neid positsioone, mille puhul klient ei kanna ennetähtaegse tagasimaksmise kõiki majanduslikke kulusid. Positsioone, mille puhul klient kannab ennetähtaegse tagasimaksmise kõik majanduslikud kulud, ei loeta arvutamisel ennetähtaegse tagasimaksmise riskiga seotuks. Keskmised ümberhindamise kuupäevad arvutatakse ümberhindamise kuupäevade ja iga asjaomase fikseeritud intressimääraga „laenude ja ettemaksete“ ja fikseeritud intressimääraga „võlaväärtpaberite“ kategooria/jaotuse positsioonide tinglike ümberhinnatavate rahavoogude kaalutud keskmisena („tinglike ümberhinnatavate rahavoogude“ ja „ümberhindamise kuupäeva“ määratlused, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktides 1 ja 2). |
| 0230–0290 | **Fikseeritud intressimäär – ennetähtaegse tagasimaksmise risk – tingimuslikud ennetähtaegse tagasimaksmise määrad (aastapõhine keskmine)**  Aastapõhinekeskminetingimuslik ennetähtaegse tagasimaksmise määr esitatakse aastapõhiselt vastavalt käesoleva lisa I osa 11. jaos täpsustatud asjakohasele kategooriale, kaalutud keskmise ennetähtaegse tagasimaksmise määrana iga aastase perioodi laenujäägina kuni fikseeritud intressimääraga „laenude ja ettemaksete“ ning fikseeritud intressimääraga „võlaväärtpaberite“ portfelli likvideerimiseni, mis on avatud ennetähtaegse tagasimaksmise riskile. |
| 0300–0330 | Fikseeritud intressimäär – ennetähtaegse tagasivõtmise risk – keskmised ümberhindamise kuupäevad enne ja pärast modelleerimist  Selliste fikseeritud intressimääraga tähtajaliste hoiuste puhul, mis on avatud ennetähtaegse tagasivõtmise riskile, arvutatakse keskmised ümberhindamise kuupäevad asjaomaste kategooriate kaupa, nagu on täpsustatud käesoleva lisa I osa 11. jaos.  Keskmised ümberhindamise kuupäevad arvutatakse ümberhindamise kuupäevade ja iga asjaomase kategooria/jaotuse agregeeritud positsioonide tinglike ümberhinnatavate rahavoogude kaalutud keskmisena („tinglike ümberhinnatavate rahavoogude“ ja „ümberhindamise kuupäeva“ määratlused, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide standardmeetodit käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 1 punktides 1 ja 2).  Finantsinstitutsioonid käsitavad ennetähtaegse tagasivõtmise riskiga positsioonidena ainult neid positsioone, mille puhul klient ei kanna ennetähtaegse tagasivõtmise kõiki majanduslikke kulusid. Positsioone, mille puhul klient kannab ennetähtaegse tagasivõtmise kõik majanduslikud kulud, ei loeta arvutamisel ennetähtaegse tagasivõtmise riskiga seotuks. |
| 0340–0370 | Fikseeritud intressimäär – ennetähtaegse tagasivõtmise risk – ennetähtaegse tagasivõtmise määr (kumulatiivne keskmine)  Kumulatiivne keskmine tingimuslik ennetähtaegse tagasivõtmise määr esitatakse iga asjaomase kategooria kohta, nagu on täpsustatud käesoleva lisa I osa 11. jaos, ennetähtaegse tagasivõtmise riskiga fikseeritud intressimääraga tähtajaliste hoiuste positsioonide ennetähtaegselt tagasivõetud summa suhtarvuna (asjaomase kategooria kohta) selliste fikseeritud intressimääraga tähtajaliste hoiuste kogusummasse, mis on avatud ennetähtaegse tagasivõtmise riskile (asjaomase kategooria kohta). |

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | Tinglik väärtus  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Sõltuvalt käitumuslikust modelleerimisest (%)  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Lähtestsenaarium (lepinguline)  Finantsinstitutsioonid esitavad asjakohased parameetrid (st keskmised ümberhindamise kuupäevad) vastavalt alusinstrumentide lepingulistele tingimustele riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse lepingulisi tingimusi ja tunnuseid, intressimäära lähtestsenaariumi alusel.  Finantsinstitutsioonid esitavad andmed direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõike 5 punktis a ja delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklis 3 sätestatud tingimuste alusel.  Käitumuslikke või tingimuslikke mudeleid (nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 3 lõike 2 punktis c) ei võeta parameetrite tuletamisel arvesse. |
| 0040 | Lähtestsenaarium (käitumuslik)  Finantsinstitutsioonid esitavad asjakohased parameetrid (st keskmised ümberhindamise kuupäevad), mida kasutatakse riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse käitumuslikku modelleerimist, mille puhul rahavoogude ajastus ja summa sõltuvad klientide käitumisest, intressimäära lähtestsenaariumi alusel.  Finantsinstitutsioonid esitavad andmed direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõike 5 punktis a ja delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artiklis 3 sätestatud tingimuste alusel. |
| 0050 | Paralleelne ülessuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Paralleelne allasuunaline šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Järsenemise šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Lamenemise šokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Lühiajaline ülessuunaline intressimäärašokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Lühiajaline allasuunaline intressimäärašokk  Finantsinstitutsioonid järgivad samu juhiseid, mida on kirjeldatud punktis {J 01.00; r0090}. |

## VI OSA. KVALITATIIVNE TEAVE (J 10.00 ja J 11.00)

**1.** **Üldised märkused**

1.1 Vormid J 10.00 ja J 11.00 sisaldavad kvalitatiivset teavet pangaportfelli intressiriski hindamisel kasutatud metoodika kohta.

1.2 Finantsinstitutsioonid esitavad asjakohase teabe eelnevalt kindlaks määratud valikuloetelu alusel. Read 0320–0360 esitatakse eraldi iga valuuta kohta, milles finantsinstitutsioonil on positsioone, kui valuutas nomineeritud finantsvarade või -kohustuste arvestuslik väärtus on 5 % või rohkem pangaportfelli finantsvarade või -kohustuste kogusummast või alla 5 %, kui arvutamisel arvesse võetud finantsvarade või -kohustuste summa on väiksem kui 90 % pangaportfelli finantsvarade (v.a materiaalne vara) või kohustuste kogusummast. Muud read (0010–0310) ei sõltu valuutast.

**2.** **Juhised konkreetsete kirjete kohta**

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Viited õigussätetele ja juhised |
| 0010 | Järelevalvealase võõrväärtustesti puhul kasutatav meetod (NII/EVE)  Finantsinstitutsioonid märgivad, millist meetodit kasutatakse järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamiseks (NII/EVE):  – lihtsustatud standardmeetod;  – standardmeetod;  – sisemõõtmismeetod. |
| 0020 | Pädeva asutuse nõue (NII/EVE)  Direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõiked 3 ja 4. Kui finantsiinstitutsiooni EVE/NII arvutamise meetod põhineb standardmeetodil, esitavad finantsinstitutsioonid aruande selle kohta, kas see oli pädeva asutuse nõue:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0030 | Metoodika (NII)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas NII järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud lünka ümberhindlusvahet, täielikku ümberhindlust või kombineeritud meetodit:  – ümberhindlusvahe;  – täielik ümberhindlus;  – kombineeritud;  – muu. |
| 0040 | Tingimuslikud rahavood (NII)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas NII järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud tingimuslikke rahavoogusid:  – kõik olulised kirjed;  – teatavad olulised kirjed;  – ei ole arvesse võetud. |
| 0050 | Optsioonirisk (NII)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas NII järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud optsiooniriski:  – on arvesse võetud;  – ei ole arvesse võetud. |
| 0060 | Alusrisk (NII)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas NII järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud alusriski:  – on arvesse võetud;  – ei ole arvesse võetud. |
| 0070 | Metoodika (EVE)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud kestuse vahet, täielikku ümberhindlust või kombineeritud meetodit:  – kestuse vahe;  – täielik ümberhindlus;  – kombineeritud;  – muu. |
| 0080 | Tingimuslikud rahavood (EVE)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud tingimuslikke rahavoogusid:  – kõik olulised kirjed;  – teatavad olulised kirjed;  – ei ole arvesse võetud. |
| 2032200090 | Optsioonirisk (EVE)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud optsiooniriski:  – on arvesse võetud;  – ei ole arvesse võetud. |
| 0100 | Alusrisk (EVE)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE järelevalvealase võõrväärtustesti arvutamisel on arvesse võetud alusriski:  – on arvesse võetud;  – ei ole arvesse võetud. |
| 0110 | Kommertsmarginaalid ja muud hinnavahe komponendid (EVE)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE järelevalvealase võõrväärtustesti riskinäitaja arvutamine hõlmab kommertsmarginaale ja muid hinnavahe komponente:  – hõlmab;  – ei hõlma. |
| 0120 | Laenu enneaegsetest tagasimaksetest tulenevad trahvid  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE/NII järelevalvealane võõrväärtustest hõlmab laenu enneaegsetest tagasimaksetest tulenevaid trahve:  – hõlmab;  – ei hõlma. |
| 0130 | Pensionikohustused / pensionikava varad  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE/NII järelevalvealane võõrväärtustest hõlmab pensionikohustusi ja pensionikava varasid:  – hõlmab;  – ei hõlma. |
| 0140 | **Viivisnõuded**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE/NII järelevalvealane võõrväärtustest hõlmab viivisnõudeid:  – hõlmab;  – ei hõlma. |
| 0150 | **Fikseeritud intressimääraga laenukohustused**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE/NII järelevalvealane võõrväärtustest hõlmab fikseeritud intressimääraga laenukohustusi:  – hõlmab;  – ei hõlma. |
| 0160 | **Ennetähtaegse tagasimaksmise risk**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE/NII järelevalvealane võõrväärtustest hõlmab ennetähtaegse tagasimaksmise riski:  – hõlmab;  – ei hõlma. |
| 0170 | **Ennetähtaegse tagasivõtmise risk**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE/NII järelevalvealane võõrväärtustest hõlmab ennetähtaegse tagasivõtmise riski:  – hõlmab;  – ei hõlma. |
| 0180 | **Tähtajata hoiuste modelleerimise üldine lähenemisviis**  Finantsinstitutsioonid märgivad meetodi, mida kasutati tähtajata hoiuste käitumusliku ümberhindamise aja kindlaksmääramiseks:  – aegridade mudel (Basel / EBA stabiilne / mittestabiilne/ edasikanduva intressimäära meetod);  – jäljendusportfell;  – majandusmudelid (rahalise rikkuse jagunemine tähtajata hoiuste või alternatiivsete investeeringute vahel vastavalt erinevatele turustsenaariumidele / majanduslikele teguritele);  – eksperdihinnangud;  – muu. |
| 0190 | **Tähtajata hoiuste põhikomponendi saldo kindlakstegemine**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas neil on probleeme tähtajata hoiuste põhisaldode kindlakstegemisega, sõltumata intressimäära stsenaariumist:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0200 | **Tähtajata hoiuste saldo asjakohased tegurid**  Finantsinstitutsioonid loetlevad põhikomponentide saldode kindlakstegemiseks kasutatud asjakohaste tegurite nimed. |
| 0210 | **Tähtajata hoiuste põhikomponendi saldod (põhikomponendi saldode jaotus ajarühmades)**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kuidas nad jaotavad tähtajata hoiuste põhikomponendi saldod:  – kõik põhikomponendi saldod, mis on jaotatud ainult ühte ümberhindamise tähtajarühma;  – kõik põhikomponendi saldod, mis on jaotatud eri ümberhindamise tähtajarühmadesse. |
| 0220 | **Tähtajata hoiuste 5-aastane ümberhindamise ülempiir pangaportfelli intressiriski juhtimisel**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas pangaportfelli intressiriski juhtimisele ja riskimaandusstrateegiatele on täheldatud soovimatut mõju, mis tuleneb pangaportfelli intressiriski viieaastasest ümberhindamise ülempiirist:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0230 | **Erandid tähtajata hoiuste 5-aastasest ümberhindamise ülempiirist**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas nad kasutavad oma pangaportfelli intressiriski toodete puhul 5-aastasest ümberhindamise ülempiirist erandeid:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0240 | **Finantssektori klientide tähtajata tegevushoiuste modelleerimine**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas tegevushoiusteks liigitatud finantssektori klientide tähtajata hoiuste (mille suhtes kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkti a) puhul rakendatakse käitumuslikku modelleerimist:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0250 | **Intressimääradest tulenevad muutused bilansi struktuuris**  Finantsinstitutsioonid märgivad pärast viimast pangaportfelli intressiriski aruandlust oma bilansistruktuuris toimunud muutused:  – vara/kohustuste vahelise kestuse vahe vähendamine vara kestuse lühendamise teel;  – vara/kohustuste vahelise kestuse vahe vähendamine kohustuste kestuse pikendamise teel;  – vara/kohustuste vahelise kestuse vahe vähendamine vara kestuse lühendamise ja kohustuste kestuse pikendamise teel;  – vara/kohustuste vahelise kestuse vahe suurendamine varade kestuse pikendamise teel;  – vara/kohustuste vahelise kestuse vahe suurendamine kohustuste kestuse lühendamise teel;  – vara/kohustuste vahelise kestuse vahe suurendamine varade kestuse pikendamise ja kohustuste kestuse lühendamise teel. |
| 0260 | **Pangaportfelli intressiriski maandamine ja riskimaandusstrateegiad (EVE)**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas nad kavatsevad teha muudatusi pangaportfelli intressiriski maandamises ja riskimaandusstrateegiates mis tahes stsenaariumi puhul, mis on ette nähtud delegeeritud määruses (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) EVE puhul:  – paralleelne ülessuunaline šokk;  – paralleelne allasuunaline šokk;  – järsenemise šokk;  – lamenemise šokk;  – lühiajaline ülessuunaline intressimäärašokk;  – lühiajaline allasuunaline intressimäärašokk. |
| 0270 | **Pangaportfelli intressiriski maandamine ja riskimaandusstrateegiad (NII)**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas nad kavatsevad teha muudatusi pangaportfelli intressiriski maandamises ja riskimaandusstrateegiates mis tahes stsenaariumi puhul, mis on ette nähtud delegeeritud määruses (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) NII puhul:  – paralleelne ülessuunaline šokk;  – paralleelne allasuunaline šokk. |
| 0280 | **Netointressitulu käsitlev järelevalvealane võõrväärtustest sisemõõtmismeetodi alusel – tähtajaliste jaehoiuste edasikanduv intressimäär**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas nad kannavad tähtajaliste jaehoiuste ümberhindamise käigus edasi 100 % turuintressimäära muutustest pärast nende lõpptähtaega paralleelse +200 intressimäära stsenaariumi korral:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0290 | **NII järelevalvealane võõrväärtustest sisemise mõõtmissüsteemi alusel – fikseeritud intressimääraga erakliendilaenude edasikanduv intressimäär**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas nad kannavad fikseeritud intressimääraga erakliendilaenude ümberhindamise käigus edasi 100 % turuintressimäära muutustest pärast nende lõpptähtaega paralleelse +200 intressimäära stsenaariumi korral:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0300 | **Alusrisk**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas nad peavad alusriski oluliseks:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0310 | **Krediidimarginaali risk pangaportfellis (CSRBB)**  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas nad kaalusid CSRBB-le avatud instrumentide erinevat ulatust, nagu on osutatud direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 2, NII ja EVE näitajate puhul:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0320 | Riskivaba tulukõver (diskonteerimine EVE järelevalvealases võõrväärtustestis)  Finantsinstitutsioonid esitavad riskivaba tulukõvera, mida on kasutatud diskonteerimiseks vastavalt delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus: palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 3 lõikele 10:  – pankadevaheline, tagatud;  – pankadevaheline, tagamata, üleöö;  – pankadevaheline, tagamata, tähtajaline;  – riigivõlakirjade tulukõver;  – tootepõhine tulukõver;  – üksusepõhine tulukõver;  – muu. |
| 0330 | Riskivaba tulukõver (EVE sisemised riskinäitajad)  Finantsinstitutsioonid esitavad riskivaba tulukõvera, mida on kasutatud sisemisel eesmärgil EVE sisemise riskinäitaja diskonteerimiseks:  – pankadevaheline, tagatud;  – pankadevaheline, tagamata, üleöö;  – pankadevaheline, tagamata, tähtajaline;  – riigivõlakirjade tulukõver;  – tootepõhine tulukõver;  – üksusepõhine tulukõver;  – muu. |
| 0340 | Oluliste eelduste muutus (EVE)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas EVE järelevalvealase võõrväärtustesti näitajate järelevalvealase standardšoki arvutamise aluseks olevad olulised eeldused on pärast viimast aruandlust muutunud:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0350 | Oluliste eelduste muutus (NII)  Finantsinstitutsioonid märgivad, kas NII järelevalvealase võõrväärtustesti näitajate järelevalvealase standardšoki arvutamise aluseks olevad olulised eeldused on pärast viimast aruandlust muutunud:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |
| 0360 | Šokijärgne intressimäära alampiir (NII/EVE)  Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) .../... (väljaannete talitus, palun lisada viide järelevalvealast võõrväärtustesti käsitlevale regulatiivsele tehnilisele standardile) artikli 3 lõikega 7 märgivad finantsinstitutsioonid, kas lõpptähtajast sõltuv šokijärgne intressimäära alampiir on siduv mõne konkreetse esitatud valuuta puhul:  – jah;  – ei;  – ei kohaldata. |

1. Komisjoni XXX delegeeritud määrus (EL) .../..., millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks standardmeetod ja lihtsustatud standardmeetod, et hinnata riske, mis tulenevad intressimäärade võimalikest muutustest, mis mõjutavad nii omavahendite majanduslikku väärtust kui ka finantsinstitutsiooni kauplemisportfellivälise tegevuse netointressitulu (……). [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta määrus (EL) nr 600/2014 finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-2)
3. Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrus (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1 ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-4)