II LISA

Juhised ülevaatlike avalikustamisvormide kohta

**Vorm EU OV1. Ülevaade koguriskipositsioonist.** Muutumatu vorming.

1. Määruse (EL) nr 575/2013 („kapitalinõuete määrus“)[[1]](#footnote-2) artikli 438 punkti d kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste I lisas esitatud vorm EU OV1.
2. Kui see on asjakohane, lisavad finantsinstitutsioonid vormile selgituse mõju kohta, mida kapitali alammäärade kohaldamine ja kirjete omavahenditest maha arvamata jätmine avaldab omavahendite ja riskipositsioonide summade arvutamisele.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Koguriskipositsioon**  Koguriskipositsioon, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 4 ridade 1–28 puhul ja kõnealuse määruse artikli 92 lõikele 3 rea 29 puhul, samuti vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 95, 96 ja 98. |
| b | **Koguriskipositsioon (T–1)**  Eelmisel avalikustamisperioodil avalikustatud koguriskipositsioon. |
| c | **Omavahendite nõuded kokku**  Koguriskipositsioonile vastavad omavahendite nõuded eri riskikategooriate kaupa. |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 1.–4. peatükile ja määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 379. Riskiga kaalutud varad vastaspoole krediidiriski (määrus (EL) nr 575/2013) ja kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide puhul jäetakse välja ja esitatakse vormi ridadel 6 ja 16. Finantsinstitutsioonid võtavad sellel real avalikustatavas summas arvesse riskiga kaalutud varasid ja omavahendite nõudeid reguleerimata väärtpaberiülekannetest tuleneva riski puhul, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 379. |
| 2 | **Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk) – millest: standardmeetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt krediidiriski standardmeetodile (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükk ja määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 379). |
| 3 | **Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk) – millest: sisereitingute põhimeetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt krediidiriski sisereitingute põhimeetodile (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükk), välja arvatud riskiga kaalutud varad, mis avalikustatakse real 4 eriotstarbeliste nõuete puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise meetodit, ja real EU 4a omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse lihtsustatud riskikaalu meetodit, ning kaasa arvatud riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 379. |
| 4 | **Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk) – millest: riskikaalu määramise meetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded eriotstarbeliste nõuete puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise meetodit ja mille riskikaal arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõikele 5. |
| EU 4a | **Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk) – millest: omakapitali investeeringud, mille suhtes kohaldatakse lihtsustatud riskikaalu meetodit**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded omakapitali investeeringute puhul, kui kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõike 1 punkti b üleminekusätteid. |
| 5 | **Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk) – millest: täiustatud sisereitingute meetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt krediidiriski täiustatud sisereitingute meetodile (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükk), välja arvatud riskiga kaalutud varad, mis avalikustatakse real 4 eriotstarbeliste nõuete puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise meetodit, ja real EU 4a omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse lihtsustatud riskikaalu meetodit, ning kaasa arvatud riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 379. |
| 6 | **Vastaspoole krediidirisk**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded vastaspoole krediidiriski puhul, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükile. |
| 7 | **Vastaspoole krediidirisk – millest: standardmeetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 3. jaole. |
| 8 | **Vastaspoole krediidirisk – millest: sisemudeli meetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 283. |
| EU 8a | **Vastaspoole krediidirisk – millest: nõuded keskse vastaspoole vastu**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 9. jaole. |
| 9 | **Vastaspoole krediidirisk – millest: muu vastaspoole krediidirisk**  Vastaspoole krediidiriskiga seotud riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mida ei avalikustata ridadel 7, 8 ja EU 8a. |
| 10 | **Krediidiväärtuse korrigeerimise risk**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa VI jaotisele. |
| EU 10a | **Krediidiväärtuse korrigeerimise risk – millest: standardmeetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 383. |
| EU 10b | **Krediidiväärtuse korrigeerimise risk – millest: põhimeetod (F-BA ja R-BA)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 384. |
| EU 10c | **Krediidiväärtuse korrigeerimise risk – millest: lihtsustatud meetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 385. |
| 11 | Ei kohaldata |
| 12 | Ei kohaldata |
| 13 | Ei kohaldata |
| 14 | Ei kohaldata |
| 15 | **Arveldusrisk**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on seoses arveldus-/ülekanderiskiga arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 378. |
| 16 | **Kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid (pärast ülempiiri kohaldamist)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükile. |
| 17 | **Väärtpaberistamine – millest: väärtpaberistamise sisereitingute meetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt regulatiivsele väärtpaberistamise sisereitingute meetodile, mida kasutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 254 sätestatud meetodite tähtsusjärjekorrale. |
| 18 | **Väärtpaberistamine – millest: väärtpaberistamise välisreitingute meetod (sh sisemisel hinnangul põhinev meetod)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt regulatiivsele väärtpaberistamise välisreitingute meetodile, mida kasutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 254 sätestatud meetodite tähtsusjärjekorrale. |
| 19 | **Väärtpaberistamine – millest: väärtpaberistamise standardmeetod**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt regulatiivsele väärtpaberistamise standardmeetodile, mida kasutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 254 sätestatud meetodite tähtsusjärjekorrale. |
| EU 19a | **Väärtpaberistamine – millest: 1250 % / mahaarvamine**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % või mis arvatakse omavahenditest maha vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükile. |
| 20 | **Positsioonirisk, valuutarisk ja kaubarisk (tururisk)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotisele. |
| 21 | **Tururisk – millest: alternatiivne standardmeetod (A-SA)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1a peatükile.  Seda rida ei kohaldata kuni määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1a ja 1b peatükis sätestatud alternatiivsete meetodite kasutamise kuupäevani kõnealuse määruse artikli 92 lõike 4 punkti b alapunktis i ja punktis c ning artikli 92 lõike 5 punktides b ja c osutatud omavahendite nõuete tegelikuks arvutamiseks. |
| EU 21a | **Tururisk – millest: lihtsustatud standardmeetod (S-SA)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 325a.  Seda rida ei kohaldata kuni määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1a ja 1b peatükis sätestatud alternatiivsete meetodite kasutamise kuupäevani kõnealuse määruse artikli 92 lõike 4 punkti b alapunktis i ja punktis c ning artikli 92 lõike 5 punktides b ja c osutatud omavahendite nõuete tegelikuks arvutamiseks. |
| 22 | **Tururisk – millest alternatiivne sisemudeli meetod (A-IMA)**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1b peatükile.  Seda rida ei kohaldata kuni määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1a ja 1b peatükis sätestatud alternatiivsete meetodite kasutamise kuupäevani kõnealuse määruse artikli 92 lõike 4 punkti b alapunktis i ja punktis c ning artikli 92 lõike 5 punktides b ja c osutatud omavahendite nõuete tegelikuks arvutamiseks. |
| EU 22a | **Riskide kontsentreerumine**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 4 punkti b alapunktile ii. |
| 23 | **Ümberliigitamine kauplemisportfelli ja pangaportfelli vahel**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 104a lõigetele 3, 4 ja 6. |
| 24 | **Operatsioonirisk**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotisele. |
| EU 24a | **Krüptovaradega seotud riskipositsioonid**  Riskiga kaalutud varad ja omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 501d lõikes 2 osutatud üleminekuperioodi usaldatavusnõuete kohasele käsitlusele. |
| 25 | **Summa, mis jääb alla mahaarvamise künnise (kohaldatakse riskikaalu 250 %)**  Summa vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 48 lõikes 4 osutatud selliste kirjete summade kogusummale, millele antakse riskikaal 250 %, pärast selle riskikaalu kohaldamist. Need summad hõlmavad järgmist:   * tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mille kogusumma ei ületa 10 % finantsinstitutsiooni esimese taseme põhiomavahendite kirjetest, arvutatuna vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 48 lõike 1 punktile a; * olulised investeeringud finantssektori ettevõtjas, finantsinstitutsiooni selline otsene, kaudne ja sünteetiline osalus asjaomaste ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, mille kogusumma ei ületa 10 % finantsinstitutsiooni esimese taseme põhiomavahendite kirjetest, arvutatuna vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 48 lõike 1 punktile b.   Sellel real avalikustatakse teave üksnes teavitamise eesmärgil, kuna siin kajastatud summa esitatakse ka real 1, kus finantsinstitutsioonidel palutakse avalikustada krediidiriski käsitlev teave. |
| 26 | **Kohaldatav minimaalne väljundmäär (%)**  Minimaalne väljundmäär (protsentides), mida finantsinstitutsioon kohaldab  minimaalse väljundmäära korrigeerimise väärtuse arvutamiseks ridadel 27 ja 28: tegur „x“ vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3 ja artikli 465 lõikele 1.  Seda rida ei kohaldata finantsinstitutsioonide suhtes, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 teises lõigus sätestatud erandit. |
| 27 | **Minimaalse väljundmäära korrigeerimine (enne üleminekulise ülemmäära kohaldamist)**  Finantsinstitutsioonide puhul, kelle suhtes kohaldatakse minimaalset väljundmäära vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punktile a, koguriskipositsiooni suurenemine real 26 kohaldatud minimaalse väljundmäära alusel, ilma et kohaldataks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 465 lõikes 2 sätestatud üleminekulist ülemmäära.  Seda rida ei kohaldata finantsinstitutsioonide suhtes, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 teises lõigus sätestatud erandit. |
| 28 | **Minimaalse väljundmäära korrigeerimine (pärast üleminekulise ülemmäära kohaldamist)**  Finantsinstitutsioonide puhul, kelle suhtes kohaldatakse minimaalset väljundmäära vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punktile a, koguriskipositsiooni suurenemine real 26 kohaldatud minimaalse väljundmäära alusel, pärast määruse (EL) nr 575/2013 artikli 465 lõikes 2 sätestatud üleminekulise ülemmäära kohaldamist.  Seda rida ei kohaldata finantsinstitutsioonide suhtes, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 teises lõigus sätestatud erandit. |
| 29 | **Kokku**  Koguriskipositsioon, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3 ning artiklitele 95, 96 ja 98.  See rida võrdub järgmiste ridade summaga: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

**Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm.** Muutumatu vorming.

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 447 punktide a–g ja artikli 438 punkti b kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste I lisas esitatud vorm EU KM1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a–e | Avalikustamisperioodid T, T–1, T–2, T-3 ja T–4 on määratletud kvartaalsete perioodidena ja nende kohta esitatakse teave vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 433, 433a, 433b ja 433c sätestatud sagedusele.  Finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad selles vormis sisalduva teabe kord kvartalis, esitavad andmed perioodide T, T–1, T–2, T-3 ja T–4 kohta; finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad selles vormis sisalduva teabe kord poolaastas, esitavad andmed perioodide T, T–2 ja T–4 kohta ning finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad selles vormis sisalduva teabe kord aastas, esitavad andmed perioodide T ja T–4 kohta.  Finantsinstitutsioonid esitavad avalikustamisperioodide kuupäevad.  Eelmiste perioodide andmete avalikustamist ei nõuta, kui andmed avalikustatakse esimest korda. |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Esimese taseme põhiomavahendid**  Esimese taseme põhiomavahendite summa on summa, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad IT-lahenduste VII lisas (vormi EU CC1 „Regulatiivsete omavahendite koosseis“ rida 29). |
| 2 | **Esimese taseme omavahendid**  Esimese taseme omavahendite summa on summa, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad EBA IT-lahenduste VII lisas (vormi EU CC1 „Regulatiivsete omavahendite koosseis“ rida 45). |
| 3 | **Koguomavahendid**  Koguomavahendite summa on summa, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad EBA IT-lahenduste VII lisas (vormi EU CC1 „Regulatiivsete omavahendite koosseis“ rida 59). |
| 4 | **Koguriskipositsioon**  Koguriskipositsiooni summa on summa, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad EBA IT-lahenduste VII lisas (vormi EU CC1 „Regulatiivsete omavahendite koosseis“ rida 60). |
| 4a | **Koguriskipositsioon enne minimaalset väljundmäära**  Finantsinstitutsioonide puhul, kelle suhtes kohaldatakse minimaalset väljundmäära vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punktile a, koguriskipositsioon enne minimaalset väljundmäära, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 4.  Minimaalse väljundmäära eelse koguriskipositsiooni puhul tuleks avalikustatava summa puhul jätta välja koguriskipositsiooni mis tahes korrigeerimine, mis tuleneb minimaalse väljundmäära kohaldamisest. |
| 5 | **Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)**  Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv on väärtus, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad IT-lahenduste VII lisas (vormi EU CC1 „Regulatiivsete omavahendite koosseis“ rida 61). |
| 5a | Ei kohaldata |
| 5b | **Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, võttes arvesse koguriskipositsiooni ilma minimaalse väljundmäära kohaldamiseta (%)**  Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 2 punktis a, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist, mille arvutamisel ei võeta arvesse minimaalse väljundmäära mõju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 4. |
| 6 | **Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)**  Esimese taseme omavahendite suhtarv on väärtus, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad IT-lahenduste VII lisas (vormi EU CC1 „Regulatiivsete omavahendite koosseis“ rida 62). |
| 6a | Ei kohaldata |
| 6b | **Esimese taseme omavahendite suhtarv, võttes arvesse koguriskipositsiooni ilma minimaalse väljundmäära kohaldamiseta (%)**  Esimese taseme omavahendite suhtarv, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 2 punktis b, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist, mille arvutamisel ei võeta arvesse minimaalse väljundmäära mõju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 4. |
| 7 | **Koguomavahendite suhtarv (%)**  Koguomavahendite suhtarv on väärtus, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad IT-lahenduste VII lisas (vormi EU CC1 „Regulatiivsete omavahendite koosseis“ rida 63). |
| 7a | Ei kohaldata |
| 7b | **Koguomavahendite suhtarv, võttes arvesse koguriskipositsiooni ilma minimaalse väljundmäära kohaldamiseta (%)**  Koguomavahendite suhtarv, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 2 punktis c, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist, mille arvutamisel ei võeta arvesse minimaalse väljundmäära mõju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 4. |
| EU 7d | **Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)**  Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädeva asutuse poolt muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõuded, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist. |
| EU 7e | **millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunktides)**  Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädeva asutuse poolt muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõuete see osa, mis tuleb artikli 104a lõike 4 esimese ja kolmanda lõigu kohaselt täita esimese taseme põhiomavahenditega. |
| EU 7f | **millest: esimese taseme omavahendite vormis (protsendipunktides)**  Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädeva asutuse poolt muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõuete see osa, mis tuleb artikli 104a lõike 4 esimese ja kolmanda lõigu kohaselt täita esimese taseme omavahenditega. |
| EU 7g | **Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) omavahendite kogunõuded (järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kogu kapitalinõude suhtarv (TSCR)) (%)**  Järgmistes punktides i ja ii kindlaks määratud väärtuste summa:   1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis c sätestatud koguomavahendite suhtarv (8 %); 2. direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädeva asutuse poolt muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõuded (teise samba nõuded), mis on kindlaks määratud kriteeriumide alusel, mis on kehtestatud suunistes EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* (edaspidi „EBA SREP GL“), väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast.   See kirje kajastab järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kogu kapitalinõude (TSCR) suhtarvu, mille teeb finantsinstitutsioonile teatavaks pädev asutus. TSCR on määratletud dokumendi EBA SREP GL punktides 7.4 ja 7.5.  Kui finantsinstitutsioon peab kohaldama minimaalset väljundmäära, kajastavad esitatavad andmed TSCRi, mis on nõutav nõuete täitmiseks aruandekuupäeval, võttes arvesse direktiivi 2013/36/EL artikli 104a lõike 6 sätteid.  Kui pädev asutus ei ole muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks ette nähtud täiendavate omavahendite nõudeid teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i kohane teave. |
| 8 | **Kapitali säilitamise puhver (%)**  Omavahendite summa, mida finantsinstitutsioonid peavad hoidma vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõikele 1 ja artiklile 129, väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast. |
| EU 8a | **Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriski või süsteemse riskiga seotud säilitamise puhver (%)**  Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriski või süsteemse riskiga seotud säilitamise puhvri summa, mida võib vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile, väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast. |
| 9 | **Finantsinstitutsioonipõhine vastutsükliline kapitalipuhver (%)**  Omavahendite summa, mida finantsinstitutsioonid peavad hoidma vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõikele 2, artiklile 130 ja artiklitele 135–140, väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast.  See protsent kajastab omavahendite summat, mida on vaja vastavate kapitalipuhvri nõuete täitmiseks avalikustamiskuupäeva seisuga. |
| EU 9a | **Süsteemse riski puhver (%)**  Omavahendite summa, mida finantsinstitutsioonid peavad hoidma vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõikele 5 ning artiklitele 133 ja 134, väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast.  See protsent kajastab omavahendite summat, mida on vaja vastavate kapitalipuhvri nõuete täitmiseks avalikustamiskuupäeva seisuga. |
| 10 | **Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)**  Omavahendite summa, mida finantsinstitutsioonid peavad hoidma vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõikele 3 ja artiklile 131, väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast.  See protsent kajastab omavahendite summat, mida on vaja vastavate kapitalipuhvri nõuete täitmiseks avalikustamiskuupäeva seisuga. |
| EU 10a | **Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)**  Omavahendite summa, mida finantsinstitutsioonid peavad hoidma vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõikele 4 ja artiklile 131, väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast.  See protsent kajastab omavahendite summat, mida on vaja vastavate kapitalipuhvri nõuete täitmiseks avalikustamiskuupäeva seisuga. |
| 11 | **Kombineeritud puhvri nõue (%)**  Vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 128 punktile 6, väljendatuna protsendina riskiga kaalutud varade kogusummast. |
| EU 11a | **Üldised kapitalinõuded (%)**  Järgmiste punktide i ja ii summa:   1. real EU 7d osutatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kogu kapitalinõude suhtarv; 2. kui see on õiguspäraselt kohaldatav, siis direktiivi 2013/36/EL artikli 128 punktis 6 osutatud kombineeritud puhvri nõude suhtarv.   See kirje kajastab üldise kapitalinõude suhtarvu, mis on määratletud dokumendi EBA SREP GL punktis 1.2.  Kui puhvri nõuet ei kohaldata, esitatakse üksnes punkti i kohane teave. |
| 12 | **Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõuete täitmist (%)** |
| 13 | **Koguriskipositsiooni näitaja**  Koguriskipositsiooni näitaja kooskõlas summaga, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt EBA IT-lahenduste XI lisale (vormi EU LR2 – LRCom „Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine“ rida 24). |
| 14 | **Finantsvõimenduse määr (%)**  Finantsvõimenduse määr kooskõlas väärtusega, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt EBA IT-lahenduste XI lisale (vormi EU LR2 – LRCom „Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine“ rida 25). |
| EU 14a | **Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)**  Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädeva asutuse poolt ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõuded, väljendatuna protsendina koguriskipositsiooni näitajast.  Täiendavate omavahendite nõuded kooskõlas väärtusega, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt EBA IT-lahenduste XI lisale (vormi EU LR2 – LRCom „Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine“ rida EU-26a). |
| EU 14b | **millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunktides)**  Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädeva asutuse poolt ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõuete see osa, mis tuleb artikli 104a lõike 4 kolmanda lõigu kohaselt täita esimese taseme põhiomavahenditega.  Täiendavate omavahendite nõuded kooskõlas väärtusega, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt EBA IT-lahenduste XI lisale (vormi EU LR2 – LRCom „Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine“ rida EU-26b). |
| EU 14c | **Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõuded kokku (%)**  Järgmiste punktide i ja ii summa:  i) minimaalne finantsvõimenduse määra nõue vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktile d või korrigeeritud finantsvõimenduse määra nõue, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõikele 7;  ii) direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädeva asutuse poolt ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõuded (teise samba nõuded), väljendatuna protsendina koguriskipositsiooni näitajast.  See kirje kajastab järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kogu finantsvõimenduse määra nõuet, mille teeb finantsinstitutsioonile teatavaks pädev asutus.  Kui pädev asutus ei ole ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks täiendavate omavahendite nõudeid kehtestanud, esitatakse üksnes punkti i kohane teave. |
| EU 14d | Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõige 1a.  Kohaldatav finantsvõimenduse määra puhver kooskõlas väärtusega, mille finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt EBA IT-lahenduste XI lisale (vormi EU LR2 – LRCom „Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine“ rida 27). |
| EU 14e | **Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)**  Ridade EU 14c ja EU 14d summa. |
| 15 | **Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kaalutud väärtusena komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61[[3]](#footnote-4) artikli kohase 9 likviidsete varade väärtuse enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõikes 2 sätestatud korrigeerimismehhanismi kohaldamist. |
| EU 16a | **Raha väljavoolud – kaalutud koguväärtus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad oma raha väljavoolude kaalutud väärtuse summa, nagu esitatud XIII lisas (vormi EU LIQ1 „Kvantitatiivne teave likviidsuskattekordaja kohta“ rida 16). |
| EU 16b | **Raha sissevoolud – kaalutud koguväärtus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad oma raha sissevoolude kaalutud väärtuse summa, nagu esitatud XIII lisas (vormi EU LIQ1 „Kvantitatiivne teave likviidsuskattekordaja kohta“ rida 20). |
| 16 | **Raha netoväljavoolude kogusumma (korrigeeritud väärtus)**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad likviidsete vahendite netoväljavoolu korrigeeritud väärtuse, mis võrdub vahendite väljavoolude kogusumma miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust, miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri, miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri. |
| 17 | **Likviidsuskattekordaja (%)**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad korrigeeritud väärtusena kirje „likviidsuskattekordaja (%)“, mis on määratletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikes 1.  Likviidsuskattekordaja võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. |
| 18 | **Kättesaadav stabiilne rahastus kokku**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kättesaadava stabiilse rahastuse summa, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 3. peatükile, nagu esitatud IT-lahenduste XIII lisas (vormi EU LIQ2 „Stabiilse netorahastuse kordaja“ rida 14). |
| 19 | **Nõutav stabiilne rahastus kokku**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad nõutava stabiilse rahastuse summa, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 4. peatükile, nagu esitatud IT-lahenduste XIII lisas (vormi EU LIQ2 „Stabiilse netorahastuse kordaja“ rida 33). |
| 20 | **Stabiilse netorahastuse kordaja (%)**  Stabiilse netorahastuse kordaja, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 428b. |

**Vorm EU INS1. Osalused kindlustusandjates.** Muutumatu vorming.

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punkti f kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita I lisas esitatud vorm EU INS1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Riskipositsiooni väärtus**  Kindlustusandjas, edasikindlustusandjas või kindlustusvaldusettevõtjas olevate omavahenditesse kuuluvate instrumentide riskipositsiooni väärtus, mida finantsinstitutsioonid kapitalinõuete individuaalsel, allkonsolideeritud ja konsolideeritud arvutamisel määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 kohaselt omavahenditest maha ei arva. |
| b | **Riskipositsiooni summa**  Kindlustusandjas, edasikindlustusandjas või kindlustusvaldusettevõtjas olevate omavahenditesse kuuluvate instrumentide riskipositsiooni summa, mida finantsinstitutsioonid kapitalinõuete individuaalsel, allkonsolideeritud ja konsolideeritud arvutamisel määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 kohaselt omavahenditest maha ei arva. |

**Vorm EU INS2. Finantskonglomeraadid – teave omavahendite ja kapitali adekvaatsuse määra kohta.** Muutumatu vorming.

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punkti g kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste I lisas esitatud vorm EU INS2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Finantskonglomeraadi täiendavad omavahendite nõuded (summa)**  Kui kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2002/87/EÜ[[4]](#footnote-5) I lisas sätestatud 1. või 2. meetodit, siis nimetatud direktiivi artikli 6 ja I lisa kohaselt arvutatud finantskonglomeraadi täiendavate omavahendite nõuded. |
| 2 | **Finantskonglomeraadi kapitali adekvaatsuse määr (%)**  Kui kohaldatakse direktiivi 2002/87/EÜ I lisas sätestatud 1. või 2. meetodit, siis nimetatud direktiivi artikli 6 ja I lisa kohaselt arvutatud finantskonglomeraadi kapitali adekvaatsuse määr. |

**Tabel EU OVC. Teave sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi kohta.** Paindlik vorming.

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktide a ja c kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita I lisas esitatud vorm EU OVC.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | **Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise meetod**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad praeguste ja edaspidiste tegevuste toetamiseks kasutatava sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise meetodi kokkuvõtte. |
| b | **Asjaomase pädeva asutuse nõudmise korral finantsinstitutsiooni sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise tulemus.**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad selle teabe üksnes juhul, kui asjaomane pädev asutus seda nõuab. |

**Vorm EU CMS1. Modelleeritud ja standardmeetodi kohase riskiga kaalutud vara võrdlus riski tasandil.** Muutumatu vorming.

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktide d ja da kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita I lisas esitatud vorm EU CMS1.
2. Selle vormi esitavad ainult need finantsinstitutsioonid, kes kasutavad riskiga kaalutud vara arvutamiseks pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisemudelit ja kelle suhtes ei kohaldata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 teises lõigus sätestatud erandit.
3. Kui see on asjakohane, lisavad finantsinstitutsioonid vormile selgituse mõju kohta, mida kapitali alammäärade kohaldamine ja kirjete omavahenditest maha arvamata jätmine avaldab omavahendite ja riskiga kaalutud varade arvutamisele.
4. Kui sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid on vastavalt allpool esitatud ridade juhistele välja jäetud nende sisereitingute meetodi kohastest riskipositsiooni klassidest ja avalikustatud vormis loetletud mõnes standardmeetodi riskipositsiooni klassis, täpsustavad finantsinstitutsioonid kaasnevas selgituses, millised olid nende algsed sisereitingute meetodi kohased riskipositsiooni klassid.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Riskiga kaalutud varad modelleeritud meetodite puhul, mille kasutamiseks on finantsinstitutsioonid saanud järelevalveasutuse heakskiidu**  Riskiga kaalutud varade osa, mis on arvutatud pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisemudelite kohaselt. |
| b | **Riskiga kaalutud varad portfellide puhul, mille puhul kasutatakse standardmeetodeid**  Riskiga kaalutud varade osa, mis on arvutatud standardmeetodite kohaselt. |
| c | **Tegelikud riskiga kaalutud varad kokku**  Veergude a ja b summa; st riskiga kaalutud varad, mille finantsinstitutsioonid esitavad kohaldatavate meetodite kohaselt. Real 8 esitatud tegelike riskiga kaalutud varade kogusumma kajastab summat enne minimaalse väljundmäära korrigeerimist. |
| d | **Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud täieliku standardmeetodi kohaselt**  Riskiga kaalutud varad, et võrrelda täieliku standardmeetodi kohaseid riskiga kaalutud varasid (S-TREA) modelleeritud riskiga kaalutud varadega, mille kasutamiseks on pandad saanud järelevalveasutuse heakskiidu kooskõlas Baseli raamistikuga ja nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis da.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõigetele 5 ja 6, kohaldamata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 465 üleminekusätteid.  Real 8 esitatud kogusumma on aluseks minimaalse väljundmäära arvutamisel minimaalse väljundmäära üleminekuperioodi lõpus. |
| EU d | **Riskiga kaalutud varad, mis on minimaalse väljundmäära alus**  Riskiga kaalutud varad, mille alusel arvutatakse minimaalne väljundmäär, nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis d. Finantsinstitutsioonid avalikustavad riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõigetele 5 ja 6, pärast määruse (EL) nr 575/2013 artikli 465 üleminekusätete kohaldamist.  Real 8 esitatud riskiga kaalutud varade kogusumma on minimaalse väljundmäära arvutamise alus. |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 1.–4. peatükile. |
| 2 | **Vastaspoole krediidirisk**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükile. |
| 3 | **Krediidiväärtuse korrigeerimine**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa VI jaotisele. |
| 4 | **Pangaportfelli kuuluvad väärtpaberistamise positsioonid**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükile. |
| 5 | **Tururisk**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotisele. |
| 6 | **Operatsioonirisk**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotisele. |
| 7 | **Muud riskipositsioonid**  Riskiga kaalutud varad, mida ei ole kajastatud ridadel 1–6 (nt arveldusriskist tulenevad riskiga kaalutud varad (vormi OV1 rida 15) ja summad, mis jäävad allapoole mahaarvamiskünnist (vormi OV1 rida 25). |
| 8 | **Kokku**  Ridade 1–7 summa. |

**Vorm EU CMS2. Modelleeritud ja standardmeetodi kohase riskiga kaalutud vara võrdlus krediidiriski puhul varaklassi tasandil.** Muutumatu vorming.

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktide d ja da kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita I lisas esitatud vorm EU CMS2.
2. Selle vormi esitavad üksnes need finantsinstitutsioonid, kes arvutavad riskiga kaalutud varad sisereitingute meetodite kohaselt vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükile ja kelle suhtes ei kohaldata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 teises lõigus sätestatud erandit.
3. Kui see on asjakohane, lisavad finantsinstitutsioonid vormile selgituse mõju kohta, mida kapitali alammäärade kohaldamine ja kirjete omavahenditest maha arvamata jätmine avaldab omavahendite ja riskiga kaalutud varade arvutamisele.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| a | **Riskiga kaalutud varad modelleeritud meetodite puhul, mille kasutamiseks on finantsinstitutsioonid saanud järelevalveasutuse heakskiidu**  Riskiga kaalutud varade osa, mis on arvutatud pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute meetodite kohaselt. |
| b | **Riskiga kaalutud varad veeru a puhul, kui need arvutatakse ümber standardmeetodi kohaselt**  Riskiga kaalutud varad veeru a puhul, mis on arvutatud pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute meetodite kohaselt ja ümber arvutatud standardmeetodi kohaselt. Teisisõnu, vastavad standardmeetodi kohased riskiga kaalutud varad veeru a puhul. |
| c | **Tegelikud riskiga kaalutud varad kokku**  Riskiga kaalutud varad, mille finantsinstitutsioonid esitavad tegelike nõuetena. Selliste sisereitingute meetodite kohaste riskiga kaalutud varade, mille kasutamiseks on finantsinstitutsioonid saanud järelevalveasutuse heakskiidu, ning standardmeetodite kohaste riskiga kaalutud varade summa. |
| d | **Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud täieliku standardmeetodi kohaselt**  Riskiga kaalutud varad, et võrrelda täieliku standardmeetodi kohaseid riskiga kaalutud varasid krediidiriski puhul (S-RWEA) varaklassi tasandil vastavate modelleeritud riskiga kaalutud varadega, mille kasutamiseks krediidiriski puhul on pandad saanud järelevalveasutuse heakskiidu kooskõlas Baseli raamistikuga ja nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis da.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõigetele 5 ja 6, kohaldamata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 465 üleminekusätteid. |
| EU d | **Riskiga kaalutud varad, mis on minimaalse väljundmäära alus**  Riskiga kaalutud varad, mille alusel arvutatakse minimaalne väljundmäär, nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis d. Finantsinstitutsioonid avalikustavad riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõigetele 5 ja 6, kohaldades määruse (EL) nr 575/2013 artikli 465 üleminekusätteid. |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b,EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | Finantsinstitutsioonid esitavad riskiga kaalutud vara jaotuse riskipositsiooni klasside ja alamklasside kaupa, nagu on määratletud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 147.  Kui sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid oleks standardmeetodi kohaselt määratud erinevasse riskipositsiooni klassi, jäetakse sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid nende sisereitingute meetodi kohastest riskipositsiooni klassidest välja ja need esitatakse ühes järgmistest standardmeetodi kohastest riskipositsiooni klassidest, nagu on määratletud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 112:   * liigitatud standardmeetodi kohaselt nõueteks mitmepoolsete arengupankade vastu; * liigitatud standardmeetodi kohaselt nõueteks rahvusvaheliste organisatsioonide vastu; * liigitatud standardmeetodi kohaselt kinnisvaraga tagatud riskipositsioonideks ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonideks; * liigitatud standardmeetodi kohaselt makseviivituses olevateks riskipositsioonideks; * liigitatud standardmeetodi kohaselt allutatud võlanõueteks; * liigitatud standardmeetodi kohaselt pandikirjadeks; liigitatud standardmeetodi kohaselt nõueteks lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu.   Riskipositsiooni klassi „äriühingud“ puhul avalikustavad finantsinstitutsioonid ka selle vormi ridadel 5.1 ja 5.2 sisereitingute põhimeetodi kohaste riskipositsioonide ja täiustatud sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide vahesummad.  Read 4 ja 7 ei ole ELis kohaldatavad.  Real 8 „muu“ avalikustavad finantsinstitutsioonid sisereitingute meetodi kohasesse riskipositsioonide klassi „muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga“ määratud riskipositsioonid ja sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mis oleksid määratud standardmeetodi kohasesse riskipositsioonide klassi „muud kirjed“. |
| 9 | **Kokku**  Ridade 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7f, 8 summa. |

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-2)
2. Euroopa Pangandusjärelevalve 19. juuli 2018. aasta muudetud suunised EBA/GL/2018/03 järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ning järelevalvelise stressitestimise ühiste menetluste ja metoodikate kohta. [↑](#footnote-ref-3)
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). [↑](#footnote-ref-4)
4. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. detsembri 2002. aasta direktiiv 2002/87/EÜ, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediidiasutuste, kindlustusseltside ja investeerimisühingute täiendavat järelevalvet ning millega muudetakse nõukogu direktiive 73/239/EMÜ, 79/267/EMÜ, 92/49/EMÜ, 92/96/EMÜ, 93/6/EMÜ ja 93/22/EMÜ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 98/78/EÜ ja 2000/12/EÜ (ELT L 35, 11.2.2003, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)