VI LISA. Juhised reguleeriva raamistiku kohaldamisala käsitleva teabe avalikustamiseks

**Vorm EU LI1. Raamatupidamisliku ja usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise erinevused ning finantsaruande elementide sidumine regulatiivsete riskikategooriatega.** Paindlik vorming.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 436 punktis c osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste V lisas esitatud vorm EU LI1.

|  |  |
| --- | --- |
| Viited õigussätetele ja juhised | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 kuni XXX | **Koguvarad**  Rea struktuur on sama nagu bilansi puhul finantsinstitutsiooni viimastes kättesaadavates finantsaruannetes.  „Finantsaruanded“ tähendavad direktiivi (EL) 2013/34[[2]](#footnote-2) artiklites 4 ja 24 määratletud eraldiseisvaid aruandeaasta finantsaruandeid või konsolideeritud finantsaruanded ning (vajaduse korral) raamatupidamisaruandeid rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite tähenduses, mis on ELis heaks kiidetud määruse (EÜ) 1606/2002[[3]](#footnote-3) kohaldamisel. |
| 1 kuni XXX | **Kohustused kokku**  Rea struktuur on sama nagu bilansi puhul finantsinstitutsiooni viimastes kättesaadavates finantsaruannetes.  „Finantsaruanded“ tähendavad direktiivi (EL) 2013/34 artiklites 4 ja 24 määratletud eraldiseisvaid aruandeaasta finantsaruandeid või konsolideeritud finantsaruanded ning (vajaduse korral) raamatupidamisaruandeid selliste rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite tähenduses, mis on ELis heaks kiidetud määruse (EÜ) 1606/2002 kohaldamisel. |

|  |  |
| --- | --- |
| Viited õigussätetele ja juhised | |
| **Veeru viide** | **Selgitus** |
| **a** | **Avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansilised väärtused**  Summa, mis on esitatud aktiva ja passiva poolel bilansis, mis on koostatud vastavalt kohaldatavas raamatupidamistavas, sealhulgas direktiivil (EL) 2013/34/EL ja direktiivil (EMÜ) 86/635[[4]](#footnote-4) põhinevates raamistikes või ELis heaks kiidetud rahvusvahelistes raamatupidamisstandardites sätestatud konsolideerimisnõuetele. |
| **b** | **Bilansilised väärtused usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral**  Summa, mis on esitatud kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. ja 3. jaos sätestatud regulatiivse konsolideerimise nõuete kohaselt koostatud bilansi aktiva ja passiva poolel.  Kui raamatupidamislik konsolideerimine ja usaldatavusnõuete kohane konsolideerimine kattuvad, ühendatakse vormi veerud a ja b. |
| **c** | **Selliste kirjete bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku**  Selliste kirjete (v.a bilansivälised kirjed) usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. ja 3. peatükki. |
| **d** | **Selliste kirjete bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku**  Selliste kirjete (v.a bilansivälised kirjed) usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki. |
| **e** | **Selliste kirjete bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse väärtpaberistamise raamistikku**  Selliste kauplemisportfelliväliste kirjete (v.a bilansivälised kirjed) usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise ja 5. peatükki. |
| **f** | **Selliste kirjete bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku**  Sellised kirjete (v.a bilansivälised kirjed) usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa IV jaotist. Kirjed, mis vastavad kauplemisportfelli kuuluvatele väärtpaberistamise positsioonidele – nende suhtes kohaldatakse käesolevas veerus kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise nõudeid. |
| **g** | **Selliste kirjete bilansiline väärtus, mille suhtes ei kohaldata omavahendite nõudeid või mis arvatakse omavahenditest maha**  Selliste kirjete (v.a bilansivälised kirjed) usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise bilansilised väärtused, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse kohaseid omavahendite nõudeid; selliste kirjete (v.a bilansivälised kirjed) usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise bilansilised väärtused, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse II osa kohast omavahenditest mahaarvamist.  Mahaarvatud kirjed võivad hõlmata näiteks kapitalinõuete määruse artiklites 37, 38, 39 ja 41 loetletud kirjeid.  Varade kohta avalikustatavad summad on omavahenditest tegelikult maha arvatud summad, võttes arvesse kohustustega tasaarvestamist, mida võimaldab kapitalinõuete määruse II osa asjaomaste artiklite kohane mahaarvamine (ja mis tahes mahaarvamise künnist).  Kui kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis k ja artiklis 48 loetletud kirjete suhtes kohaldatakse mahaarvamise asemel riskikaalu 1 250 %, ei avalikustata neid selle vormi veerus g, vaid vormi EU LI1 muudes asjakohastes veergudes. See kehtib ka kõigi muude kirjete kohta, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse nõuetele riskikaalu 1 250 %.  Kohustuste kohta avalikustatav summa on selliste kohustuste summa, mida tuleb võtta arvesse omavahenditest mahaarvatavate varade summa kindlaksmääramisel vastavalt kapitalinõuete määruse II osa asjaomastele artiklitele. Lisaks avaldatakse selles veerus kõik kohustused, välja arvatud need, mis i) on seotud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki nõuete kohaldamisega või ii) kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki ja III osa IV jaotise nõuete kohaldamisega. |
| **kõik** | Kui ühe kirje suhtes kohaldatakse rohkem kui ühe riskiraamistiku kapitalinõudeid, avalikustatakse väärtused kõigis veergudes, mis vastavad nendega seotud kapitalinõuetele. Sellest tulenevalt võib vormi veergudes c–g esitatud summade kogusumma olla suurem kui vormi veerus b esitatud summa. Finantsinstitutsioonid esitavad kvalitatiivsed selgitused varade ja kohustuste kohta, mille suhtes kohaldatakse rohkem kui ühe sellise riskiraamistiku kapitalinõudeid, mis on loetletud kapitalinõuete määruse III osas. |

**Vorm EU LI2. Regulatiivsete riskipositsioonide ja finantsaruannete bilansiliste väärtuste erinevuste peamised põhjused.** Muutumatu vorming.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 436 punktis d osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse V lisas esitatud vorm EU LI2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Varade bilansilise väärtuse summa usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral**  Selle vormi veergudes b–e esitatud summad on samad, mis vormi EU LI1 veergudes c–f esitatud summad. |
| 2 | **Kohustuste bilansilise väärtuse summa usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral**  Selle vormi veergudes b–e esitatud summad on samad, mis vormi EU LI1 veergudes c–f esitatud summad. |
| 3 | **Netosumma usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral**  Summa pärast bilansilist tasaarvestust varade ja kohustuste vahel usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral, sõltumata sellest, kas nende varade ja kohustuste puhul saab kohaldada kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 5. peatüki ning IV jaotise kohaldamisel konkreetseid tasaarvestamiseeskirju.  Selle rea summa on võrdne rea 1 väärtusega, millest on lahutatud vormi rea 2 väärtus. |
| 4 | **Bilansivälised summad**  Sisaldavad bilansiväliseid esmaseid riskipositsioone enne ümberhindlusteguri kasutamist (kui see on asjakohane), mis on võetud koostatud bilansivälisest aruandest, järgides usaldatavusnõuete kohast konsolideerimist vormi veergudes a–d. |
| 5 | ***Hindamiste erinevused***  Kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 2. peatüki artikli 34 ja III osa I jaotise 3. peatüki artikli 105 kohaste väärtuse korrigeerimiste bilansilise väärtuse mõju kauplemisportfelli kuuluvatele ja kauplemisportfellivälistele riskipositsioonidele, mida mõõdetakse õiglases väärtuses kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga.  See summa peab olema kooskõlas vormi EU CC1 real 7 esitatud summaga ning vormi EU PV1 real 12 veerus f esitatud summaga. |
| 6 | ***Eri tasaarvestamiseeskirjadest tulenevad erinevused, mida ei ole juba esitatud vormi real 2***  See kirje osutab bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide netosummadele pärast kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 5. peatükis ning III osa IV jaotises sätestatud konkreetsete tasaarvestamiseeskirjade kohaldamist. Tasaarvestamiseeskirjade kohaldamise mõju võib olla negatiivne (kui tasaarvestada tuleb rohkem riskipositsioone kui bilansilise tasaarvestuse kasutamise korral selle vormi real 2) või positiivne (kui kapitalinõuete määruse tasaarvestamiseeskirjade kohaldamine annab tulemuseks väiksema tasaarvestatava summa kui bilansiline tasaarvestus vormi real 2). |
| 7 | ***Sätete erinevast arvestamisest tulenevad erinevused***  Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki kohaselt kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga riskipositsioonide bilansilisest väärtusest riskiga kaalumise eesmärgil maha arvatud spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste (nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 183/2014[[5]](#footnote-5)) taasintegreerimine riskipositsiooni väärtusesse. Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt riskiga kaalutud riskipositsioonide puhul tuleb juhul, kui usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise nõuete kohaselt koostatud finantsaruannetes on bilansilist väärtust vähendatud elementide võrra, mis kvalifitseeruvad eespool nimetatud delegeeritud määruse kohaselt üldisteks krediidiriskiga korrigeerimisteks, need elemendid uuesti riskipositsiooni väärtusesse integreerida. |
| 8 | ***Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamisest tulenevad erinevused***  Kapitalinõuete määruses määratletud krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamise mõju riskipositsiooni väärtusele usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral. |
| 9 | ***Ümberhindlusteguritest tulenevad erinevused***  Kapitalinõuete määruse kohaste asjaomaste ümberhindlustegurite kohaldamise mõju bilansiväliste riskipositsioonide väärtusele usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise korral.  Selliste bilansiväliste kirjete ümberhindlustegur, millele tuleb kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaldamisel määrata riskikaal, määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 111, 166, 167 ja 182 (kohaldatakse krediidiriski suhtes) ning artiklile 246 (kohaldatakse väärtpaberistamise riski suhtes). |
| 10 | ***Riski ülekandmisega väärtpaberistamisest tulenevad erinevused***  Mõju, mida avaldab väärtpaberistatud riskipositsioonide väärtusele väärtpaberistatud tehingute kasutamine krediidiriski ülekandmiseks kolmandatele isikutele vastavalt kapitalinõuete määrusele. |
| 11 | ***Muud erinevused*** *(vajaduse korral)*  Regulatiivse konsolideerimise nõuete kohaselt koostatud finantsaruannetes kajastatud bilansiliste väärtuste ja regulatiivsetel eesmärkidel arvessevõetavate riskipositsioonide summade erinevuste muud olulised põhjused.  Finantsinstitutsioonid täiendavad sellel real avalikustatud kvantitatiivset teavet erinevuste peamisi põhjuseid käsitlevate kvalitatiivsete selgitustega tabelis EU LIA. |
| 12 | **Riskipositsiooni summad, mida arvestatakse regulatiivsetel eesmärkidel**  Kogusumma, mida käsitatakse riskiga kaalutud vara arvutamise lähtekohana, pärast kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaste krediidiriski maandamise meetodite (v.a tasaarvestamine) kohaldamist ning pärast kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 5. peatüki ning sama määruse III osa IV jaotise kohaste tasaarvestamisnõuete kohaldamist iga riskikategooria suhtes.  Kui kohaldatakse standardmeetodit, on see väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi, täiendavaid väärtuse korrigeerimisi vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 34 ja 110 ning muid varakirjega seotud omavahendite vähendamisi. Käesoleva rakendusmääruse I lisas loetletud bilansiväliste kirjete puhul on riskipositsiooni väärtus spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste mahaarvamise tulemusel saadud nimiväärtus, mis on korrutatud kapitalinõuete määruse artikli 111 lõike 1 punktides a ja d osutatud kohaldatava protsendiga.  Sisereitingute meetodi puhul on avalikustatav väärtus riskipositsiooni väärtus kapitalinõuete määruse artiklite 166, 167 ja 168 tähenduses.  Seega avalikustatakse usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise nõuete kohaselt koostatud finantsaruannetes kajastatud bilansilised väärtused vormi vastavatel ridadel 1–3, bilansivälised esmased riskipositsioonid aga vormi real 4. Kõik nende summadega seotud regulatiivsed täiendused või mahaarvamised tuleb esitada vormi ridadel 5–11, et selgitada iga vormi veergudes b–e nimetatud raamistiku puhul, kuidas teha nende summade ja selliste riskipositsiooni summade kooskõlastavat võrdlust regulatiivsetel eesmärkidel riskiga kaalutud vara arvutamise lähtekohana. See tähendab, et eelkõige krediidiriski puhul erinevad regulatiivsetel eesmärkidel kasutatavad vormi real 12 avalikustatavad riskipositsiooni summad usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise nõuete kohaselt koostatud finantsaruannetes kajastatud bilansilistest väärtustest, pidades silmas raamatupidamislike eraldiste konkreetset regulatiivset käsitlemist riskiga kaalutud varade arvutamisel. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru viide** | **Selgitus** |
| **a** | **Kokku**  Vormi EU LI2 veerg a kokku = summad vormi EU LI1 veerus b – summad vormi EU LI1 veerus g. |
|  | Regulatiivsete riskikategooriate b–e veergude jaotus vastab kapitalinõuete määruse III osas esitatud jaotusele. |
| **b** | **Krediidiriski raamistik**  Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohased riskipositsioonid  Krediidiriski raamistiku kohased riskipositsioonid vastavad kas krediidiriski standardmeetodi korral kohaldatud riskipositsiooni summale (vt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki artikkel 111) või sisereitingute meetodi korral kohaldatud makseviivituses olevatele riskipositsioonidele (vt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki artiklid 166, 167 ja 168). |
| **c** | **Väärtpaberistamise raamistik**  Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükis.  Väärtpaberistamise positsioonid määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki artiklile 246. |
| **d** | **Vastaspoole krediidiriski raamistik**  Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükis käsitletud riskipositsioonid. |
| **e** | **Tururiski raamistik**  Tururiski positsioonid, mis vastavad kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise kohase tururiski raamistikuga hõlmatud positsioonidele.  Selle veeru puhul avalikustatakse ainult vormi read 1–3 ja 12. |
| kõik | Kui ühe kirje suhtes kohaldatakse rohkem kui ühe riskiraamistiku kapitalinõudeid, avalikustatakse see kõigis asjakohastes veergudes, mis vastavad kapitalinõuetele. Sellest tulenevalt võib selle vormi veergudes b–e esitatud summade kogusumma olla suurem kui vormi veerus a esitatud summa. Finantsinstitutsioonid esitavad kvalitatiivsed selgitused varade ja kohustuste kohta, mille suhtes kohaldatakse rohkem kui ühe sellise riskiraamistiku kapitalinõudeid, mis on loetletud kapitalinõuete määruse III osas. |

**Vorm EU LI3. Konsolideerimiste erinevuste ülevaade (üksuste kaupa)**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 436 punktis d osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse V lisas esitatud vorm EU LI3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
|  | Read on paindlikud. Avalikustatav teave esitatakse üksuste kohta, kes kuuluvad kohaldatava raamatupidamistava ning kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. ja 3. jao kohaselt määratletud konsolideerimise raamatupidamislikku ja regulatiivsesse kohaldamisalasse ning kelle puhul raamatupidamisliku konsolideerimise meetod erineb regulatiivse konsolideerimise meetodist. Üks rida üksuse kohta. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru viide** | **Selgitus** |
| a | **Üksuse nimi**  Iga sellise üksuse ärinimi, kes on finantsinstitutsiooni konsolideerimise regulatiivses ja raamatupidamislikus kohaldamisalas või sellest välja arvatud. |
| b | **Raamatupidamisliku konsolideerimise meetod**  Kohaldatava raamatupidamistava kohaselt kasutatav konsolideerimismeetod. |
| c–g | **Regulatiivse konsolideerimise meetod**  Kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaldamisel rakendatav konsolideerimismeetod.  Avalikustatakse vähemalt kapitalinõuete määruse artikli 436 punktis b loetletud meetodid.  Finantsinstitutsioonid märgistavad asjakohased veerud, et märkida kõigi raamatupidamistava kohaldamisalasse kuuluvate üksuste konsolideerimismeetod ja usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisala korral see, kas üksus i) on täielikult konsolideeritud; ii) on proportsionaalselt konsolideeritud; iii) on kajastatud kapitaliosaluse meetodil; iv) ei ole konsolideeritud ega maha arvatud või iv) on maha arvatud. |
| **h** | **Üksuse kirjeldus**  Üksuse lühikirjeldus, avalikustades (vähemalt) tema tegevusvaldkonna. |

**Tabel EU LIA. Raamatupidamislike ja regulatiivsete riskipositsioonide erinevuste selgitused.** Vabas vormis tekstikastid kvalitatiivse teabe esitamiseks

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 436 punktides b ja d osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse V lisas esitatud tabel EU LIA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Finantsinstitutsioonid selgitavad ja kvantifitseerivad vormi EU LI1 veergudes a ja b esitatud summade mis tahes oluliste erinevuste põhjusi, olenemata sellest, kas erinevused tulenevad erinevatest konsolideerimiseeskirjadest või erinevate raamatupidamisstandardite kasutamisest raamatupidamislikus ja regulatiivses konsolideerimises. |
| b | Finantsinstitutsioonid selgitavad usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise bilansiliste väärtuste ja vormil EU LI2 esitatud regulatiivsetel eesmärkidel arvestatud summade erinevusi. |

**Tabel EU LIB. Muu kvalitatiivne teave kohaldamisala kohta.** Vabas vormis tekstikastid kvalitatiivse teabe esitamiseks

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 436 punktides f, g ja h osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse V lisas esitatud tabel EU LIB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Finantsinstitutsioonid avalikustavad praegused või oodatavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks emaettevõtja ja selle tütarettevõtjate vahel. |
| b | Kui see on asjakohane, avalikustavad finantsinstitutsioonid selliste tütarettevõtjate nimed, kes konsolideerimise alla ei kuulu. |
| c | Kui see on asjakohane, avalikustavad finantsinstitutsioonid asjaolud, mille korral kasutatakse kapitalinõuete määruse artiklis 7 nimetatud erandit või artiklis 9 sätestatud individuaalset konsolideerimist. |
| d | Kui see on asjakohane, avalikustavad finantsinstitutsioonid koondsumma, mille võrra on kõikide konsolideerimisega hõlmamata tütarettevõtjate tegelikud omavahendid väiksemad nõutud omavahenditest, ja selliste tütarettevõtjate nimed. |

**Vorm EU PV1. Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine.** Muutumatu vorming

1. Finantsinstitutsioonid, kes kohaldavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101[[6]](#footnote-6) III peatükiga usaldusväärse hindamise nõuetest tulenevate väärtuse täiendavate korrigeerimiste kindlaksmääramiseks põhimeetodit, avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 436 punktis e osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse V lisas esitatud vorm EU PV1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| Read 1–10 | Kategooria tasandi täiendavad väärtuse korrigeerimised  Turuhindade ebakindluse, positsioonide sulgemiskulude, mudeliriski, kontsentreeritud positsioonide, tulevaste halduskulude, ennetähtaegse lõpetamise ja operatsiooniriskiga seotud kategooria tasandi täiendavad väärtuse korrigeerimised tehakse kindlaks vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklitele 9–11 ja 14–17.  Turuhindade ebakindluse, positsioonide sulgemiskulude ja mudeliriski kategooriate puhul, mille suhtes kohaldatakse diversifitseerimisest saadavat kasu, nagu on sätestatud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikes 6, artikli 10 lõikes 7 ja artikli 11 lõikes 7, avalikustatakse kategooria tasandi täiendavad väärtuse korrigeerimised vormi veergudes a kuni EU-e2 individuaalsete täiendavate väärtuse korrigeerimiste otsese summana enne diversifitseerimisest saadavat kasu. Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõike 6, artikli 10 lõike 7 ja artikli 11 lõike 7 kohane diversifitseerimisest saadav kasu kajastatakse selle vormi veerus f. |
| 1 | Turuhindade ebakindlus  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10  Turuhindade ebakindlusega seotud täiendavad väärtuse korrigeerimised arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 kohaselt. |
| 2 | Ei kohaldata |
| 3 | Sulgemiskulud  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10  Positsioonide sulgemiskuludega seotud täiendavad väärtuse korrigeerimised arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 10 kohaselt. |
| 4 | Kontsentreeritud positsioonid  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 11  Kontsentreeritud positsioonidega seotud täiendavad väärtuse korrigeerimised arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 14 kohaselt. |
| 5 | Ennetähtaegne lõpetamine  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10  Ennetähtaegse lõpetamisega seotud täiendavad väärtuse korrigeerimised arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 16 kohaselt. |
| 6 | Mudelirisk  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10  Mudeliriskiga seotud täiendavad väärtuse korrigeerimised arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 11 kohaselt. |
| 7 | Operatsioonirisk  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10  Operatsiooniriskiga seotud täiendavad väärtuse korrigeerimised arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 17 kohaselt. |
| 8 | Ei kohaldata |
| 9 | Ei kohaldata |
| 10 | Tulevased halduskulud  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10  Tulevaste halduskuludega seotud täiendavad väärtuse korrigeerimised arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 15 kohaselt. |
| 11 | Ei kohaldata |
| 12 | Täiendavad väärtuse korrigeerimised kokku  Kapitalinõuete määruse artiklite 34 ja 105 kohaselt omavahenditest maha arvatav täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma esitatakse selle vormi rea 12 veerus f. See summa peab olema kooskõlas vormi EU CC1 real 7 esitatud summaga ning vormi EU LI2 real 5 veerus a esitatud summaga.  Portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse usaldusväärset hindamist käsitleva delegeeritud määruse (EL) 2016/101 III peatükis sätestatud põhimeetodit, on täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma vormi ridadel 1–10 esitatud summade kogusumma, ning kui portfelli suhtes kohaldatakse varumeetodit, on täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkti b alapunktide i–iii kohaselt arvutatud summade kogusumma.  Portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse usaldusväärset hindamist käsitleva delegeeritud määruse (EL) 2016/101 II peatükis sätestatud lihtsustatud meetodit, on selle vormi veerus f esitatud täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma nimetatud peatüki artikli 5 kohaselt arvutatud summa. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a–e | **Jaotus RISKIKATEGOORIATE kaupa**  Finantsinstitutsioonid määravad õiglases väärtuses hinnatavad varad ja kohustused (kauplemisportfelli kuuluvad ja kauplemisportfellivälised), mida on arvesse võetud künnise arvutamisel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 1, järgmiste riskikategooriate järgi: intressimäärad, valuuta, krediit, aktsiad, kaubad.  Neist veergudest on välja jäetud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklite 12 ja 13 kohaselt arvutatud täiendavad väärtuse korrigeerimised, mis avalikustatakse selle vormi veergudes EU-e1 ja EU-e2. |
| EU e1 | **Kategooria tasandi täiendavad väärtuse korrigeerimised – hindamise ebakindlus: realiseerimata krediidiriski marginaaliga seotud täiendav väärtuse korrigeerimine**  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikkel 12  Realiseerimata krediidiriski marginaaliga seotud täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma ja selle jaotus turuhindade ebakindlusega, positsioonide sulgemiskuludega ja mudeliriskiga seotud täiendavate väärtuse korrigeerimiste vahel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklile 12. |
| EU e2 | **Kategooria tasandi täiendavad väärtuse korrigeerimised – investeerimis- ja rahastamiskuludega seotud täiendav väärtuse korrigeerimine**  Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikkel 13  Investeerimis- ja rahastamiskuludega seotud täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma ja selle jaotus turuhindade ebakindlusega, positsioonide sulgemiskuludega ja mudeliriskiga seotud täiendavate väärtuse korrigeerimiste vahel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklile 13. |
| f | **Kategooria tasandi kogusumma pärast diversifitseerimist**  Portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 III peatükis sätestatud põhimeetodit, hõlmab kategooria tasandi kogusumma pärast diversifitseerimist põhimeetodi kohaselt arvutatud täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusummat õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste puhul, mida on arvesse võetud künnise arvutamisel vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 1. See hõlmab diversifitseerimisest saadavat kasu, mis on kindlaks määratud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 7.  Selle vormi veeru f 12. reas esitatud täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma sisaldab delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkti b alapunktide i–iii kohaselt arvutatud summasid võimalike portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse varumeetodit.  Portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse usaldusväärset hindamist käsitleva delegeeritud määruse (EL) 2016/101 II peatükis sätestatud lihtsustatud meetodit, on vormi real 12 esitatud täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma nimetatud peatüki artikli 5 kohaselt arvutatud summa. |
| g | **Millest: kauplemisportfelli põhimeetodikohane kogusumma**  Iga asjaomase täiendavate väärtuse korrigeerimiste kategooria kohta portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 III peatükis sätestatud põhimeetodit, selliste täiendavate väärtuse korrigeerimiste osakaal, mis tulenevad kauplemisportfellis hoitavatest positsioonidest: kõik sellised positsioonid finantsinstrumentides ja kaupades, mida finantsinstitutsioon hoiab kauplemise eesmärgil või selleks, et maandada kauplemise eesmärgil hoitavaid positsioone, kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 104.  Avalikustatav väärtus hõlmab diversifitseerimisest saadavat kasu, mis on kindlaks määratud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 7. |
| h | **Millest: kauplemisportfelliväline põhimeetodikohane kogusumma**  Iga asjaomase täiendavate väärtuse korrigeerimiste kategooria kohta portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 III peatükis sätestatud põhimeetodit, selliste täiendavate väärtuse korrigeerimiste osakaal, mis tulenevad õiglases väärtuses hinnatud positsioonidest finantsinstrumentides ja kaupades, mis ei kuulu kauplemisportfelli.  Avalikustatav väärtus hõlmab diversifitseerimisest saadavat kasu, mis on kindlaks tehtud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 7. |

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 Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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). [↑](#footnote-ref-3)
4. Nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Komisjoni 20. detsembri 2013. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 183/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, et täpsustada üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste arvutamist (ELT L 57, 27.2.2014, lk 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. Komisjoni 26. oktoobri 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2016/101, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 artikli 105 lõike 14 kohaste regulatiivsete tehniliste standarditega usaldusväärse hindamise kohta (ELT L 21, 28.1.2016, lk 54). [↑](#footnote-ref-6)