Liite XXII – Luottoriskiin (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) sovellettavan IRB-menetelmän käytön julkistaminen

**Lomake EU CRE – IRB-menetelmään liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset. Joustava lomake**.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1) (vakavaraisuusasetus) 452 artiklan a–f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CRE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan a alakohta | Kun laitokset ilmoittavat tietoja toimivaltaisen viranomaisen menetelmälle myöntämän luvan laajuudesta tai hyväksymästä siirtymäajasta asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan a alakohdan mukaisesti, laitosten on kuvailtava niiden IRB-menetelmässä käytettyjen luokitusjärjestelmien pääpiirteet, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan, sekä näiden luokitusjärjestelmien kattamat vastuutyypit. Laitosten on myös kuvattava vastuutyypit, joiden osalta niillä on lupa standardimenetelmän pysyvään osittaiseen käyttöön asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan mukaisesti ja jotka sisältyvät niiden IRB-menetelmän mukaisiin vaiheittaisen käyttöönoton suunnitelmiin (roll-out-suunnitelmiin) asetuksen (EU) N:o 575/2013 148 artiklan mukaisesti. Kuvaus on esitettävä konsernitasolla. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan c alakohdan i–iv alakohta | Luokitusjärjestelmien valvontamenetelmien kuvauksen on katettava riskiparametrien arviointi, mukaan lukien sisäisen mallin kehittäminen ja kalibrointi, sekä mallien soveltamiseen ja luokitusjärjestelmien muutoksiin liittyvät tarkastukset.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan c alakohdan i–iv alakohdan mukaisesti kuvaukseen edellä tarkoitettujen toimintojen roolista on sisällyttävä myös seuraavat:   1. riskienhallintatoiminnon ja sisäisen tarkastustoiminnon väliset suhteet, 2. luokitusjärjestelmien arviointiin liittyvät prosessit ja menetelmät, mukaan lukien estimaattien säännöllinen arviointi asetuksen (EU) N:o 575/2013 179 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti ja validointi, 3. menettelyt ja organisatoriset järjestelyt, joilla varmistetaan mallien arvioinnista vastaavan toiminnon (validointitoiminto) riippumattomuus mallien kehittämisestä ja kalibroinnista vastaavista toiminnoista, 4. ja menettely, jolla varmistetaan mallien kehittämisestä ja arvioinnista vastaavien toimintojen vastuuvelvollisuus. |
| c) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan d alakohta | Laitosten on täsmennettävä luokitusjärjestelmien kehittämisessä, hyväksymisessä ja myöhemmässä muuttamisessa mukana olevien toimintojen rooli. |
| d) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan e alakohta | Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 189 artiklassa tarkoitetun IRB-malleihin liittyvän johdon raportoinnin laajuus ja keskeinen sisältö sekä tällaisen raportoinnin vastaanottajat ja tiheys. |
| e) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan f alakohta | Sisäisestä luokitusprosessista vastuuryhmittäin esitettäviin tietoihin on sisällyttävä kussakin vastuuryhmässä erityyppisten vastuiden osalta käytettyjen keskeisten mallien lukumäärä ja lyhyt selvitys samassa vastuuryhmässä käytettyjen mallien tärkeimmistä eroista. Niihin on myös sisällyttävä kuvaus keskeisten hyväksyttyjen mallien pääominaisuuksista, erityisesti seuraavista:  i) maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimointia ja validointia koskevat määritelmät, menetelmät ja tiedot, mukaan lukien maksukyvyttömyyden todennäköisyyden estimointi ja validointi matalan maksukyvyttömyysasteen salkkujen osalta, käytössä olevat sääntelyn alarajat sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden estimaattien ja tosiasiallisten maksukyvyttömyysasteiden välillä havaittujen erojen syyt vähintään kolmelta edelliseltä vuodelta;  ii) tapauksen mukaan tappio-osuuksien (LGD) estimointia ja validointia koskevat määritelmät, menetelmät ja tiedot, mukaan lukien taantuman tappio-osuuksien estimointi ja validointi, tiedot siitä, miten tappio-osuudet estimoidaan matalan maksukyvyttömyysasteen salkkujen osalta, sekä maksukyvyttömyystapahtuman ja vastuun sulkemisen välinen keskimääräinen aika;  iii) luottovasta-arvokerrointen estimointia ja validointia koskevat määritelmät, menetelmät ja tiedot, mukaan lukien kyseisten estimaattien laskennassa käytetyt oletukset. |

**Lomake EU CR6 – IRB-menetelmä – Luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-rajojen mukaan. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan g alakohdan i–v alakohdassa tarkoitetut tiedot pääomavaatimusten laskennassa IRB-menetelmässä käytettävistä keskeisistä parametreista noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR6. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot eivät sisällä tietoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 4 kohdassa tarkoitetusta erityiskohteiden rahoituksesta. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku), arvopaperistamisvastuita, muita luottovelvoitteisiin kuulumattomia omaisuuseriä, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä eikä oman pääoman ehtoisia vastuita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
|  | **PD-rajat**  Nämä ovat kiinteät PD-rajat, joita ei saa muuttaa.  Jos tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisista maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista jaotellaan edelleen maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden luokkia koskevien mahdollisten määritelmien mukaisesti, maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden luokkia koskevat määritelmät ja määrät on selitettävä tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa.  Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan PD-estimaatin perusteella (ottaen huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvat substituutiovaikutukset). Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia. |
| a | **Taseeseen kirjatut vastuut**  Vastuuarvo, joka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1–7 kohdan mukaisesti ottamatta huomioon mitään luottoriskioikaisuja ja luottovasta-arvokertoimia. |
| b | **Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1–7 kohdan mukainen vastuuarvo, jossa ei oteta huomioon luottoriskioikaisuja eikä luottovasta-arvokertoimia (omia estimaatteja tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 kohdassa täsmennettyjä luottovasta-arvokertoimia).  Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät kaikki sitoumukseen kuuluvat nostamattomat määrät sekä kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. |
| c | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen luottovasta-arvokerroin**  Kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kuuluvien vastuiden osalta se keskimääräinen luottovasta-arvokerroin, jota laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemisessa, painotettuna tämän lomakkeen sarakkeessa c ilmoitetulla taseen ulkopuolisten vastuiden määrällä ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. |
| d | **Vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan mukaista vastuuarvoa.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan taseeseen kirjattujen vastuiden vastuuarvon ja taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvon summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8–9 kohdan mukaisten luottovasta-arvokerrointen ja prosenttiosuuksien soveltamisen jälkeen. |
| e | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin velallisen keskimääräistä PD-estimaattia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa e. |
| f | **Velallisten määrä**  Niiden vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään kohdennettujen oikeushenkilöiden tai velallisten lukumäärä, jotka on luokiteltu erikseen, riippumatta myönnettyjen eri luottojen tai vastuiden lukumäärästä.  Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. Jos samaan velalliseen liittyvät eri vastuut luokitellaan erikseen, ne on laskettava erikseen. Tällainen tilanne voi syntyä vähittäissaamisten ryhmässä, jos maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan yksittäisen luottojärjestelyn tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 1 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti, tai jos samaan vastapuoleen liittyvät erilliset vastuut luokitellaan eri vastapuoliluokkiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti muissa vastuuryhmissä. |
| g | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä LGD-estimaattia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa e.  Ilmoitetun LGD:n on vastattava lopullista LGD-estimaattia, jota käytetään laskettaessa mahdollisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten ja tapauksen mukaan laskusuhdanneolojen huomioon ottamisen jälkeen saatuja riskipainotettuja määriä. Kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden osalta ilmoitetussa LGD-arvossa on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 4 kohdassa täsmennetyt alarajat.  Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.  Kun on kyse maksukyvyttömistä vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitetun LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden LGD-estimaattia sovellettavan arviointimetodiikan mukaisesti. |
| h | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen maturiteetti (vuotta)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä maturiteettia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa e.  Maturiteetin ilmoitettu arvo vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklaa.  Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava vuosina.  Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäissaamiset” osalta. |
| i | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä tukikertoimien soveltamisen jälkeen**  valtioilta ja keskuspankeilta sekä laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä; vähittäisvastuiden osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 154 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon. |
| j | **Riskipainotettujen vastuuerien tiheys**  Tämän lomakkeen sarakkeessa i ilmoitetun riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän tukikertoimien soveltamisen jälkeen ja sarakkeessa d ilmoitetun vastuuarvon välinen suhde. |
| k | **Odotettujen tappioiden yhteismäärä**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 158 artiklan mukaisesti laskettu odotettujen tappioiden määrä.  Ilmoitettavan odotettujen tappioiden yhteismäärän on perustuttava todellisiin riskiparametreihin, joita käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä. |
| l | **Arvonoikaisut ja varaukset**  Tässä tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014[[2]](#footnote-2) mukaisia erityisiä ja yleisiä luottoriskioikaisuja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 110 artiklan mukaisia muita arvonoikaisuja sekä muita omien varojen vähennyksiä, jotka liittyvät vastuisiin, jotka on kohdennettu vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään.  Näiden arvonoikaisujen ja varausten on oltava niitä, jotka otetaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artiklan soveltamisessa.  Yleiset varaukset on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion mukaan. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| Vastuuryhmä X | Jos laitokset ovat saaneet luvan soveltaa omia LGD-lukujaan ja luottovasta-arvokertoimiaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan, niiden on ilmoitettava tässä lomakkeessa vaaditut tiedot erikseen kullekin kyseisen luvan piiriin kuuluvalle vastuuryhmälle (A-IRB). Niiden vastuuryhmien osalta, joissa laitoksella ei ole lupaa käyttää omia LGD- ja luottovasta-arvokerroinestimaattejaan (F-IRB), laitoksen on ilmoitettava merkityksellisiä vastuita koskevat tiedot erikseen F-IRB-lomaketta käyttäen. Lisätietoja vastuuryhmistä on lomakkeessa EU CR7 – IRB-menetelmä. |
| A-IRB | **Vastuuryhmä X**  Laitosten on ilmoitettava kustakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä edellä mainituin poikkeuksin erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” erittely asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan i, ii ja iii alakohdan mukaisesti  - vastuuryhmässä ”vähittäissaamiset” erittely asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan i, ii, iii ja iv alakohdan mukaisesti.  Vastuiden kokonaismäärää koskeva rivi on sisällytettävä kunkin erillisen lomakkeen loppuun vastuuryhmittäin. |
| F-IRB | **Vastuuryhmä X**  Laitosten on ilmoitettava kustakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä edellä mainituin poikkeuksin erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” (asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohta) erittely asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan i, ii ja iii alakohdan mukaisesti. |

**Lomake EU CR6-A – IRB-menetelmä – IRB- ja SA-menetelmien käytön laajuus. Vakiomuotoinen lomake**

1. Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän luottoriskiin sovellettavalla IRB-menetelmällä, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan b alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR6-A.
2. Tässä lomakkeessa laitosten on luokiteltava vastuunsa, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa säädettyä standardimenetelmää tai kolmannen osan II osaston 3 luvussa säädettyä IRB-menetelmää, IRB-menetelmän mukaisesti määriteltyihin vastuuryhmiin. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku) eikä arvopaperistamisvastuita.
3. Laitosten on selitettävä lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa kaikki olennaiset erot tämän lomakkeen sarakkeessa a ilmoitetun IRB-menetelmän alaisten vastuiden vastuuarvon (sellaisena kuin se määritellään vakavaraisuusasetuksen 166 artiklassa), ja samojen vastuiden asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan mukaisen vastuuarvon välillä, joka on ilmoitettu tämän lomakkeen sarakkeissa b ja d.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a | **Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklassa määritelty kokonaisvastuuarvo vastuille, joihin sovelletaan IRB-menetelmää**  Laitosten on ilmoitettava tässä sarakkeessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklassa määritelty kokonaisvastuuarvo ainoastaan IRB-menetelmän alaisille vastuille. |
| b | **Standardimenetelmän ja IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvien vastuiden kokonaisvastuuarvo**  Laitosten on käytettävä vastuuarvoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan mukaisesti ilmoittaakseen kokonaisvastuuarvon, johon sisältyvät sekä standardimenetelmän (SA) että IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvat vastuut. |
| c | **SA-menetelmän pysyvän osittaisen käytön alainen osuus kokonaisvastuuarvosta (%)**  Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva osa vastuista kussakin vastuuryhmässä (vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa säädettyä standardimenetelmää toimivaltaiselta viranomaiselta asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan mukaisesti saadun standardimenetelmän pysyvää osittaista käyttöä koskevan luvan laajuuden mukaisesti) suhteessa tämän lomakkeen sarakkeessa b ilmoitettuihin kokonaisvastuisiin kyseisessä vastuuryhmässä. |
| d | **IRB-menetelmän alainen osuus kokonaisvastuuarvosta (%)**  IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluva osa vastuista kussakin vastuuryhmässä (vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvussa säädettyä IRB-menetelmää), ottaen huomioon toimivaltaiselta viranomaiselta asetuksen (EU) N:o 575/2013 143 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän käyttöön saadun luvan laajuus, suhteessa tämän lomakkeen sarakkeessa b ilmoitettuihin kokonaisvastuisiin kyseisessä vastuuryhmässä. Tähän sisältyvät sekä vastuut, joiden osalta laitoksella on lupa käyttää omia LGD- ja CF-estimaatteja, että vastuut, joiden osalta sillä ei ole lupaa käyttää niitä (F-IRB ja A-IRB), mukaan lukien erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan valvontaviranomaisen ryhmittelymenetelmää, ja yksinkertaisen riskipainon menetelmän alaiset oman pääoman ehtoiset vastuut. |
| e | **Vaiheittaisen käyttöönoton suunnitelman alainen osuus kokonaisvastuuarvosta (%)**  Se osa vastuista kussakin omaisuusluokassa, johon sovelletaan IRB-menetelmän vaiheittaista käyttöönottoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 148 artiklan mukaisesti, suhteessa tämän lomakkeen sarakkeessa b ilmoitettuihin kokonaisvastuisiin kyseisessä vastuuryhmässä. Tähän sisältyvät   * vastuut, joihin laitos aikoo soveltaa IRB-menetelmää omien LGD-estimaattien ja CF-estimaattien kanssa tai ilman niitä (F-IRB tai A-IRB) * merkitykseltään vähäiset oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka eivät sisälly tämän lomakkeen sarakkeisiin c ja d * vastuut, joihin jo sovelletaan F-IRB-menetelmää, kun laitos aikoo soveltaa A-IRB-menetelmää tulevaisuudessa; * erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan valvontaviranomaisen ryhmittelymenetelmää ja jotka eivät sisälly tämän lomakkeen sarakkeeseen d. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivinumero** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| 1–8 | Laitosten on esitettävä lomakkeessa CR 6-A tiedot vastuuryhmittäin lomakkeen rivien mukaisen vastuuryhmien jaottelun mukaisesti. Lisätietoja vastuuryhmistä on lomakkeen EU CR7 – IRB-menetelmä ohjeissa. |

**Lomake EU CR7 – IRB-menetelmä – Luottoriskin vähentämistekniikoina käytettyjen luottojohdannaisten vaikutus riskipainotettujen vastuuerien yhteismääriin. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR7. Laitosten on täydennettävä lomaketta selostuksella, jossa selitetään luottojohdannaisten vaikutusta riskipainotettujen vastuuerien yhteismääriin. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku), arvopaperistamisvastuita, muita luottovelvoitteisiin kuulumattomia omaisuuseriä, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä eikä oman pääoman ehtoisia vastuita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Luottojohdannaisia edeltävä riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä**  Hypoteettinen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka lasketaan olettaen, että luottojohdannaisia ei hyväksytä luottoriskin vähentämistekniikaksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 204 artiklan mukaisesti. Määrät on ilmoitettava niissä vastuuryhmissä, jotka ovat asianmukaisia alkuperäiseltä velalliselta olevien vastuiden kannalta. |
| b | **Todellinen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka on laskettu ottaen huomioon luottojohdannaisten vaikutus. Jos laitokset korvaavat velallisen riskipainon tai riskiparametrit luottosuojan tarjoajan riskipainolla tai riskiparametreilla, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä on esitettävä siinä vastuuryhmässä, joka on asianmukainen luottosuojan tarjoajaan liittyvien välittömien vastuiden kannalta. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Laitosten on eriteltävä luottojohdannaisia edeltävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärät ja todelliset riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärät vastuuryhmittäin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa lueteltujen vastuu- ja alavastuuryhmien mukaisesti, ja erikseen F-IRB-menetelmän alaisten vastuiden ja A-IRB-menetelmän alaisten vastuiden osalta.  Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen riveillä 17 ja 18 F-IRB-vastuiden ja A-IRB-vastuiden välisummat. |
| 5 | **Yritykset – F-IRB**  Rivien EU 5a, EU 5b ja EU 5c vastuiden summa. |
| 6 | **Yritykset – A-IRB**  Rivien EU 6a, EU 6b ja EU 6c vastuiden summa. |
| EU 8a | **Vähittäisvastuut – A-IRB**  Rivien 9, 10, EU 10a ja EU 10b vastuiden summa. |
| 19 | **Vastuut yhteensä**  Luottojohdannaisia edeltävä riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä yhteensä ja kaikkien IRB-menetelmän vastuiden (mukaan lukien F-IRB ja A-IRB) todellisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä yhteensä  Rivien 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6 ja EU 8a vastuiden summa. |

**Lomake EU CR7-A – IRB-menetelmä – Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön laajuuden julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot erikseen A-IRB- ja F-IRB-menetelmän alaisten vastuiden osalta noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR7-A. Jos vastikkeellista luottosuojaa sovelletaan useampaan kuin yhteen vastuuseen, niiden vastuiden, jotka katsotaan sillä suojatuiksi, summa ei saa ylittää luottosuojan erän arvoa.
2. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku), arvopaperistamisvastuita, muita luottovelvoitteisiin kuulumattomia omaisuuseriä, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä eikä oman pääoman ehtoisia vastuita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Vastuut yhteensä**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 166–167 artiklan mukaista vastuuarvoa (luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeen).  Vastuut on ilmoitettava velalliseen sovellettavan vastuuryhmän mukaisesti ottamatta huomioon takauksen olemassaolosta johtuvia substituutiovaikutuksia. |
| b | **Vastikkeellinen luottosuoja – Rahoitusvakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Rahoitusvakuuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Rahoitusvakuudet, mukaan lukien käteisvakuudet, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja kulta, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 197 ja 198 artiklassa luetellaan, on sisällytettävä osoittajaan, jos kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 207 artiklan 2–4 kohdassa asetetut vaatimukset täyttyvät. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja: ne rahoitusvakuudet, jotka on otettu huomioon LGD-estimaateissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| c | **Vastikkeellinen luottosuoja – Muilla hyväksyttävillä vakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Muilla hyväksyttävillä vakuuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Tässä sarakkeessa ilmoitetut arvot ovat tämän lomakkeen sarakkeissa d–f ilmoitettujen arvojen summa.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja: asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 1–8 kohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 229 artikla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja: muut vakuudet, jotka on otettu huomioon LGD-estimaateissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| d | **Vastikkeellinen luottosuoja – Kiinteistövakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Kiinteistövakuuksilla, mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 7 kohdassa tarkoitettu vuokraus, suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Kiinteistövakuudet on sisällytettävä osoittajaan, jos ne täyttävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 208 artiklan 2–5 kohdassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset.  Vuokrattu omaisuus on sisällytettävä osoittajaan, jos se täyttää kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 211 artiklassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| e | **Saamisilla katettu osa vastuista (%)**  Saamisilla asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 5 kohdan mukaisesti suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Saamiset on sisällytettävä osoittajaan, jos ne täyttävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 209 artiklassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| f | **Muilla reaalivakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Muilla reaalivakuuksilla, mukaan lukien kyseisten vakuuksien vuokraus asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti, suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Muut reaalivakuudet on sisällytettävä osoittajaan, jos ne täyttävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 210 artiklassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| g | **Vastikkeellinen luottosuoja – Muulla vastikkeellisella luottosuojalla katettu osa vastuista (%)**  Muulla vastikkeellisella luottosuojalla suojattujen vastuiden prosenttiosuus sarakkeessa a esitetystä vastuiden kokonaismäärästä.  Tässä sarakkeessa ilmoitetut arvot ovat tämän lomakkeen sarakkeissa h, i ja j ilmoitettujen arvojen summa. |
| h | **Vastikkeellinen luottosuoja – Käteistalletuksilla katettu osa vastuista (%)**  Käteisellä tai kolmannen laitoksen hallussa olevilla käteiseen verrattavilla instrumenteilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan a alakohdan mukaisesti muuhun vastikkeelliseen luottosuojaan sisältyvät kolmanteen laitokseen tehdyt käteistalletukset tai sen hallussa olevat käteiseen verrattavat instrumentit, jotka on pantattu luottoa myöntävälle laitokselle.  Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| i | **Vastikkeellinen luottosuoja – Henkivakuutuksilla katettu osa vastuista (%)**  Henkivakuutuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus sarakkeessa a esitetystä vastuiden kokonaismäärästä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan b alakohdan mukaisesti muuhun vastikkeelliseen luottosuojaan sisältyvät luottoa myöntävälle laitokselle pantatut henkivakuutukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| j | **Vastikkeellinen luottosuoja – Kolmannen osapuolen hallussa olevilla instrumenteilla katettu osa vastuista (%)**  Kolmannen osapuolen hallussa olevien instrumenttien muodossa olevilla vakuuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a; kolmannen osapuolen liikkeeseen laskemilla instrumenteilla katettujen vastuiden osuus kokonaisvastuista.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan c alakohdan mukaisesti ilmoitettavaan arvoon on sisällytettävä kolmannen osapuolen laitoksen liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka kyseinen laitos ostaa pyynnöstä takaisin. Vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. Prosenttiosuuteen eivät sisälly ne vastuut, jotka katetaan kolmannen osapuolen hallussa olevilla instrumenteilla, jos laitos asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsittelee pyynnöstä takaisin ostettuja instrumentteja, jotka voidaan hyväksyä asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan c alakohdan mukaisesti, kuten liikkeeseen laskevan laitoksen antamaa takausta. |
| k | **Takauksen luonteinen luottosuoja – Takauksilla katettu osa vastuista (%)**  Takauksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Takausten on täytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 213, 214, 215 ja 232 artiklan 4 kohdassa säädetyt vaatimukset. Takausten arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| l | **Takauksen luonteinen luottosuoja – Luottojohdannaisilla katettu osa vastuista (%)**  Luottojohdannaisilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Luottojohdannaisiin kuuluvat seuraavat:  - luottoriskinvaihtosopimukset  - tuottojenvaihtosopimukset  - luottoriskin vaihtolainat niiden käteisrahoituksen osalta.  Näiden instrumenttien on täytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 204 artiklan 1 ja 2 kohdassa, 213 ja 216 artiklassa säädetyt vaatimukset. Luottojohdannaisten arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| m | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ilman substituutiovaikutuksia (vain alenemisvaikutukset)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan a ja g alakohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, mukaan lukien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän mahdollinen aleneminen vastikkeellisen tai takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi, myös silloin, kun PD ja LGD tai riskipaino korvataan takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi. Kuitenkin kaikissa tapauksissa, myös silloin kun käytetään substituutiomenetelmää, vastuut ilmoitetaan velalliseen sovellettavissa alkuperäisissä vastuuryhmissä. |
| n | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä substituutiovaikutusten kanssa (sekä alenemis- että substituutiovaikutukset)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153–157 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, mukaan lukien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän aleneminen vastikkeellisen tai takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi. Jos PD ja LGD tai riskipaino korvataan takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi, vastuut ilmoitetaan luottosuojan tarjoajaan sovellettavassa vastuuryhmässä. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
|  | Nämä tiedot on annettava erikseen vastuista, joihin sovelletaan A-IRB-menetelmää tai F-IRB-menetelmää, sekä ryhmittelymenetelmän alaisesta erityiskohteiden rahoituksesta ja oman pääoman ehtoisista vastuista. |
| A-IRB | Laitosten on ilmoitettava tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot luottoriskin vähentämistekniikoista vastuuryhmittäin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa lueteltujen vastuuryhmien mukaisesti ja esitettävä lisäerittely seuraavien vastuuryhmien osalta:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” erittely 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan i, ii ja iii alakohdan mukaisesti  - vastuuryhmässä ”vähittäissaamiset” erittely 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan i, ii, iii ja iv alakohdan mukaisesti. |
| F-IRB | Laitosten on ilmoitettava tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot luottoriskin vähentämistekniikoista vastuuryhmittäin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa lueteltujen vastuuryhmien mukaisesti ja esitettävä lisäerittely seuraavan vastuuryhmän osalta:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” erittely 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan i, ii ja iii alakohdan mukaisesti. |

**Lomake EU CR8 – Luottoriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat käytettäessä IRB-menetelmää. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR8. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot eivät kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku).
2. Laitosten on julkistettava riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutoksena julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä tämän lomakkeen rivi 9) ja edellisen julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä tämän lomakkeen rivi 1; neljännesvuosittaisen julkistamisen tapauksessa julkistamisviitejakson vuosineljännestä edeltävän vuosineljänneksen lopun) välisenä aikana. Laitokset voivat täydentää pilarin 3 mukaisesti julkistettavia tietoja julkistamalla samat tiedot kolmelta edelliseltä vuosineljännekseltä.
3. Laitosten on täydennettävä lomaketta selostuksella, jossa selitetään tämän lomakkeen rivillä 8 julkistetut luvut eli kaikki muut tekijät, jotka vaikuttavat merkittävästi riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän vaihteluihin.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä**  Tässä ilmoitetaan luottoriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä IRB-menetelmällä laskettuna ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 ja 501 a artiklan mukaiset tukikertoimet. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivinumero** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| 1 | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen julkistamiskauden lopussa** |
| 2 | **Omaisuuserän koko (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän koosta, eli luonnollisista muutoksista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa ja koostumuksessa (mukaan lukien uusien liiketoimintojen syntyminen ja erääntyvät lainat) lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 3 | **Omaisuuserän laatu (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän laadusta, eli laitoksen omaisuuserien arvioitua laatua koskevista muutoksista, jotka johtuvat muutoksista lainanottajariskissä, kuten luokitusluokan muuttuminen tai vastaavat vaikutukset.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 4 | **Mallin päivitykset (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu mallin päivityksistä, eli muutoksista, jotka johtuvat uusien mallien soveltamisesta, mallien muutoksista, mallien soveltamisalan muutoksista tai muista muutoksista, joiden tarkoituksena on korjata mallien heikkouksia.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 5 | **Metodologia ja politiikka (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu metodologiasta ja politiikasta, eli muutoksista, jotka johtuvat sääntelypolitiikan muutoksista aiheutuvista laskelmien metodologisista muutoksista, mukaan lukien sekä nykyisten säännösten tarkistukset että uudet säännökset, lukuun ottamatta niitä mallien muutoksia, joka sisältyvät riville 4.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 6 | **Hankinnat ja luovutukset (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu hankinnoista ja luovutuksista, eli hankinnoista ja/tai luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 7 | **Valuuttakurssivaihtelut (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu valuuttakurssivaihteluista, eli ulkomaan rahan määräisten erien muuntamisessa käytettävien kurssien vaihtelusta aiheutuvista muutoksista.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 8 | **Muut (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu muista tekijöistä.  Tätä luokkaa käytetään sellaisten muutosten esittämiseen, joita ei voida kohdentaa mihinkään muuhun luokkaan. Laitosten on lisäksi kuvattava tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa sellaisia mahdollisia muita olennaisia tekijöitä, jotka ovat vaikuttaneet tällä rivillä ilmoitettuihin riskipainotettujen määrien muutoksiin julkistamiskaudella.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 9 | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä julkistamiskauden lopussa** |

**Lomake EU CR9 – IRB-menetelmä – Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) toteutumatestaus vastuuryhmittäin. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR9. Kun laitos käyttää sekä F-IRB-menetelmää että A-IRB-menetelmää, sen on julkistettava kaksi erillistä lomakekokonaisuutta, joista toinen koskee F-IRB-menetelmää ja toinen A-IRB-menetelmää, ja kummassakin sarjassa yksi lomake kutakin vastuuryhmää kohti.
2. Laitosten on otettava huomioon kussakin vastuuryhmässä käytetyt mallit ja ilmoitettava, mikä on se mallien kattaman asianmukaisen vastuuryhmän riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus, jonka osalta toteutumatestauksen tulokset ilmoitetaan.
3. Laitosten on selitettävä liitteenä olevassa selostuksessa niiden velallisten kokonaismäärä, joilla on lyhytaikaisia sopimuksia julkistamispäivänä, ja ilmoitettava, mihin vastuuryhmiin kuuluu suurempi määrä velallisia, joilla on lyhytaikainen sopimus. Lyhytaikaisilla sopimuksilla tarkoitetaan sopimuksia, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 12 kuukautta. Laitosten on myös selitettävä, onko pitkän aikavälin keskimääräisten PD-lukujen laskennassa päällekkäisyyksiä.
4. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku), arvopaperistamispositioita, muita luottovelvoitteisiin kuulumattomia omaisuuseriä eikä oman pääoman ehtoisia vastuita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a (A-IRB) | **Vastuuryhmät**  Laitosten on laadittava kustakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” erittely 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan i, ii ja iii alakohdan mukaisesti  - vastuuryhmässä ”vähittäissaamiset” erittely 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan i, ii, iii ja iv alakohdan mukaisesti. |
| a (F-IRB) | **Vastuuryhmät**  Laitosten on laadittava kustakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” erittely 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan i, ii ja iii alakohdan mukaisesti. |
| b | **PD-rajat**  Nämä ovat kiinteät PD-rajat, joita ei saa muuttaa.  Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan julkistamiskauden alussa laaditun PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvia substituutiovaikutuksia). Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia. |
| c, d | **Velallisten määrä edellisen vuoden lopussa**  Laitosten on julkistettava seuraavat kaksi tietokokonaisuutta:   1. velallisten määrä edellisen vuoden lopussa (tämän lomakkeen sarake c);   velallisten määrä julkistamisvuoden lopussa.  Kummassakin tapauksessa määrään on sisällytettävä kaikki velalliset, joilla on luottovelvoite kyseisenä ajankohtana.  Laitosten on ilmoitettava niiden vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään kohdennettujen oikeushenkilöiden tai velallisten lukumäärä edellisen vuoden loppuun mennessä, jotka on luokiteltu erikseen, riippumatta myönnettyjen eri luottojen tai vastuiden lukumäärästä.  Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. Jos samaan velalliseen liittyvät eri vastuut luokitellaan erikseen, ne on laskettava erikseen. Tällainen tilanne voi ilmetä vähittäissaamisten ryhmässä, jos maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan yksittäisen luottojärjestelyn tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 1 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Tällainen tilanne voi syntyä myös silloin, jos samaan velalliseen liittyvät erilliset vastuut luokitellaan eri vastapuoliluokkiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti.   1. josta niiden velallisten määrä, jotka tulivat maksukyvyttömiksi julkistamispäivää edeltävän vuoden aikana (tämän lomakkeen sarake d).   Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen c alaluokka, joka edustaa niiden velallisten lukumäärää, jotka ovat tulleet maksukyvyttömiksi vuoden aikana. Maksukyvyttömyys määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti. Kukin maksukyvyttömäksi tullut velallinen on laskettava ainoastaan kerran yhden vuoden maksukyvyttömyysasteen laskennan osoittajassa ja nimittäjässä, vaikka velallinen olisi tullut maksukyvyttömäksi useammin kuin kerran kyseisen yhden vuoden jakson aikana. |
| e | **Havaittu keskimääräinen maksukyvyttömyysaste (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 78 alakohdassa määriteltyjen yhden vuoden maksukyvyttömyysasteiden aritmeettinen keskiarvo käytettävissä olevassa tietoaineistossa.  Laskiessaan yhden vuoden maksukyvyttömyysastetta laitosten on varmistettava molemmat seuraavista:  a) nimittäjän muodostaa maksukykyisten velallisten, joilla on luottovelvoitteita, havaittu määrä yhden vuoden tarkastelujakson alussa (edellisen julkistamiskauden alussa eli julkistamisen viitepäivää edeltävän vuoden alussa); tässä yhteydessä luottovelvoitteella tarkoitetaan seuraavia: i) tase-erät, mukaan lukien pääoma, korot ja palkkiot; ii) taseen ulkopuoliset erät, mukaan lukien laitoksen takaajana myöntämät takaukset;  b) osoittaja sisältää kaikki ne nimittäjässä mukana olevat velalliset, joilla oli vähintään yksi maksukyvyttömyystapahtuma yhden vuoden tarkastelujakson aikana (julkistamisen viitepäivää edeltävä vuosi).  Laitosten on valittava havaitun keskimääräisen maksukyvyttömyysasteen laskemiseksi asianmukainen lähestymistapa päällekkäisiin yhden vuoden aikaikkunoihin perustuvan menetelmän ja ei-päällekkäisiin yhden vuoden aikaikkunoihin perustuvan menetelmän välillä. |
| f | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)**  Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%) kuten lomakkeen EU CR6 sarakkeessa f; kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin velallisen keskimääräinen PD-estimaatti, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan lomakkeen EU CR6 sarakkeessa e. |
| g | **Keskimääräinen PD julkistamispäivänä (%)**  Niiden velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD julkistamiskauden alussa, jotka kuuluvat vahvistettujen PD-rajojen ryhmään ja joiden määrä ilmoitetaan sarakkeessa d (keskiarvo painotettuna velallisten lukumäärällä). |
| h | **Aiempi keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste (%)**  Vähintään viiden viimeisimmän vuoden yksinkertainen keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste (niiden velallisten määrä kunkin vuoden alussa, jotka tulivat maksukyvyttömiksi kyseisen vuoden aikana / velallisten kokonaismäärä vuoden alussa).  Laitos voi käyttää pitempää aiempaa ajanjaksoa, joka on yhdenmukainen laitoksen todellisten riskinhallintakäytäntöjen kanssa. Jos laitos käyttää pidempää aiempaa jaksoa, sen on selvennettävä asiaa tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa. |

**Lomake EU CR9.1 – IRB-menetelmä – PD-luvun toteutumatestaus vastuuryhmittäin (vain vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisten PD-estimaattien osalta)**

1. Lomakkeen EU CR9 lisäksi laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU CR9.1 sisältämät tiedot, jos ne soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan 1 kohdan f alakohtaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimoinnissa ja ainoastaan kyseisen artiklan mukaisten PD-estimaattien osalta. Ohjeet ovat samat kuin lomakkeen EU CR9 tapauksessa seuraavia poikkeuksia lukuun ottamatta:
   1. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeessa b PD-rajat niiden sisäisten luokkiensa mukaisesti, jotka ne kuvaavat ulkoisen luottoluokituslaitoksen (ECAI) käyttämälle asteikolle, vahvistettujen ulkoisten PD-rajojen sijasta.
   2. Laitosten on ilmoitettava yksi sarake kullekin asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan 1 kohdan mukaisesti tarkastellulle ulkoiselle luottoluokituslaitokselle. Laitosten on ilmoitettava näissä sarakkeissa se ulkoinen luokitus, jonka mukaan niiden sisäiset PD-rajat on kuvattu.

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623 ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 183/2014, annettu 20 päivänä joulukuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen laskennan täsmentämiseksi (EUVL L 57, 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-2)