



EBA/GL/2020/09

1. juuli 2020

Suunised

Struktuursete välisvaluutaposisioonide käsitlemise kohta kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikega 2

1. Järgimis- ja teatamiskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse EBA seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused, kelle suhtes suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima ja kaasama need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes õigusraamistikku või järelevalveprotsesse) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Teatamisnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt 28.10.2020, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite „EBA/GL/2020/09“. Teate peaksid saatma isikud, kes on volitatud esitada oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutustest tuleb teatada EBA-le.
4. Kooskõlas määruse nr 1093/2010 artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Nende suunistega antakse ELi pädevatele asutustele juhised määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 nimetatud struktuursete välisvaluutapositsioonide käsitlemiseks.

Kohaldamisala

6. Suunised kehtivad nii määruse (EL) nr 575/2103 nõudeid individuaalsel alusel kohaldavate finantseerimisasutuste loataotlustele kui ka määruse (EL) nr 575/2013 nõudeid konsolideeritud alusel kohaldatavate finantseerimisasutuste loataotlustele. Kui finantseerimisasutused taotlevad luba mõlemal nimetatud tasandil, kohaldatakse neid suuniseid eraldi mõlemal tasandil ka juhul, kui loataotlus esitatakse korraga.
7. Suunised kehtivad kõigile finantseerimisasutustele sõltumata sellest, kas asutus kasutab kõigi oma positsioonide jaoks valuutariski omavahendite nõuete arvutamiseks määruse (EL) nr 575/2013 IV jaotise 3. peatükis nimetatud standardmeetodit või kõigi oma positsioonide jaoks määruse IV jaotise 5. peatükis nimetatud sisemudeli meetodit või mõne oma positsiooni jaoks üht nendest meetoditest ja ülejäänud positsioonide jaoks teisi meetodeid.

Adressaadid

8. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 1 määratletud finantseerimisasutustele.

Määratlused

9. Kui ei ole sätestatud teisiti, on määruses (EL) nr 575/2013 kasutatud ja määratletud mõistetel käesolevates suunistes sama tähendus.

3. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

10. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2022.

11. Pädevad asutused peaksid nende suuniste kohaldamise alguskuupäeval juba antud load läbi vaatama, uuendama või tühistama.

4. Nõuete ülevaade

12. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 nimetatud loa andmiseks tuleks rakendada järgmist protsessi:
 - (a) taotlused peaksid vastama 5. jaos nimetatud menetluskõlblikkuse nõuetele ja 6. jaos nimetatud sisulise vastuvõetavuse nõuetele;
 - (b) kõiki punkti a kohaselt vastuvõetavaid taotlusi tuleks seejärel hinnata, et kontrollida nende vastavust määruse (EL) nr 575/2013 tingimustele kooskõlas 7. jaoga;
 - (c) kõigi punkti b kohaselt määruse nõuetele vastavaks osutunud taotlustel tuleks 8. jao alusel kindlaks määrata väljajätava positsiooni suurus.
13. Pärast määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 nimetatud loa andmist tuleks kooskõlas 9. jaoga antud luba pidevat jälgida.

5. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõike 2 kohase taotluse menetluskõlblikkus

14. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima ühe finantseerimisasutuse poolt korraga mitme loataotluse esitamist, sh kui need taotlused on seotud määruse (EL) nr 575/2013 kohaste omavahendite nõuete erinevate rakendustasemetega või mitme erineva valuutaga.
15. Finantseerimisasutused peaksid pädevatele asutustele esitatavates taotlustes põhjendama, kuidas eranditaotluse aluseks olevad valuutapositsioonid vastavad käesolevate suuniste sätetele. Nad peaksid ka täpsustama:
 - (a) meetodit, mida nad kavatsesid kasutada, et eemaldada positsioon välisvaluuta avatud netopositsioonist, kui nad arvutavad valuutariski omavahendite nõudeid määruse (EL) nr 575/2013 IV jaotise 5. peatükis kirjeldatud sisemudeli meetodil;

- (b) meetodit, mida nad kasutavad valuutariski omavahendite nõuete arvutamiseks, ja meetodit, mida nad kavatsevad kasutada eranditaotluse aluseks oleva positsiooni eemaldamiseks avatud netopositsioonist, kui nad arvutavad määruse (EL) nr 575/2013 tururiski omavahendite nõudeid konsolideeritud alusel ilma, et neil oleks luba selle määruse artikli 325 alusel positsioone mõnes kontserni krediidasutuses või ettevõtjas tasaarvestada.

6. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõike 2 kohase taotluse sisuline vastuvõetavus

Suhtarvu maandamine

16. Avatud välisvaluutapositsiooni tuleks käsitada suhtarvu maandamisena, kui see vähendab vahetuskursi muutumisest tingitud negatiivset mõju vastavale suhtarvule sõltumata sellest, kas negatiivne mõju tekib vastava valuuta väärtuse suurenemisest või vähenemisest aruandlusvaluuta suhtes, ja sõltumata sellest, kas positsiooni säilitatakse suhtarvu maandamiseks või see võetakse suhtarvu maandamiseks.
17. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 osutatud loataotluses tuleks täpsustada, millist määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõigetes a, b ja c nimetatud kolmest suhtarvudest finantseerimisasutus kavatseb maandada ning tuua välja vastava suhtarvu valimise põhjused.

Valuutad, millega maandamine on seotud

18. Finantseerimisasutuse positsioonide väljajätmise taotlus tuleks esitada seoses valuutadega, mis on asutuse tegevuse jaoks olulised.
19. Punkti 18 kontekstis finantseerimisasutuse tegevuse jaoks oluliseks peetavad valuutad on viis valuutat, milles määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõike 1 kohaselt arvutatud asutuse avatud netopositsioonid on kõige suuremad.
20. Oluliseks võib pidada ka muid valuutasid, mis ei vasta punktis 19 esitatud tingimusele, kui valuuta olulisus asutuse tegevusele on piisavalt põhjendatud.



21. Kui finantseerimisasutus taotleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 nimetatud luba mitmes asjaomases valuutas positsioonidele, tuleks kohaldada mõlemat järgmistest tingimustest:
- (a) iga valuuta kontekstis tuleks valida sama punktis 17 nimetatud suhtarv;
 - (b) asutus peaks punktis 31 nimetatud maksimaalse avatud netopositsiooni arvutamisel ühe valuuta kontekstis tegema seda nii, otsekui ei oleks muudes valuutades positsioonidele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõike 2 kohast erandit võimaldatud.

Positsioonid, millele saab erandit kohaldada

Kauplemisportfellivälisus

22. Kauplemisportfellis hoitavast kirjest tulenevat positsiooni välisvaluutas ei tohiks lugeda positsiooniks, millele saab erandit kohaldada.

Maandatud positsioon pika positsioonina

23. Et välisvaluutapositsioon oleks käsitatav positsioonina, millele saab kohaldada erandit, peaks selle positsiooniga maandatava suhtarvu lugeja suurenema, kui vastava välisvaluuta väärtus aruandlusvaluuta suhtes suureneb.
24. Et välisvaluutapositsioon oleks käsitatav positsioonina, millele saab kohaldada erandit, peaks see olema pikk netopositsioon tasemel, millel asutus arvutab määruse (EL) nr 575/2013 kohaseid tururiski omavahendite nõuded. Kui asutus arvutab omavahendite nõuded konsolideeritud alusel, kehtib ka punktides 25 ja 26 sätestatu.
25. Kui finantseerimisasutus arvutab määruse (EL) nr 575/2013 kohaseid tururiski omavahendite nõudeid konsolideeritud alusel määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 325 nimetatud loata ja positsioon on kontserni kuuluva ühe või mitme asutuse tasandil lühike netopositsioon, tuleks positsiooni nendes asutustes käsitleda ainult suhtarvu maandamise eesmärgil, et sellele saaks erandit kohaldada.
26. Kui finantseerimisasutus arvutab määruse (EL) nr 575/2013 kohaseid tururiski omavahendite nõudeid konsolideeritud alusel määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 325 nimetatud loa alusel ja positsioon on lühike netopositsioon kontserni kuuluvate asutuste mis tahes allrühma tasemel, milles positsioonid loa alusel tasaarvestatakse, või mis tahes muude kontserni kuuluvate asutuste tasemel, mida see luba ei hõlma, tuleks positsiooni nendes asutuste allrühmades või loavälistes asutustes käsitleda ainult suhtarvu maandamise eesmärgil, et sellele saaks erandit kohaldada.

7. Põhjenduste kontrollimine – positsioonide struktuursuse ja suhtarvu maandamise kavatsuse hindamine

Positsiooni struktuursuse hindamine

27. Struktuursetena tuleks käsitada järgmisi positsioone:

- (a) kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 nimetatud luba taotlev finantseerimisasutus kohaldab selle määruse nõudeid individuaalsel alusel – positsioon asjaomases valuutas, mis vastab sellistesse tütarettvõttesse tehtud investeeringutesse, mis kuuluvad luba taotleva asutusega samasse konsolideerimise ulatusse;
- (b) kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 nimetatud luba taotlev finantseerimisasutus kohaldab selle määruse nõudeid konsolideeritud alusel – positsioon, mis vastab mõlemale järgmisele tingimusele:
 - (i) see tuleneb konsolideerimise kaasatud tütarettvõttesse tehtud investeeringust;
 - (ii) positsiooni valuuta ühtib selle tütarettvõtte aruandlusvaluutaga, mille valduses on kirje, millele selline positsioon vastab.

28. Muid positsioone, mis ei vasta punktis 27 nimetatud tingimustele, võib pidada struktuurseks juhul, kui selleks on piisav põhjus, mis peab tuginema järgmistele põhjendustele:

- (a) kas need positsioonid on seotud finantseerimisasutuse rahvusvahelise olemusega;
- (b) kas need positsioonid on seotud finantseerimisasutuse tegevusega, mis on konsolideeritud ja püsib aja jooksul stabiilsena;
- (c) kuidas krediidasutus kavatab aja jooksul neid positsioone juhtida.

Suhtarvu maandamise kavatsuse hindamine – struktuursete positsioonide juhtimise ja riskijuhtimise strateegia

29. Selleks et pädevad asutused saaksid kindlaks määrata, kas positsioon asjaomases valuutas võeti või seda hoitakse asjaomase suhtarvu maandamise eesmärgil, peaksid olema täidetud kõik järgmised tingimused:



- (a) finantseerimisasutus haldab ja dokumenteerib selliste positsioonide juhtimise riskijuhtimisraamistikku;
- (b) punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistikus on sätestatud eesmärk maandada suhtarvu, et kaitsta seda valuutakursi muutumise eest aja jooksul, ja hinnata seda nii kvantitatiivsete mõõdikute kui ka kvalitatiivsete kriteeriumide abil;
- (c) punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistikus on esitatud maksimaalne aktsepteeritav suhtarvu tundlikkuse tase valuutakursi muutumise suhtes ning on üksikasjalikult kirjeldatud sellise aktsepteeritava taseme määramise kriteeriumeid ja metodoloogiat; aktsepteeritava taseme määramise kriteeriumid peaksid hõlmama kõiki väärtuse muutumist põhjustada võivaid komponente kooskõlas valuuta tundlikkuse ja spetsiifilisusega;
- (d) punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistik hõlmab finantseerimisasutuse jaoks aktsepteeritavaks loetavat maksimaalse kahju piiri, mis tekib otsusest säilitada positsioone, millele taotletakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõikes 2 nimetatud luba;
- (e) punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistik on seotud finantseerimisasutuse riskivalmiduse raamistiku ja asutuse üldise riskijuhtimisega ning kõigi asjaomaste asutuse tippjuhtkonna või juhatuse kinnitatud dokumentidega;
- (f) punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistik hõlmab sõnaselget hoiatust, et suhtarvu maandamiseks säilitatud avatud positsioon tekitab asutusele asjaomase valuuta väärtuse langemise korral kohe kahju ja et suhtarvu maandamisega kaasneb asjaomase vahetuskursi muutumise tõttu omavahendite volatiilsuse suurenemine;
- (g) finantseerimisasutuse juhatus on punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistiku ja seda kirjeldavad dokumendid heaks kiitnud;
- (h) punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistikus on esitatud punktis b nimetatud eesmärgi saavutamise strateegia kirjeldus, mis hõlmab vähemalt järgmist:
 - (i) selles on esitatud toodud finantseerimisasutuse poolt struktuurseks liigitatud ja suhtarvu maandamise eesmärgil võetud positsioonide ja muude positsioonide vaheliste piiride määratlus ning see hõlmab asutuse poolt asjaomases valuutas uue positsiooni võtmisel nende piiride kasutamise nõuet;
 - (ii) selles on loetletud positsioonid, mille asutus kavatses punktis b nimetatud eesmärgi täitmiseks avada või sulgeda;
 - (iii) sellega nõutakse dokumenteeritud tõendeid alljärgneva kohta:

- et nende positsioonide avamine ega sulgemine ei tekita ebakõlasid finantseerimisasutuse üldise riskijuhtimise ega riskijuhtimisega, mida mis tahes konsolideerimisaslasse kuuluv üksus võib individuaalselt rakendada;
 - et nende positsioonide avamine või sulgemine on kooskõlas riskijuhtimisega, mida mis tahes konsolideerimisaslasse kuuluv üksus võib määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõike 2 sätteid kohaldades muul konsolideerimistasandil suhtarvude maandamiseks kasutada;
- (iv) vajadusel kirjeldatakse selles, kuidas juhitakse üksnes suhtarvu punktide 25 ja 26 kohaseks maandamiseks võetud positsioone punktis b nimetatud eesmärgi täitmiseks;
- (i) punktis h nimetatud strateegiat kohaldatakse vähemalt kuus kuud;
- (j) punktis a nimetatud riskijuhtimisraamistikku kirjeldavad dokumendid hõlmavad kõiki järgmisi elemente:
- (i) nendes tuuakse välja punktis b nimetatud kvantitatiivsete mõõdikute ja punktis 31 nimetatud maksimaalse avatud netopositsiooni arvutamiseks kasutatavad andmed ja kapitali arvnäitajad;
 - (ii) kui finantseerimisasutus on võtnud mõne positsiooni ainult punktide 25 ja 26 kohase suhtarvu maandamise eesmärgil, sisaldavad need tõendeid, et positsioonid võeti ainult nimetatud eesmärgil;
 - (iii) nendes kirjeldatakse punkti 31 kohaselt maksimaalse avatud netopositsiooni arvutamiseks tehtud lihtsustusi ja selliste lihtsustuste mõju vastava maksimaalse avatud netopositsiooniga võetud väärtusele, esitades vähemalt vahe-analüüsi, mis näitab, et tehtud lihtsustused ei põhjusta maksimaalse avatud netopositsiooni ülehindamist.

8. Väljajätava positsiooni suurus

30. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 352 lõike 2 kohaselt väljajätava positsiooni suurus tuleks määrata järgmise menetlusega:

- (a) esmalt arvutatakse punkti 31 alusel maksimaalne avatud netopositsioon asjaomases valuutas;

- (b) seejärel võrreldakse finantseerimisasutuse poolt suhtarvu maandamiseks võetud struktuurse positsiooni suurust ja rakendatakse positsiooni suurusest olenevalt punkti 33 või 34.

31. Finantseerimisasutus peaks maksimaalse avatud netopositsiooni arvutamiseks kasutama järgmisi valemeid:

- (a) kui asutus kavatseb maandada esimese taseme põhiomavahendi (CET1) suhtarvu, kasutatakse järgmist valemit:

$$MaxOP_{FC} = CET1 \cdot \frac{\frac{RWA_{NoFX_{FC}}(1,01 \cdot FX_{FC}) - RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}}{RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}$$

kus

FC = struktuurse positsiooni valuuta;

$MaxOP_{FC}$ = maksimaalne avatud netopositsioon välisvaluutas FC väljendatuna;

$CET1$ = finantseerimisasutuse esimese taseme põhiomavahend aruandlusvaluutas väljendatuna;

FX_{FC} = aruandlusvaluuta ja struktuurse positsiooni välisvaluuta FC hetkekurs;

$RWA_{NoFX_{FC}}(\cdot)$ = riskipositsiooni kogusumma aruandlusvaluutas, mis arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 alusel, jättes välja kõigi välisvaluutas FC olevate positsioonide valuutariski omavahendite nõuded;

- (b) kui finantseerimisasutus kavatseb maandada esimese taseme omavahendite suhtarvu, kasutatakse järgmist valemit:

$$MaxOP_{FC} = T1 * \frac{\frac{RWA_{NoFX_{FC}}(1,01 \cdot FX_{FC}) - RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}}{RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})} - AT1_{FC}$$

kus

FC = struktuurse positsiooni valuuta;

$MaxOP_{FC}$ = maksimaalne avatud netopositsioon välisvaluutas väljendatuna;

$T1$ = finantseerimisasutuse esimese taseme omavahendite kapital aruandlusvaluutas väljendatuna;

FX_{FC} = aruandlusvaluuta ja välisvaluuta FC hetkekurss;

$RWA_{NoFX_{FC}}(\cdot)$ = riskipositsiooni kogusumma aruandlusvaluutas, mis arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 alusel, jättes välja kõigi välisvaluutas FC olevate positsioonide valuutariski omavahendite nõuded;

$AT1_{FC}$ = väärtus, mis tuleneb järgmisest valemist:

$$AT1_{FC} = \frac{V_{AT1}(1,01 \cdot FX_{FC}) - V_{AT1}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}$$

kus

V_{AT1} = portfelli väärtus aruandlusvaluutas, mis koosneb kõigist finantseerimisasutuse emiteeritud täiendavatest esimese taseme omavahendite instrumentidest;

(c) kui finantseerimisasutus kavatseb maandada koguomavahendite suhtarvu, kasutatakse järgmist valemist:

$$MaxOP_{FC} = OF * \frac{\frac{RWA_{NoFX_{FC}}(1,01 \cdot FX_{FC}) - RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}}{RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})} - AT1_{FC} - T2_{FC}$$

kus

OF = finantseerimisasutuse omavahendid aruandlusvaluutas väljendatuna;

$MaxOP_{FC}$ = maksimaalne avatud netopositsioon välisvaluutas väljendatuna;

$RWA_{NoFX_{FC}}(\cdot)$ = riskipositsiooni kogusumma aruandlusvaluutas, mis arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3, jättes välja kõigi välisvaluutas FC olevate struktuursete positsioonide valuutariski omavahendite nõuded;

FX_{FC} = aruandlusvaluuta ja struktuurse positsiooni välisvaluuta FC hetkekurss;

$AT1_{FC}$ = väärtus, mis tuleneb järgmisest valemist:

$$AT1_{FC} = \frac{V_{AT1}(1,01 \cdot FX_{FC}) - V_{AT1}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}$$

kus

V_{AT1} = portfelli väärtus aruandlusvaluutas, mis koosneb kõigist finantseerimisasutuse emiteeritud täiendavatest esimese taseme omavahendite instrumentidest;

$T2_{FC}$ = väärtus, mis tuleneb järgmisest valemist:

$$T2_{FC} = \frac{V_{T2}(1,01 \cdot FX_{FC}) - V_{T2}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}$$

kus

V_{T2} = portfelli väärtus aruandlusvaluutas, mis koosneb kõigist finantseerimisasutuse emiteeritud täiendavatest teise taseme omavahendite instrumentidest.

32. Finantseerimisasutused võivad punkti 31 alusel maksimaalse avatud netopositsiooni arvutamisel lihtsustusi kasutada ainult juhul, kui need vastavad mõlemale järgmistest tingimustest:
- (a) neil on võimalik näidata selliste lihtsustuste mõju maksimaalse avatud netopositsiooni väärtusele;
 - (b) punktis a nimetatud lihtsustuste mõju ei põhjusta maksimaalse avatud netopositsiooni ülehindamist.
33. Kui finantseerimisasutuse poolt suhtarvu maandamiseks võetud positsioon on väiksem kui maksimaalne avatud netopositsioon, tuleks terve struktuurne positsioon avatud netopositsiooni arvutamisest välja jätta.
34. Kui finantseerimisasutuse poolt suhtarvu maandamiseks võetud positsioon on suurem kui maksimaalne avatud netopositsioon, tuleks avatud netopositsiooni arvutamisest välja jätta ainult see struktuurse positsiooni osa, mis vastab suuruse poolest maksimaalsele avatud netopositsioonile.
35. Mitterahalistele kirjetele vastavaid positsioone, mida hoitakse soetusmaksumuses, finantseerimisasutuse omavahenditest mahaarvatud kirjeid ja kirjeid, mis võivad tekitada tulusid või kulusid, mis ei mõjuta esimese taseme põhiomavahendite kapitali, ei võeta punktis 33 ja 34 sätestatu kontekstis arvesse ning need tuleks lisaks nende punktide alusel väljajäetud positsioonile avatud netopositsiooni arvutamisest välja jätta.

9. Loa pidev jälgimine

36. Finantseerimisasutused peaksid maksimaalse avatud netopositsiooni arvutuse tegema vähemalt kord kuus. Pädevad asutused võivad nõuda finantseerimisasutuselt igal ajal maksimaalse avatud netopositsiooni ja tundlikkuse arvutamist.
37. Finantseerimisasutused peaksid arvutama kord kuus seoses iga valuutaga, mille kohta pädev asutus on andnud neile loa vastavast avatud netopositsioonist mõned positsioonid välja jätta, järgmised arvanded ja esitama need kord kvartalis pädevale asutusele:
- mis tahes loa andmisele eelnenud avatud netopositsioon valuutas;
 - avatud netopositsioon, mis tuleneb mittestruktuursetest välisvaluutapositsioonidest;
 - suhtarvu maandamiseks võetud struktuurse avatud netopositsiooni suurus;
 - punkti 31 kohaselt arvutatud maksimaalne avatud netopositsioon ($MaxO$);
 - mõlemad järgmised tundlikkused:

$$(i) \text{ tundlikkus}_{y_1} = \frac{S_{OP} - MaxOP_{FC}}{RWA_{NoFXFC}}$$

kus

S_{OP} = struktuurse ja finantseerimisasutuse poolt suhtarvu maandamiseks võetud välisvaluuta avatud netopositsiooni suurus, v.a positsioonid, mis vastavad ühele alltoodud kirjetest:

- kirjed, mis on finantseerimisasutuse omavahenditest maha arvatud;
- mitterahalised kirjed, mida hoitakse soetusväärtuses;
- kirjed, mis võivad tekitada tulusid või kulusid, mis ei mõjuta määruse (EL) nr 575/2013 kohaste esimese taseme põhiomavahendite kapitali;

$MaxOP_{FC}$ = punkti 31 kohaselt arvutatud maksimaalne avatud netopositsioon;

FC = struktuurse positsiooni valuuta;

RWA_{NoFXFC} = riskipositsiooni kogusumma, mis arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 alusel, jättes välja kõigi välisvaluutas FC olevate positsioonide valuutariski omavahendite nõuded;



- (ii) finantseerimisasutuse arvatud omavahendite suhtarvu tundlikkus vahetuskursi muutuste suhtes;
- (f) kvalitatiivne hinnang, milles on esitatud kõik punktis c nimetatud muutused avatud netopositsiooni summas ja punktis e nimetatud kahe tundlikkuse väärtused;
- (g) aruandlusvaluuta ja välisvaluuta *FC* hetkekurss aluseks võetaval kuupäeval;
- (h) pädevale asutusele esitatud taotlusega seotud mis tahes kavandatud muudatused;
- (i) välisvaluutas krediidiriskiga kaalutud kogusummade protsent finantseerimisasutuse riskiga kaalutud kogusummadest.