X LISA. Juhised teabe avalikustamiseks vastutsükliliste kapitalipuhvrite kohta

**Vorm EU CCyB1. Selliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast.** Muutumatu vorming veergude puhul, paindlik vorming ridade puhul.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 440 punktis a osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste IX lisas esitatud vorm EU CCyB1.
2. Vormi EU CCyB1 ulatus on piiratud krediidiriski positsioonidega, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast vastavalt direktiivi 2013/36/EL[[2]](#footnote-2) (edaspidi „kapitalinõuete direktiiv“) artikli 140 lõikele 4.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010-01X | **Jaotus riikide lõikes**  Selliste riikide loetelu, kus finantsinstitutsioonil on krediidiriski positsioonid, mis on asjakohased finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) nr 1152/2014[[3]](#footnote-3).  Ridade arv võib erineda sõltuvalt selliste riikide arvust, kus finantsinstitutsioonil on krediidiriski positsioonid, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast. Finantsinstitutsioonid nummerdavad read järjest iga riigi kohta, alustades 010st.  Vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) nr 1152/2014 võib finantsinstitutsioon juhul, kui finantsinstitutsiooni kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid või välismaised riskipositsioonid moodustavad vähem kui 2 % tema riskiga kaalutud vara kogusummast, määrata kõnealuste riskipositsioonide asukohaks finantsinstitutsiooni asukoha (st finantsinstitutsiooni päritoluliikmesriigi). Kui finantsinstitutsiooni asukoha puhul avalikustatud riskipositsioonid hõlmavad muudes riikides asuvaid riskipositsioone, tuleb need selgelt kajastada teabe avalikustamise vormi joonealuses märkuses. |
| 020 | **Kokku**  Väärtus, nagu kirjeldatud vormi veergude a–m selgitustes. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Üldiste krediidiriski positsioonide väärtus standardmeetodi puhul**  Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a ja kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt kindlaks määratud asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus.  Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt ja kapitalinõuete määruse artikli 248 punktide a ja c kohaselt kindlaks määratud asjaomaste krediidiriski positsioonide väärtust ei kajastata siin, vaid selle vormi punktis e.  Geograafiline jaotus tehakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr 1152/2014.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a ja kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt. |
| b | **Üldiste krediidiriski positsioonide väärtus sisereitingute meetodi puhul**  Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a ja kapitalinõuete määruse artiklite 166, 167 ja 168 kohaselt kindlaks määratud asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus.  Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt ja kapitalinõuete määruse artikli 248 punktide a ja c kohaselt kindlaks määratud asjaomaste krediidiriski positsioonide väärtust ei kajastata siin, vaid vormi veerus e.  Geograafiline jaotus tehakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr 1152/2014.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a ning kapitalinõuete määruse artiklite 166, 167 ja 168 kohaselt. |
| c | **Kauplemisportfelli kuuluvate pikkade ja lühikeste riskipositsioonide summa standardmeetodi puhul**  Vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktile b kindlaks määratud asjakohaste krediidiriski positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 327 kohaselt kindlaks määratud pikkade ja lühikeste positsioonide summana.  Geograafiline jaotus tehakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr 1152/2014.  Rida 020 (kokku): vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktile b kindlaks määratud asjakohaste krediidiriski positsioonide kõikide pikkade ja lühikeste positsioonide summa, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 327 kohaselt kindlaks määratud pikkade ja lühikeste positsioonide summana. |
| d | **Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sisemudelite puhul**  Järgmise summa:   * + selliste sularahapositsioonide õiglane väärtus, mis kujutavad endast kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b ja kapitalinõuete määruse artikli 104 kohaselt kindlaks määratud asjakohaseid krediidiriski positsioone;   + selliste tuletisinstrumentide tinglik väärtus, mis kujutavad endast kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohaselt kindlaks määratud asjakohaseid krediidiriski positsioone.   Geograafiline jaotus tehakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr 1152/2014.  Rida 020 (kokku): kõigi selliste sularahapositsioonide õiglaste väärtuste summa, mis kujutavad endast asjakohaseid krediidiriski positsioone, määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b ja kapitalinõuete määruse artikli 104 kohaselt ning kõigi selliste tuletisinstrumentide tingliku väärtuse summa, mis kujutavad endast asjakohaseid krediidiriski positsioone, määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a kohaselt. |
| e | **Kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus**  Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt ja kapitalinõuete määruse artikli 248 punktide a ja c kohaselt kindlaks määratud asjaomaste krediidiriski positsioonide riskipositsiooni väärtus.  Geograafiline jaotus tehakse kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr 1152/2014.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c ning kapitalinõuete määruse artikli 248 punktide a ja c kohaselt. |
| f | **Riskipositsioonide koguväärtus**  Vormi veergudes a, b, c, d ja e esitatud summade kogusumma.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 kohaselt. |
| g | **Omavahendite nõuded – asjakohased krediidiriski positsioonid – krediidirisk**  Asjaomase riigi asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on kindlaks määratud kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a ja kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt ning võttes arvesse omavahendite nõudeid, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 458 kohaselt kehtestatud riskikaalude mis tahes riigipõhiste korrigeerimistega.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuete summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a ja kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt. |
| h | **Omavahendite nõuded – asjakohased krediidiriski positsioonid – tururisk**  Asjaomase riigi asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on spetsiifilise riski puhul kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktile b ning kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile ning täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükile.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuete summa määratakse spetsiifilise riski puhul kindlaks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktile b ning kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile ning täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükile. |
| i | **Omavahendite nõuded – asjaomased krediidiriski positsioonid – kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid**  Asjaomase riigi asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktile c ja kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükile.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuete summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a ja kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki kohaselt. |
| j | **Omavahendite nõuded – kokku**  Vormi veergudes g, h ja i esitatud summade kogusumma.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuete summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 kohaselt. |
| k | **Riskiga kaalutud vara**  Asjakohaste krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara, mis on kindlaks määratud kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 kohaselt, esitatuna riikide kaupa ja võttes arvesse kapitalinõuete määruse artikli 458 kohaselt kehtestatud riskikaalude mis tahes riigipõhiseid korrigeerimisi.  Rida 020 (kokku): kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud varade summa määratakse kindlaks kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 kohaselt. |
| l | **Omavahendite nõuete kaalud (%)**  Iga riigi vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suhtes kohaldatava kaalu arvutamiseks jagatakse omavahendite kogunõuded, mis on seotud asjaomases riigis asuvate asjakohaste krediidiriski positsioonidega (vormi rida 01X, veerg j), omavahendite kogunõuetega, mis on seotud kõigi krediidiriski positsioonidega, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõikele 4 (vormi rida 020, veerg j).  See väärtus kajastatakse protsendina kahe kümnendkoha täpsusega. |
| m | **Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)**  Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mida kohaldatakse asjaomases riigis ja mis on kehtestatud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklitele 136, 137, 138 ja 139.  Selles veerus ei kajastata vastutsüklilise kapitalipuhvri määrasid, mis on kehtestatud, kuid mida veel ei kohaldata sellise finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise suhtes, millega avalikustamine on seotud.  See väärtus kajastatakse protsendina sama kümnendkoha täpsusega, nagu on kehtestatud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklitele 136, 137, 138 ja 139. |

**Vorm EU CCyB2. Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 440 punktis b osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse IX lisas esitatud vorm EU CCyB2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Koguriskipositsioon**  Koguriskipositsioon arvutatuna kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 kohaselt. |
| 2 | **Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr**  Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mis on kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõikele 1.  Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr arvutatakse selliste vastutsükliliste kapitalipuhvrite määrade kaalutud keskmisena, mida kohaldatakse riikides, kus finantsinstitutsiooni asjakohased krediidiriski positsioonid asuvad, ja seda kajastatakse tabeli EU CCyB1 veeru m ridades 010.1 kuni 010.X.  Igas riigis vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suhtes kohaldatav kaal on omavahendite nõuete osakaal omavahendite nõuetes kokku ja see esitatakse vormi EU CCyB1 veerus l.  See väärtus kajastatakse protsendina kahe kümnendkoha täpsusega. |
| 3 | **Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue**  Finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude arvutamiseks kohaldatakse vormi real 2 kajastatud finantsinstitutsioonipõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra real 1 kajastatud koguriskipositsiooni suhtes. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | Väärtus, nagu kirjeldatud vormi ridade 1–3 selgitustes. |

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/EN/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ(ELT L 176, 27.6.2013, lk 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Komisjoni 4. juuni 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 1152/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad asjakohaste krediidiriskipositsioonide geograafilise asukoha kindlakstegemist krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määrade arvutamiseks (ELT L 309, 30.10.2014, lk 5). [↑](#footnote-ref-3)