XVII LISA. Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise avalikustamine

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

Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 453 punktides a–e osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XVII lisas esitatud tabel EU CRC.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea**  **viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a | Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt a | Kui finantsinstitutsioonid avalikustavad teavet oma tasaarvestuspõhimõtete ja tasaarvestuse kasutamise kohta vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 453 punktile a, esitavad nad selge kirjelduse selliste krediidiriski maandamise põhimõtete ja protsesside kohta, mis on seotud bilansilise ja bilansivälise tasaarvestuse ning tasaarvestuse raamlepingutega. Samuti märgivad nad, millises ulatuses on kasutatud bilansilist ja bilansivälist tasaarvestust ning tasaarvestuse raamlepinguid ning milline on nende tähtsus krediidiriski juhtimise seisukohast. Finantsinstitutsioonid võiksid eelkõige esitada üksikasjad kasutatavate tehnikate ja bilansiliste tasaarvestuslepingutega hõlmatud positsioonide ning tasaarvestuse raamlepingutes käsitletud finantsinstrumentide kohta. Peale selle võiksid nad kirjeldada nimetatud tehnikate tõhususe tagamiseks vajalikke tingimusi ja õigusliku riski kontrollimehhanisme. |
| b | Kapitalinõuete määruse artikli 453  punkt b | Finantsinstitutsioonid avalikustavad osana kapitalinõuete määruse artikli 453 punkti b kohasest aktsepteeritava tagatise hindamise ja juhtimise põhimõtete ja protsesside peamiste tunnuste avalikustamisest järgmise teabe:  - panditud tagatise hindamise alus, sealhulgas krediidiriski maandamise tehnikate õiguskindluse hindamine;  - väärtuse liik (turuväärtus, hüpoteekimisväärtus, muud liiki väärtused);  - mil määral vähendatakse tagatise arvestuslikku väärtust väärtuskärpega;  - hüpoteektagatise ja muu füüsilise tagatise väärtuse jälgimise kord, sagedus ja meetodid.  Lisaks võivad finantsinstitutsioonid märkida, kas kehtestatud on krediidiriski positsioonide ülempiiride süsteem ja milline on aktsepteeritud tagatise mõju nende ülempiiride kvantifitseerimisele. |
| c | Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt c | Võetud tagatise kirjeldamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 453 punktile c esitavad finantsinstitutsioonid krediidiriski maandamiseks aktsepteeritava tagatise põhiliikide üksikasjaliku kirjelduse riskipositsioonide liikide kaupa. |
| d | Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt d | Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkti d kohaselt avalikustatav garantii andjate ja krediidituletisinstrumendi vastaspoolte peamiste liikide ja nende krediidivõimelisuse kirjeldus hõlmab krediidituletisinstrumente, mida kasutatakse kapitalinõuete vähendamiseks, välja arvatud need, mida kasutatakse sünteetiliste väärtpaberistamiste osana. Finantsinstitutsioonid võiksid kirjeldada ka antud garantiide või krediidituletisinstrumentide mõju arvessevõtmiseks kasutatavaid meetodeid peamiste garantii andjate ja vastaspoolte liikide kaupa. |
| e | Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkt e | Kapitalinõuete määruse artikli 453 punkti e kohasel teabe avalikustamisel krediidiriski maandamise raames turu- või krediidiriski kontsentreerumiste kohta esitavad finantsinstitutsioonid analüüsi mis tahes kontsentreerumise kohta, mis tuleneb krediidiriski maandamise meetmetest ja võib takistada krediidiriski maandamise vahendite tõhusat toimimist. Sedasi avalikustatavad kontsentreerumised võivad hõlmata kontsentreerumisi tagatisena kasutatud instrumentide liikide, üksuste (kontsentreerumine garantii andja liigi ja krediidituletisinstrumendi pakkujate kaupa), sektorite, geograafiliste piirkondade, valuutade, reitingute või muude selliste tegurite kaupa, mis võivad mõjutada kaitse väärtust ja seda kaitset seega vähendada. |

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

Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 453 punktis f osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XVII lisas esitatud vorm EU CR3.

See vorm hõlmab kõiki kohaldatava raamatupidamistava kohaselt tunnustatud krediidiriski maandamise tehnikaid, olenemata sellest, kas neid tehnikaid tunnustatakse kapitalinõuete määruse alusel, sealhulgas igat liiki tagatisi, finantsgarantiisid ja krediidituletisinstrumente, mida kasutatakse kõigi tagatud riskipositsioonide puhul, olenemata sellest, kas riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatakse standardmeetodit või sisereitingute meetodit. Finantsinstitutsioonid täiendavad vormi selgitusega avalikustamisperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veeru viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| a | **Tagamata bilansiline väärtus**  Selliste riskipositsioonide bilansiline väärtus (pärast allahindluste / väärtuse languste mahaarvamist), mille suhtes ei kohaldata ühtegi krediidiriski maandamise tehnikat, olenemata sellest, kas seda tehnikat kapitalinõuete määruse kohaselt tunnustatakse.  Eelkõige puudutab see nõudeid, mille puhul ei panditud tagatist ega saadud finantsgarantiid. Osaliselt tagatud või osaliselt garanteeritud nõude tagamata osa ei võeta arvesse. |
| b | **Tagatud bilansiline väärtus**  Selliste riskipositsioonide bilansiline väärtus, millega on seotud vähemalt üks krediidiriski maandamise tehnika (tagatis, finantsgarantiid, krediidituletisinstrumendid).  Kui riskipositsioon on kaetud tagatisega, finantsgarantiidega ja krediidituletisinstrumentidega, mille väärtus ületab selle riskipositsiooni bilansilist väärtust, esitatakse väärtused üksnes selle riskipositsiooni bilansilise väärtuse ulatuses. Kui riskipositsiooni bilansiline väärtus ületab selle tagatise, finantsgarantiide ja krediidituletisinstrumentide väärtust, millega see riskipositsioon on kaetud, esitatakse selle riskipositsiooni täielik bilansiline väärtus.  Järgmistes veergudes c, d ja e jaotatakse mitme tagatisega riskipositsioonide bilansiline väärtus nende erinevate krediidiriski maandamise tehnikate kaupa tähtsuse järjekorras, alustades sellisest krediidiriski maandamise tehnikast, mida maksmata jätmise korral eeldatavasti kasutatakse esimesena, esitades väärtused tagatud riskipositsioonide bilansilise väärtuse ulatuses. Riskipositsiooni mis tahes osa kajastatakse ainult ühes vormi veerus c, d või e. |
| c | **Millest: tagatisega kaetud**  See on vormi veeru b alajaotis ja kajastab tagatisega kaetud riskipositsioonide või riskipositsioonide osade bilansilist väärtust (pärast allahindluste / väärtuse languste mahaarvamist). Kui riskipositsioon on kaetud tagatise ja muu(de) krediidiriski maandamise tehnika(te)ga, mida maksmata jätmise korral eeldatavasti kõigepealt kasutatakse, on tagatisega kaetud riskipositsiooni bilansiline väärtus riskipositsiooni ülejäänud osa pärast juba muude maandamise tehnikatega kaetud riskipositsioonide osade arvessevõtmist ja väärtus esitatakse kõnealuse riskipositsiooni bilansilise väärtuse ulatuses. |
| d | **Millest: tagatud finantsgarantiidega**  See on vormi veeru b alajaotis ja kajastab garantiidega tagatud riskipositsioonide või riskipositsioonide osade bilansilist väärtust (pärast allahindluste / väärtuse languste mahaarvamist). Kui riskipositsioon on tagatud garantiide ja muude krediidiriski maandamise tehnikatega, mida maksmata jätmise korral eeldatavasti kõigepealt kasutatakse, on garantiidega tagatud riskipositsiooni bilansiline väärtus riskipositsiooni ülejäänud osa pärast juba muude maandamise tehnikatega kaetud riskipositsioonide osade arvessevõtmist ja väärtus esitatakse kõnealuse riskipositsiooni bilansilise väärtuse ulatuses. |
| e | **Millest: tagatud krediidituletisinstrumentidega**  See on vormi veeru b (finantsgarantiid) alajaotis ja kajastab krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonide või riskipositsioonide osade bilansilist väärtust (pärast allahindluste / väärtuse languste mahaarvamist). Kui riskipositsioon on tagatud krediidituletisinstrumentide ja muude krediidiriski maandamise tehnikatega, mida maksmata jätmise korral eeldatavasti kõigepealt kasutatakse, on krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsiooni bilansiline väärtus riskipositsiooni ülejäänud osa pärast juba muude maandamise tehnikatega kaetud riskipositsioonide osade arvessevõtmist ja väärtus esitatakse kõnealuse riskipositsiooni bilansilise väärtuse ulatuses. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Laenud ja ettemaksed**  „Laenud ja ettemaksed“ on finantsinstitutsioonide hoitavad võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid; see kirje hõlmab laene vastavalt määrusele (EL) 1071/2013[[2]](#footnote-2) (edaspidi „EKP bilansikirjete määrus“), samuti ettemakseid, mida ei saa liigitada EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenudeks, nagu määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014[[3]](#footnote-3) V lisa 1. osa punktis 32. |
| 2 | **Võlaväärtpaberid**  Vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punkti 31 kohasele määratlusele on võlaväärtpaberid finantsinstitutsiooni hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenud. |
| 3 | **Kokku**  Vormi ridadel 1 ja 2 esitatud summade kogusumma. |
| 4 | **Millest: viivisnõuded**  Viivisnõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 47a. |
| EU-5 | **Millest: makseviivituses**  Makseviivituses olevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178. |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopa Keskpanga 24. septembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1071/2013 rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-3)