XXVIII LISA. Juhised väärtpaberistamise positsioonidest tulenevate riskipositsioonide avalikustamiseks

**Tabel EU SECA. Väärtpaberistamise positsioonidega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded.** Vabas vormis tekstikastid kvalitatiivse teabe esitamiseks

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 449 punktides a–i osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA rakendusliku tehnilise standardi lahenduste XXVII lisas esitatud tabel EU SECA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea viide** | **Selgitus** |
| a | Väärtpaberistamis- ja edasiväärtpaberistamistegevuse kirjeldus; sealhulgas sellega seotud riskijuhtimis- ja investeerimiseesmärgid, nende roll väärtpaberistamis- ja edasiväärtpaberistamistehingutes, see, kas nad kasutavad lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise raamistikku, ning mil määral nad kasutavad väärtpaberistamise tehinguid väärtpaberistatud riskipositsioonide krediidiriski ülekandmiseks kolmandatele isikutele ja asjakohasel juhul eraldi kirjeldus nende sünteetilise väärtpaberistamistegevuse raames riski ülekandmise põhimõtete kohta, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis a. |
| b | Mis liiki riskidele on finantsinstitutsioonid oma väärtpaberistamis- ja edasiväärtpaberistamistegevuses avatud, asjaomaste väärtpaberistamise positsioonide nõudeõiguse järkude kaupa, eristades lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise positsioone ja sellise väärtpaberistamise alla mittekuuluvaid positsioone, ning  i) enda algatatud tehingutes säilinud riski;  ii) kolmandate isikute algatatud tehingutega seoses võetud riski,  nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis b. |
| c | Väärtpaberistamistegevuses riskiga kaalutud vara arvutamise meetodid, mida finantsinstitutsioonid kasutavad, sealhulgas väärtpaberistamise positsioonide liigid, mille puhul iga arvutusmeetodit kasutatakse, ning eristades lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise positsioone ja positsioone, mis ei ole lihtsad, läbipaistvad ja standarditud väärtpaberistamised, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis c. |
| d | Nimekiri eriotstarbelistest väärtpaberistamisüksustest, mis kuuluvad mõnda järgmistest kategooriatest, ja finantsinstitutsiooni selliste riskipositsioonide liikide (sealhulgas tuletislepingud) kirjeldus, mis on nende eriotstarbeliste väärtpaberistamisüksustega seotud:  i) eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused, mis omandavad finantsinstitutsioonide algatatud riskipositsioone;  ii) finantsinstitutsioonide sponsitud eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused;  iii) eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused ja teised juriidilised isikud, kellele finantsinstitutsioonid osutavad väärtpaberistamisega seotud teenuseid (näiteks nõuande-, varateenindus- või -haldusteenus);  iv) eriotstarbelised väärtpaberistamisüksused, mis kuuluvad finantsinstitutsioonide usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalasse,  nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis d. |
| e | Selliste juriidiliste isikute nimekiri, kellega seoses on finantsinstitutsioonid avalikustanud, et nad on andnud toetust, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki artikli 449 punktis e. |
| f | Finantsinstitutsioonidega seotud selliste juriidiliste isikute nimekiri, kes investeerivad nende algatatud väärtpaberistamisse või nende sponsitud eriotstarbeliste väärtpaberistamisüksuste emiteeritud väärtpaberistamise positsioonidesse, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis f. |
| g | Kokkuvõte nende väärtpaberistamistegevuse jaoks mõeldud raamatupidamispõhimõtetest, sealhulgas eristades vajaduse korral väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioone, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis g. |
| h | Väärtpaberistamisel kasutatud krediidikvaliteeti hindavate asutuste nimed ja riskipositsioonide liigid, millega seoses iga asutust on kasutatud, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis h. |
| i | Asjakohasel juhul kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükis sätestatud sisehinnangu meetodi kirjeldus, sealhulgas sisemiste hinnangute andmise protsessi ülesehitus ning sisemiste hinnangute ja punkti h kohaselt avalikustatud krediidikvaliteeti hindava asutuse antud välisreitingute seos, sisemiste hinnangute andmise protsessi kontrollimehhanismid (sealhulgas sõltumatuse ja aruandekohustuse kirjeldus ning sisemiste hinnangute andmise protsessi läbivaatamine), riskipositsioonide liigid, mille puhul sisemiste hinnangute andmise protsessi rakendatakse, ja stressitegurid, mida kasutatakse krediidikvaliteedi parandamise tasemete kindlaksmääramiseks, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis i. |

**EU-SEC1. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid.** Muutumatu vorming.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis j osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XXVII lisas esitatud vorm EU SEC1. Finantsinstitutsioonid märgivad vormile lisatavas selgituses, kas neil on traditsioonilise väärtpaberistamisega seotud varaga tagatud kommertsväärtpaberite programme, ja kui on, siis nad esitavad varaga tagatud kommertsväärtpaberite tehingute mahu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru viide** | **Selgitus** |
| a–g | **Finantsinstitutsioon tegutseb väärtpaberistamise tehingu algatajana**  Kui „finantsinstitutsioon tegutseb väärtpaberistamise tehingu algatajana“ kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 13 tähenduses, on väärtpaberistamise positsioonid säilitatud positsioonid, isegi kui need ei vasta väärtpaberistamise raamistiku tingimustele riski olulise osa ülekandmise puudumise tõttu. Väärtpaberistamise positsioonid tehingute puhul, millega on saavutatud riski olulise osa ülekandmine, esitatakse eraldi.  Väärtpaberistamise tehingu algatajad avalikustavad enda algatatud väärtpaberistamise tehingute puhul kõigi oma praeguste väärtpaberistamise positsioonide bilansilise väärtuse avalikustamise kuupäeva seisuga. Seega kajastatakse bilansilisi väärtpaberistamise positsioone (nt võlakirjad, allutatud laenud) ning bilansiväliseid positsioone ja tuletisinstrumente (nt allutatud krediidiliinid, likviidsuslimiidid, intressimäära vahetustehingud, krediidiriski vahetustehingud jne) seoses nimetatud väärtpaberistamistega. |
| h–k | **Finantsinstitutsioon tegutseb sponsorina**  Kui „finantsinstitutsioon tegutseb sponsorina“ (nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 14), hõlmavad väärtpaberistamise positsioonid riskipositsioone seoses selliste kommertsväärtpaberi emitentidega, kellele finantsinstitutsioon võimaldab kogu programmi hõlmavat krediidikvaliteedi parandamist, likviidsuse tagamise ja muid tehinguid. Kui finantsinstitutsioon tegutseb nii väärtpaberistamise tehingu algataja kui ka sponsorina, peab ta vältima topeltarvestust. Sellega seoses võib finantsinstitutsioon ühendada kaks veergu „finantsinstitutsioon tegutseb väärtpaberistamise tehingu algatajana“ ja „finantsinstitutsioon tegutseb sponsorina“ ning kasutada veergu „finantsinstitutsioon tegutseb väärtpaberistamise tehingu algatajana / sponsorina“. |
| l–o | **Finantsinstitutsioon tegutseb investorina**  Kui „finantsinstitutsioon tegutseb investorina“ on väärtpaberistamise positsioonid kolmandate isikute tehingutes ostetud investeerimispositsioonid.  Kapitalinõuete määruses ei ole sätestatud sõnaselget investori määratlust. Seepärast tuleb selles kontekstis käsitada investorina sellist finantsinstitutsiooni, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.  Kui väärtpaberistatud riskipositsioonide kogum koosneb eri liiki väärtpaberistamise positsioonidest, märgib finantsinstitutsioon kõige olulisema liigi. |
| a–d; h, i, l, m | **Traditsioonilised tehingud**  Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 242 punktile 13 ja seoses määruse (EL) 2017/2402[[2]](#footnote-2) artikli 2 punktiga 9 tähendab „traditsiooniline väärtpaberistamine“ väärtpaberistamist, mille käigus toimub majandusliku huvi ülekandmine väärtpaberistatavates riskipositsioonides. See saavutatakse kas väärtpaberistatud riskipositsioonide omandiõiguse ülemineku teel väärtpaberistamise tehingu algatajalt eriotstarbelisele väärtpaberistamisüksusele või eriotstarbelise väärtpaberistamisüksuse kaudse osaluse meetodil. Emiteeritud väärtpaberitest ei tulene väärtpaberistamise tehingu algataja jaoks maksekohustusi.  Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul, kus väärtpaberistamise tehingu algatajal ei ole mingit positsiooni, ei võta väärtpaberistamise tehingu algataja asjaomast väärtpaberistamist selle vormi jaoks arvesse. |
| e, f, j, n | **Sünteetilised tehingud**  Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 242 punktile 14 ja seoses määruse (EL) 2017/2402 artikli 2 punktiga 10 tähendab „sünteetiline väärtpaberistamine“ väärtpaberistamist, mille käigus saavutatakse riski ülekandmine krediidituletisinstrumente või garantiisid kasutades ning väärtpaberistatavad riskipositsioonid jäävad väärtpaberistamise tehingu algataja riskipositsioonideks.  Kui finantsinstitutsioon on ostnud krediidiriski kaitse, avalikustab ta oma selliste riskipositsioonide netosumma, mille suhtes ei kohaldata ostetud kaitset, väärtpaberistamise tehingu algatajat / sponsorit käsitlevates vormi veergudes (st tagamata summa). Kui finantsinstitutsioon on kaitse müünud, avalikustatakse krediidiriski kaitse riskipositsiooni summa investorit käsitlevas vormi veerus. |
| a, b, h, l | **Lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise positsioonid**  Lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise positsioonide kogusumma vastavalt määruse (EL) 2017/2402 artiklites 18–26 sätestatud kriteeriumidele. |
| b, d, f | **Riski olulise osa ülekandmisega positsioonid**  Selliste väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, millega seoses väärtpaberistamise tehingu algataja on saavutanud riski olulise osa ülekandmise vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 244 (traditsiooniline väärtpaberistamine) ja artiklile 245 (sünteetiline väärtpaberistamine). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 06, 12 | **Edasiväärtpaberistamine**  Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 63 ja 64 määratletud avatud edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusumma.  Kõik edasiväärtpaberistamisega seotud väärtpaberistamise positsioonid esitatakse edasiväärtpaberistamise ridadel, mitte eelnevatel ridadel (alusvara liikide kaupa), mis sisaldavad ainult muid väärtpaberistamise positsioone peale edasiväärtpaberistamise positsioonide. |

**Vorm EU SEC2. Kauplemisportfelli kuuluvad väärtpaberistamise positsioonid.** Muutumatu vorming.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis j osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XXVII lisas esitatud vorm EU SEC2.
2. Finantsinstitutsioonid järgivad juhiseid vormi EU SEC1 kohta („Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid“).

**Vorm EU SEC3. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid ja nendega seotud regulatiivsed kapitalinõuded – väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsorina tegutsev finantsinstitutsioon.** Muutumatu vorming.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 449 punkti k alapunktis i osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XXVII lisas esitatud vorm EU SEC3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru viide** | **Selgitus** |
| a–d | **Riskipositsioonide väärtused (riskikaalu vahemike / mahaarvamiste kaupa)**  Vormi veergudes a–d regulatiivsete riskikaalude kohta avalikustatavad väärtused määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükile. |
| f–h | **Riskipositsiooni väärtused (regulatiivse meetodi kohaselt)**  Vormi veerud f–h, mis vastavad regulatiivsele meetodile, mida kasutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklis 254 sätestatud meetodite tähtsusjärjekorrale. |
| j, k, l | **Riskiga kaalutud vara (regulatiivse meetodi kohaselt)**  Riskiga kaalutud vara regulatiivse meetodi kohaselt vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükile ja enne ülempiiri kohaldamist. |
| n kuni EU-p | **Kapitalinõue pärast ülempiiri kohaldamist**  Need veerud viitavad kapitalinõudele pärast ülempiiri kohaldamist vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 267 ja 268. |
| e, i, m, EU-q | **riskikaal 1250 % / mahaarvamised**  Veerud osutavad kirjetele:   * mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1250 % või mis arvatakse maha vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükile; * mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1250 % või mis arvatakse maha vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 244 lõike 1 punktile b ja artikli 245 lõike 1 punktile b; * mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1250 % vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 254 lõikele 7 * või mis arvatakse maha vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 253. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Koguriskipositsioon**  Koguriskipositsioon tähendab väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsorina tegutseva finantsinstitutsiooni väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusummat. Sellel real esitatakse kokkuvõte väärtpaberistamise tehingu algatajate ja sponsorite poolt järgnevatel ridadel avaldatud teabest traditsioonilise ja sünteetilise väärtpaberistamise kohta. |
| 2 | **Traditsioonilised tehingud**  Vt vormi EU SEC1 selgitust. |
| 3, 10 | **Väärtpaberistamine**  Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 62 määratletud avatud väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mille puhul ei ole tegu kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 64 määratletud edasiväärtpaberistamise positsioonidega. |
| 5, 7 | **Lihtne, läbipaistev ja standarditud väärtpaberistamine**  Vt vormi EU SEC1 selgitust. |
| 8, 13 | **Edasiväärtpaberistamine**  Vt vormi EU SEC1 selgitust. |
| 9 | **Sünteetilised tehingud**  Vt vormi EU SEC1 selgitust. |

**Vorm EU SEC4. Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid ja nendega seotud regulatiivsed kapitalinõuded – investorina tegutsev finantsinstitutsioon.** Muutumatu vorming.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 449 punkti k alapunktis ii osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XXVII lisas esitatud vorm EU SEC4.
2. Finantsinstitutsioonid järgivad juhiseid vormi EU SEC3 kohta („Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid ja nendega seotud regulatiivsed kapitalinõuded – väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsorina tegutsev finantsinstitutsioon“).

**Vorm EU SEC5 – Finantsinstitutsiooni väärtpaberistatud riskipositsioonid – makseviivituses olevad riskipositsioonid ja spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised.** Muutumatu vorming.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad kapitalinõuete määruse artikli 449 punktis l osutatud teabe väärtpaberistamisest tulenevate riskipositsioonide liikide kaupa, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita käesoleva rakendusmääruse XXVII lisas esitatud vorm EU SEC5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru viide** | **Selgitus** |
| a | **Allesjäänud nimiväärtuse kogusumma**  Finantsinstitutsiooni väärtpaberistatud riskipositsioonide allesjäänud nimiväärtuse kogusumma (finantsinstitutsioon tegutseb väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsorina) väärtpaberistamise positsioonide liikide kaupa. |
| b | **Allesjäänud nimiväärtuse kogusumma – millest makseviivituses olevad nõuded**  Finantsinstitutsiooni selliste väärtpaberistatud riskipositsioonide allesjäänud nimiväärtuse kogusumma (finantsinstitutsioon tegutseb väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsorina), mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt „makseviivituses olevateks riskipositsioonideks“, väärtpaberistamise positsioonide liikide kaupa. |
| c | **Perioodi jooksul tehtud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised**  Kapitalinõuete määruse artikli 110 kohaselt perioodi jooksul finantsinstitutsiooni väärtpaberistatud riskipositsioonide puhul tehtud spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste summa (finantsinstitutsioon tegutseb väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsorina) väärtpaberistamise positsioonide liikide kaupa. |

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 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35). [↑](#footnote-ref-2)