XXII LISA. Sisereitingute meetodi kasutamise avalikustamine krediidiriski puhul (v.a vastaspoole krediidirisk)

**Tabel EU CRE. Sisereitingute meetodiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded. Paindlik tabel**.

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („kapitalinõuete määrus“) artikli 452 punktides a–f osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXI lisas esitatud tabel EU CRE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a | Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt a | Kui finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktile a teabe selle kohta, milline on pädevalt asutuselt meetodi kasutamiseks saadud loa või heakskiidetud üleminekuaja ulatus, kirjeldavad nad selle sisereitingute meetodi (mille jaoks pädev asutus on loa andnud) kohaselt kasutatavate reitingusüsteemide põhiomadusi ning nende reitingusüsteemidega hõlmatud riskipositsioonide liike. Finantsinstitutsioonid kirjeldavad ka riskipositsioonide liike, mille puhul neil on vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 150 luba kasutada alaliselt osaliselt standardmeetodit ja mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit kava alusel järk-järgult vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 148. Kirjeldus esitatakse konsolideerimisgrupi tasandil. |
| b | Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkti c alapunktid i–iv | Reitingusüsteemide kontrollimehhanismide kirjeldus hõlmab riskiparameetrite hindamist, sealhulgas sisemudeli väljatöötamist ja kalibreerimist, samuti mudelite kohaldamise kontrolli ja reitingusüsteemide muudatusi.  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punkti c alapunktidele i–iv hõlmab eespool osutatud funktsioonide rolli kirjeldus ka järgmist:   1. riskijuhtimisfunktsiooni ja siseauditi funktsiooni vaheline seos; 2. reitingusüsteemide läbivaatamise protsessid ja meetodid, sealhulgas hinnangute korrapärane läbivaatamine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 punktile c ja valideerimine; 3. menetlused ja organisatsiooniline kord, millega tagatakse mudeli läbivaatamise eest vastutava funktsiooni (valideerimisfunktsioon) sõltumatus mudeli väljatöötamise ja kalibreerimise eest vastutavatest funktsioonidest, 4. ning menetlus, millega tagatakse mudelite väljatöötamise ja läbivaatamise eest vastutavate funktsioonide aruandekohustus. |
| c | Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt d | Finantsinstitutsioonid täpsustavad mudeli väljatöötamisse, kalibreerimisse, heakskiitmisse ja reitingusüsteemide hilisemasse muutmisse kaasatud funktsioonide rolli. |
| d | Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt e | Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 189 osutatud sisereitingute mudelitega seotud juhtimisaruandluse ulatuse ja põhisisu ning sellise aruandluse adressaadid ja sageduse. |
| e | Kapitalinõuete määruse artikli 452 punkt f | Sisereitingusüsteemide avalikustamine riskipositsiooni klasside kaupa hõlmab igas riskipositsiooni klassis eri riskipositsiooni liikide puhul kasutatud peamiste mudelite arvu koos samas riskipositsiooni klassis kasutatud mudelite peamiste erinevuste lühikirjeldusega. See sisaldab ka peamiste heakskiidetud mudelite põhiomaduste kirjeldust, eelkõige järgmist:  i) makseviivituse tõenäosuse prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, sealhulgas kuidas prognoositakse ja valideeritakse makseviivituse tõenäosust madala makseviivituse määraga portfellide puhul, kohaldatavad regulatiivsed alammäärad ning tegurid, mis on põhjustanud makseviivituse tõenäosuse hinnangute ja tegelike makseviivituse määrade erinevusi vähemalt viimasel kolmel aastal;  ii) asjakohasel juhul makseviivitusest tingitud kahjumäära prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, sealhulgas makseviivitusest tingitud kahjumäära prognoosimine ja valideerimine majanduslanguse ajal, teave selle kohta, kuidas makseviivitusest tingitud kahjumäärasid prognoositakse madala makseviivituse määraga portfellide puhul ning maksejõuetuse sündmuse ja riskipositsiooni sulgemise vaheline keskmine ajavahemik;  iii) ümberhindamistegurite prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, sealhulgas nende hinnangute tuletamisel kasutatud eeldused. |

**Vorm EU CR6. Sisereitingute meetod – krediidiriski positsioonid riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosuse vahemike kaupa. Muutumatu vorm.**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punkti g alapunktides i–v osutatud teabe sisereitingute meetodi kohaste kapitalinõuete arvutamisel kasutatud peamiste parameetrite kohta, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXI lisas esitatud vorm EU CR6. Selles vormis avalikustatav teave ei tohi sisaldada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõikes 4 nimetatud teavet eriotstarbeliste laenude kohta. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriski positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk), väärtpaberistamise positsioonid, muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga nõuded, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja omakapitali investeeringud.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veeru viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
|  | **Makseviivituse tõenäosuse vahemik**  See on konkreetne makseviivituse tõenäosuse vahemik, mida ei tohi muuta.  Kui määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 178 kohased andmed makseviivituses olevate riskipositsioonide kohta jaotatakse täiendavalt vastavalt makseviivituses olevate riskipositsioonide kategooriate võimalikele määratlustele, selgitatakse makseviivituses olevate riskipositsioonide kategooriate määratlusi ja summasid lisatavas selgituses.  Riskipositsioonid jagatakse sobivasse konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi, võttes aluseks iga sinna klassi määratud võlgniku hinnangulise makseviivituse tõenäosuse (võttes arvesse krediidiriski maandamisest tulenevat asendusmõju). Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid pannakse klassi, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %. |
| a | **Bilansilised riskipositsioonid**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõigete 1–7 kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus, jättes arvesse võtmata krediidiriskiga korrigeerimised ja ümberhindlustegurid. |
| b | **Bilansivälised riskipositsioonid enne ümberhindlustegurite kohaldamist**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõigete 1–7 kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus, jättes arvesse võtmata krediidiriskiga korrigeerimised ja ümberhindlustegurid ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõikes 8 nimetatud sisehinnangud ja ümberhindlustegurid.  Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kõiki eraldatud, aga kasutamata limiite ning bilansiväliseid kirjeid, mis on loetletud määruse (EL) nr 575/2013 I lisas. |
| c | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine ümberhindlustegur**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse skaala iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse keskmine ümberhindlustegur, mida finantsinstitutsioon kasutab riskiga kaalutud vara arvutamisel ja mis on kaalutud vormi veerus c esitatava bilansivälise riskipositsiooniga enne ümberhindlusteguri kohaldamist. |
| d | **Riskipositsiooni väärtus pärast ümberhindlusteguri kohaldamist ja krediidiriski maandamist**  Riskipositsiooni väärtus vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 166.  Selles veerus esitatakse bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide väärtuste summa pärast ümberhindlustegurite ja protsentide kohaldamist vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõigetele 8 ja 9. |
| e | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga võlgniku keskmine makseviivituse tõenäosuse hinnang, mis on kaalutud vormi veerus e esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist. |
| f | **Võlgnike arv**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku igasse klassi määratud eraldi hinnatud juriidiliste isikute ehk võlgnike arv, olenemata nendega seotud laenude või riskipositsioonide arvust.  Ühisvõlgnikke käsitletakse samamoodi nagu makseviivituse tõenäosuse kalibreerimisel. Kui ühe ja sama võlgnikuga seotud riskipositsioone on hinnatud eraldi, siis lähevad need arvesse eraldi. Selline olukord võib esineda jaenõuete klassis, kui makseviivituse määratlust kohaldatakse konkreetse krediidilimiidi tasandil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 viimasele lausele või kui sama võlgniku vastu olevad erinevad nõuded määratakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõike 1 punkti e teisele lausele erinevatesse riskipositsiooni klassidesse. |
| g | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär (%)**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga riskipositsiooni keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnang, mis on kaalutud vormi veerus e esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist.  Avalikustatud makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama lõplikule makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mida kasutati riskiga kaalutud summade arvutamisel pärast krediidiriski maandamise mõju ja majanduslanguse tingimustega arvestamist (kui asjakohane). Jaenõuete puhul, mis on tagatud kinnisvaraga, tuleb avalikustatavas makseviivitusest tingitud kahjumääras arvestada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 164 lõikes 4 sätestatud alammäärasid.  Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab avalikustatav makseviivitusest tingitud kahjumäär ühele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 161 lõike 4 kohaselt valitud kahjumäärale.  Makseviivituses olevate riskipositsioonide korral, mille suhtes kohaldatakse täiustatud sisereitingute meetodit, arvestatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktiga h. Avalikustatav makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mis on saadud kohaldatava hindamismetoodikaga. |
| h | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine lõpptähtaeg (aastates)**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga riskipositsiooni keskmine lõpptähtaeg, mis on kaalutud vormi veerus e esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast ümberhindlusteguri kohaldamist.  Avalikustatav lõpptähtaeg kajastab määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 162.  Keskmine lõpptähtaeg avalikustatakse aastates.  Neid andmeid ei avalikustata riskipositsiooni väärtuste kohta, mille puhul ei võeta lõpptähtaega riskiga kaalutud vara arvutamisel arvesse (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükk). See tähendab, et seda veergu ei täideta riskipositsiooni klassi „jaenõuded“ puhul. |
| i | **Riskiga kaalutud vara pärast toetuskoefitsientide kohaldamist**  Keskvalitsuse, keskpankade, finantsinstitutsioonide ning äriühingute vastu olevate nõuete puhul esitatakse riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõigete 1–4 kohaselt; jaenõuete puhul esitatakse riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 154 kohaselt.  Arvesse tuleb võtta ka VKE ja taristu toetuskoefitsiente vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 501 ja 501a. |
| j | **Riskiga kaalutud vara suhtarv**  Vormi veerus j esitatud toetuskoefitsientide kohaldamise järgse riskiga kaalutud vara summa ja vormi veerus d esitatud riskipositsiooni väärtuse suhe. |
| k | **Oodatav kahju**  Oodatav kahju arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 158 kohaselt.  Avalikustatav oodatav kahju põhineb tegelikel riskiparameetritel, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemis. |
| l | **Väärtuse korrigeerimised ja eraldised**  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 183/2014[[2]](#footnote-2) kohased spetsiifilised ja üldised krediidiriskiga korrigeerimised, määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 34 ja 110 kohased täiendavad väärtuse korrigeerimised ning muud omavahendite vähendamised, mis on seotud konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassidesse määratud riskipositsioonidega.  Need väärtuse korrigeerimised ja eraldised on samad, millega arvestatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 159 kohaldamisel.  Üldised eraldised avalikustatakse selliselt, et summa määratakse proportsionaalselt vastavalt erinevate võlgniku reitinguklasside oodatava kahju määrale. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| Riskipositsiooni klass X | Kui finantsinstitutsioonid on saanud loa kasutada riskiga kaalutud vara arvutamiseks omi makseviivitusest tingitud kahjumäärasid ja ümberhindlustegureid, avalikustavad nad selles vormis nõutava teabe eraldi iga riskipositsiooni klassi kohta, millele see luba kehtib (täiustatud sisereitingute meetod). Kui finantsinstitutsioonil ei ole riskipositsiooni klassi puhul luba kasutada makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid (sisereitingute põhimeetod), avalikustab finantsinstitutsioon teabe asjaomaste riskipositsioonide kohta eraldi, kasutades sisereitingute põhimeetodi vormi. Üksikasjalikum teave riskipositsiooni klasside kohta, vt vormi „EU CR7. Sisereitingute meetod“ juhised. |
| Täiustatud sisereitingute meetod | **Riskipositsiooni klass X**  Iga määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassi kohta, välja arvatud eespool nimetatud erandid, esitavad finantsinstitutsioonid eraldi vormi, jaotades riskipositsiooni klassid lisaks järgmiselt:  – riskipositsiooni klass „nõuded äriühingute vastu“ jaotatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti c alapunktidele i, ii ja iii.  – riskipositsiooni klass „jaenõuded“ jaotatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktidele i, ii, iii ja iv.  Iga tabeli lõppu lisatakse riskipositsiooni klassi kohta koguriskipositsiooni rida. |
| Sisereitingute põhimeetod | **Riskipositsiooni klass X**  Iga määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassi kohta, välja arvatud eespool nimetatud erandid, esitavad finantsinstitutsioonid eraldi vormi, jaotades riskipositsiooni klassid lisaks järgmiselt:  – riskipositsiooni klass „nõuded äriühingute vastu“ (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõige 2) jaotatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punktile i, ii ja iii. |

**Vorm EU CR6-A. Sisereitingute meetod – sisereitingute meetodi ja standardmeetodi kasutamise ulatus. Muutumatu vorm**

1. Finantsinstitutsioonid, kes arvutavad riskiga kaalutud varad krediidiriski sisereitingute meetodi alusel, avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktis b osutatud teabe, järgides allpool käesolevas lisas esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXI lisas esitatud vorm EU CR6-A.
2. Selles vormis jaotavad finantsinstitutsioonid oma riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 2. peatükis sätestatud standardmeetodit või III osa II jaotise 3. peatükis sätestatud sisereitingute meetodit, riskipositsiooni klassidesse, mis on määratletud sisereitingute meetodi kohaselt. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriski positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk) ja väärtpaberistamise positsioonid.
3. Finantsinstitutsioonid lisavad vormile selgituse mis tahes olulise erinevuse kohta sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide väärtuse (nagu määratletud artiklis 166 ja esitatud vormi veerus a) ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 4 kohaste samade riskipositsioonide väärtuse vahel (nagu vormi veergudes b ja d).

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru viide** | **Selgitus** |
| a | **Kapitalinõuete määruse artiklis 166 määratletud riskipositsiooni koguväärtus riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad selles veerus määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 166 määratletud riskipositsiooni koguväärtuse ainult nende riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit. |
| b | **Selliste riskipositsioonide koguväärtus, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit ja sisereitingute meetodit**  Riskipositsioonide koguväärtuse (sh nii standardmeetodi kohased riskipositsioonid kui ka sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid) avalikustamiseks kasutavad finantsinstitutsioonid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 4 kohast riskipositsiooni väärtust. |
| c | **Standardmeetodi alalise osalise kasutamise kohaldamisalas olev riskipositsiooni koguväärtuse protsent (%)**  Iga riskipositsiooni klassi standardmeetodi kohaste riskipositsioonide osakaal (riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 2. peatükis sätestatud standardmeetodit, pidades määruse (EL) nr 575/2013 artikli 150 kohaselt kinni pädevalt asutuselt saadud standardmeetodi alalise osalise kasutamise loa kohaldamisala piiridest) asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsioonis, mis on esitatud vormi veerus b. |
| d | **Riskipositsiooni koguväärtuse protsent, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (%)**  Iga riskipositsiooni klassi sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide osakaal (riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 3. peatükis sätestatud sisereitingute meetodit, võrreldes asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsiooniga, pidades määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 kohaselt kinni pädevalt asutuselt saadud sisereitingute meetodi kasutamise loa kohaldamisala piiridest) asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsioonis, mis on esitatud vormi veerus b. See hõlmab nii riskipositsioone, mille suhtes finantsinstitutsioon on saanud loa kohaldada makseviivitusest tingitud kahjumäära omahinnangut ja ümberhindlustegureid, kui ka teisi (sisereitingute põhimeetod ja täiustatud sisereitingute meetod) (sh järelevalveline riskikaalu määramise meetod eriotstarbeliste nõuete puhul ja omakapitali investeeringud, mille suhtes kohaldatakse lihtsustatud riskikaalu meetodit). |
| e | **Riskipositsiooni koguväärtuse protsent, mille suhtes kohaldatakse järkjärgulise kohaldamise kava (%)**  Iga varaklassi selliste riskipositsioonide osakaal, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 148 kohaselt järk-järgult sisereitingute meetodit, asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsioonis, mis on esitatud vormi veerus b. See hõlmab järgmist:   * riskipositsioonid, mille suhtes finantsinstitutsioon kavatseb kohaldada sisereitingute meetodit kas makseviivitusest tingitud kahjumäära omahinnangu ja ümberhindlusteguritega või ilma nendeta (sisereitingute põhimeetod ja täiustatud sisereitingute meetod); * väheolulised omakapitali investeeringud, mis ei ole esitatud vormi veergudes c ja d; * riskipositsioonid, mille suhtes juba kohaldatakse sisereitingute põhimeetodit, aga mille suhtes finantsinstitutsioon kavatseb tulevikus kohaldada täiustatud sisereitingute meetodit; * eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse järelevalvelist riskikaalu määramise meetodit ja mis ei ole esitatud vormi veerus d. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea number** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| 1–8 | Finantsinstitutsioonid esitavad teabe vormis CR 6-A riskipositsiooni klasside kaupa, järgides vormi ridadel esitatud riskipositsiooni klasside jaotust. Üksikasjalikum teave riskipositsiooni klasside kohta, vt vormi „EU CR7. Sisereitingute meetod“ juhised. |

**Vorm EU CR7. Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikatena kasutatavate krediidituletisinstrumentide mõju riskiga kaalutud varale. Muutumatu vorm.**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktis j osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXI lisas esitatud vorm EU CR7. Finantsinstitutsioonid täiendavad vormi selgitusega, mis käsitleb krediidituletisinstrumentide mõju riskiga kaalutud varale. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriski positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk), väärtpaberistamise positsioonid, muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga nõuded, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja omakapitali investeeringud.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veeru viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| a | **Riskiga kaalutud vara enne krediidituletisinstrumente**  Hüpoteetiline riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud tegeliku riskiga kaalutud vara alusel, aga eeldades krediidituletisinstrumendi kui määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 204 sätestatud krediidiriski maandamise tehnika kajastamata jätmist. Summad esitatakse riskipositsiooni klassides, mis käivad esialgse võlgniku vastu olevate nõuete kohta. |
| b | **Tegelik riskiga kaalutud vara**  Riskiga kaalutud vara, mille arvutamisel on võetud arvesse krediidituletisinstrumentide mõju. Kui finantsinstitutsioonid asendavad võlgniku riskikaalu või riskiparameetrid krediidiriski kaitse andja riskikaalu või riskiparameetriga, esitatakse riskiga kaalutud vara riskipositsiooni klassis, mis on asjakohane krediidiriski kaitse andja vastu olevate otseste nõuete seisukohast. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| 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 | Finantsinstitutsioonid esitavad krediidituletisinstrumentidele eelneva riskiga kaalutud vara ja tegeliku riskiga kaalutud vara jaotuse riskipositsiooni klasside kaupa vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassidele ja alamklassidele, järgides selle vormi kohast täiendavat jaotust ning esitades eraldi teabe sisereitingute põhimeetodi kohaste riskipositsioonide ja täiustatud sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide kohta.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vormi ridadel 17 ja 18 sisereitingute põhimeetodi kohaste riskipositsioonide ja täiustatud sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide vahesummad. |
| 5 | **Äriühingud – sisereitingute põhimeetod**  Ridade EU 5a, EU 5b ja EU 5c riskipositsioonide summa. |
| 6 | **Äriühingud – täiustatud sisereitingute meetod**  Ridade EU 6a, EU 6b ja EU 6c riskipositsioonide summa. |
| EU 8a | **Jaenõuded – täiustatud sisereitingute meetod**  Ridade 9, 10, EU 10a ja EU 10b riskipositsioonide summa. |
| 19 | **Koguriskipositsioon**  Riskiga kaalutud vara kogusumma enne krediidituletisinstrumente ning tegelik riskiga kaalutud vara kogusumma kõigi sisereitingute põhimeetodi kohaste riskipositsioonide puhul (kaasa arvatud sisereitingute põhimeetodi kohased riskipositsioonid ja täiustatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid).  Ridade 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6 ja EU 8a riskipositsioonide summa. |

**Vorm EU CR7-A. Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise ulatuse avalikustamine**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad eraldi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktis g osutatud teabe täiustatud sisereitingute meetodi ja sisereitingute põhimeetodi kohaste riskipositsioonide kohta, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXI lisas esitatud vorm EU CR7-A. Kui otsese krediidiriski kaitse kirje puudutab rohkem kui üht riskipositsiooni, ei tohi sellega kaetuna käsitatud riskipositsioonide summa ületada krediidiriski kaitse kirje väärtust.
2. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriski positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk), väärtpaberistamise positsioonid, muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga nõuded, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja omakapitali investeeringud.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veeru viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| a | **Koguriskipositsioon**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 166–167 kohane riskipositsiooni väärtus (pärast ümberhindlustegurite kohaldamist).  Riskipositsioonid avalikustatakse vastavalt võlgniku suhtes kohaldatavale riskipositsiooni klassile, võtmata arvesse garantii olemasolust tulenevat mis tahes asendusmõju. |
| b | **Otsene krediidiriski kaitse – finantstagatisega kaetud riskipositsioonid (%)**  Finantstagatisega kaetud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Finantstagatist, sealhulgas rahalist tagatist, võlaväärtpabereid ja kulda, nagu loetletud määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 197 ja 198, võetakse lugejas arvesse, kui kõik määruse (EL) nr 575/2013 artikli 207 lõigetes 2–4 sätestatud nõuded on täidetud. Avalikustatav tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega.  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: finantstagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f. Avalikustatav summa on tagatise hinnanguline turuväärtus. |
| c | **Otsene krediidiriski kaitse – muu aktsepteeritud tagatisega kaetud riskipositsioonid (%)**  Muu aktsepteeritud tagatisega kaetud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Selles veerus avalikustatav väärtus on vormi veergudes d–f esitatud väärtuste summa.  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõiked 1–8 ja artikkel 229  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: muu tagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f. |
| d | **Otsene krediidiriski kaitse – kinnisvaratagatisega kaetud riskipositsioonid (%)**  Kinnisvaratagatisega (sealhulgas liisimine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõikele 7) kaetud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Kinnisvaratagatist võetakse lugejas arvesse, kui see vastab kõigile määruse (EL) nr 575/2013 artikli 208 lõigetes 2–5 sätestatud aktsepteeritavuse nõuetele.  Liisitud kinnisvara võetakse lugejas arvesse, kui see vastab kõigile määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 211 sätestatud aktsepteeritavuse nõuetele. Avalikustatav tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| e | **Saadaolevate nõuetega tagatud riskipositsioonid (%)**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõike 5 kohaselt saadaolevate nõuetega tagatud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Saadaolevaid nõudeid võetakse lugejas arvesse, kui see vastab kõigile määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 209 sätestatud aktsepteeritavuse nõuetele. Avalikustatav tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| f | **Muu füüsilise tagatisega kaetud riskipositsioonid (%)**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõigete 6–8 kohaselt muu füüsilise tagatisega kaetud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Muud füüsilist tagatist võetakse lugejas arvesse, kui see vastab kõigile määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 210 sätestatud aktsepteeritavuse nõuetele. Avalikustatav tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| g | **Otsene krediidiriski kaitse – muu otsese krediidiriski kaitsega tagatud riskipositsioonid (%)**  Muu otsese krediidiriski kaitsega tagatud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Selles veerus avalikustatav väärtus on vormi veergudes h, i ja j esitatud väärtuste summa. |
| h | **Otsene krediidiriski kaitse – hoiustatava rahaga tagatud riskipositsioonid (%)**  Kolmandast isikust finantsinstitutsioonis hoiustatud raha või seal hoitavate raha sarnaste instrumentidega tagatud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punkti a kohaselt hõlmab muu otsene krediidiriski kaitse raha, mis on hoiustatud, või raha sarnaseid instrumente, mida hoitakse kolmandast isikust finantsinstitutsioonis väljaspool valitsemislepingut ning mis on panditud laenu andvale finantsinstitutsioonile.  Avalikustatav tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| i | **Otsene krediidiriski kaitse – elukindlustuslepingutega tagatud riskipositsioonid (%)**  Elukindlustuslepingutega tagatud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punkti b kohaselt hõlmab muu otsene krediidiriski kaitse laenu andvale finantsinstitutsioonile panditud elukindlustuslepinguid. Avalikustatav tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| j | **Otsene krediidiriski kaitse – kolmanda isiku hoitava instrumendiga tagatud riskipositsioonid (%)**  Kolmanda isiku hoitavate instrumentide vormis tagatisega kaetud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a; kolmanda isiku emiteeritud instrumentidega kaetud riskipositsioonide osakaal koguriskipositsioonis.  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punktile c hõlmab avalikustatav väärtus kolmandast isikust finantsinstitutsiooni emiteeritud instrumente, mille kõnealune finantsinstitutsioon on kohustatud nõudmisel tagasi ostma. Tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. See protsent ei hõlma kolmanda isiku hoitavate instrumentidega kaetud riskipositsioone, mille puhul finantsinstitutsioonid käsitlevad emitendist finantsinstitutsiooni antud garantiina neid nõudmise korral tagasiostetavaid instrumente, mis on aktsepteeritud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punkti c kohaselt, nagu sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 232 lõikes 4. |
| k | **Kaudne krediidiriski kaitse – garantiidega tagatud riskipositsioonid (%)**  Garantiidega tagatud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Garantiid peavad vastama määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 213, 214 ja 215 ning artikli 232 lõikes 4 sätestatud nõudele. Garantiide väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| l | **Kaudne krediidiriski kaitse – krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonid (%)**  Krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonide protsent koguriskipositsioonist, mis on esitatud vormi veerus a.  Krediidituletisinstrumendid hõlmavad järgmist:  - krediidiriski vahetustehingud;  - kogutulu vahetustehingud;  - krediidiriski vahetustehingut sisaldavad võlakirjad rahaliselt kaetud ulatuses.  Need instrumendid peavad vastama määruse (EL) nr 575/2013 artikli 204 lõigetes 1 ja 2 ning artiklites 213 ja 216 sätestatud nõudele. Krediidituletisinstrumentide väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| m | **Riskiga kaalutud vara ilma asendusmõjuta (üksnes vähendamise mõju)**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 4 punktidele a ja g, sealhulgas riskiga kaalutud vara mis tahes vähendamine otsese või kaudse krediidiriski kaitse olemasolu tõttu, ka juhul, kui makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud kahjumäär või riskikaal asendatakse kaudse krediidiriski kaitse olemasolu tõttu. Igal juhul, ka siis, kui kasutatakse asendusmeetodit, avalikustatakse riskipositsioonid võlgniku suhtes kohaldatavates esmastes riskipositsiooni klassides. |
| n | **Riskiga kaalutud vara koos asendusmõjuga (nii vähendamise kui ka asendusmõju)**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 153–157, sealhulgas riskiga kaalutud vara mis tahes vähendamine otsese või kaudse krediidiriski kaitse olemasolu tõttu. Kui makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud kahjumäär või riskikaal asendatakse kaudse krediidiriski kaitse olemasolu tõttu, avalikustatakse riskipositsioonid krediidiriski kaitse andja suhtes kohaldatavas riskipositsiooni klassis. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
|  | See teave avalikustatakse eraldi täiustatud sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide kohta, sisereitingute põhimeetodi kohaste riskipositsioonide kohta ning riskikaalu määramise meetodi kohaste eriotstarbeliste nõuete kohta ja omakapitali investeeringute kohta. |
| Täiustatud sisereitingute meetod | Finantsinstitutsioonid esitavad selle vormiga hõlmatud teabe krediidiriski maandamise tehnikate kohta riskipositsiooni klasside lõikes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassidele, jaotades riskipositsiooni klassid järgmiselt:  – riskipositsiooni klass „nõuded äriühingute vastu“ jaotatakse vastavalt artikli 147 lõike 2 punkti c alapunktidele i, ii ja iii;  – riskipositsiooni klass „jaenõuded“ jaotatakse vastavalt artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktidele i, ii, iii ja iv. |
| Sisereitingute põhimeetod | Finantsinstitutsioonid esitavad selle vormiga hõlmatud teabe krediidiriski maandamise tehnikate kohta riskipositsiooni klasside lõikes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassidele, jaotades riskipositsiooni klassi järgmiselt:  – riskipositsiooni klass „nõuded äriühingute vastu“ jaotatakse vastavalt artikli 147 lõike 2 punkti c alapunktidele i, ii ja iii. |

**Vorm EU CR8. Riskiga kaalutud vara vooaruanded krediidiriski positsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit. Muutumatu vorm.**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis h osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXI lisas esitatud vorm EU CR8. Sellelt vormilt tuleb välja jätta teave vastaspoole krediidiriski positsioonide kohta (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk).
2. Finantsinstitutsioonid avalikustavad riskiga kaalutud vara vood kui muutused avalikustamisperioodi lõpu riskiga kaalutud varade (nagu on täpsustatud vormi reas 9) ja eelneva avalikustamisperioodi lõpu kaalutud varade vahel (nagu on täpsustatud vormi reas 1; kvartaalse aruandluse korral avalikustamisperioodi kvartalile eelneva kvartali lõpu seisuga). Finantsinstitutsioonid võivad täiendada oma 3. samba raames avalikustatavat teavet, esitades sama teabe kolme eelneva kvartali kohta.
3. Finantsinstitutsioonid täiendavad seda vormi selgitusega vormi real 8 esitatud arvnäitajate kohta, st mis tahes muude tegurite kohta, mis mõjutavad oluliselt riskiga kaalutud varade summade erinevusi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veeru viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| a | **Riskiga kaalutud vara**  Krediidiriskiga seotud riskiga kaalutud vara kogusumma sisereitingute meetodi alusel, võttes arvesse ka määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 501 ja 501a sätestatud toetuskoefitsiente. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rea number** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| 1 | **Riskiga kaalutud vara eelmise avalikustamisperioodi lõpus** |
| 2 | **Vara suurus (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise avalikustamisperioodi lõpu ja vaadeldava avalikustamisperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara suurusest (st pangaportfelli suuruse ja koostise muutumisest; uute äride algatamisest ja laenude tähtajani jõudmisest, v.a pangaportfelli suuruse muutus, mis on tingitud üksuste omandamisest ja võõrandamisest).  Riskiga kaalutud vara kasv avalikustatakse positiivse arvuna ja vähenemine negatiivsena. |
| 3 | **Vara kvaliteet (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise avalikustamisperioodi lõpu ja vaadeldava avalikustamisperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara kvaliteedist (st vara hinnangulise kvaliteedi muutused, mis on tingitud laenuvõtja riski muutumisest, nt reitinguklassi vms muutumisest).  Riskiga kaalutud vara kasv avalikustatakse positiivse arvuna ja vähenemine negatiivsena. |
| 4 | **Mudeli värskendused (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise avalikustamisperioodi lõpu ja vaadeldava avalikustamisperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara mudeli värskendustest (st muutused, mis on tingitud uute mudelite kasutussevõtust, mudelite muutmisest, mudeli kohaldamisala muutumisest või muudest muutustest, mille eesmärk on vähendada mudeli nõrku külgi).  Riskiga kaalutud vara kasv avalikustatakse positiivse arvuna ja vähenemine negatiivsena. |
| 5 | **Metoodika ja põhimõtted (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise avalikustamisperioodi lõpu ja vaadeldava avalikustamisperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara metoodika ja põhimõtete muutumisest (st muutused, mis on tingitud arvutamismetoodika muutmisest õiguspoliitika muutumise tõttu, sh olemasolevate õigusnormide muutmise ja uute vastuvõtmise tõttu, v.a mudelite muutmise tõttu, mida kajastatakse vormi real 4).  Riskiga kaalutud vara kasv avalikustatakse positiivse arvuna ja vähenemine negatiivsena. |
| 6 | **Omandamised ja võõrandamised (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise avalikustamisperioodi lõpu ja vaadeldava avalikustamisperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud omandamistest ja võõrandamistest (st pangaportfelli suuruse muutused, mis on tingitud omandamisest ja/või võõrandamisest).  Riskiga kaalutud vara kasv avalikustatakse positiivse arvuna ja vähenemine negatiivsena. |
| 7 | **Valuutakursside kõikumine (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise avalikustamisperioodi lõpu ja vaadeldava avalikustamisperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud valuutakursside kõikumisest (st muutused, mis on tingitud välisvaluutast ümberarvestustest).  Riskiga kaalutud vara kasv avalikustatakse positiivse arvuna ja vähenemine negatiivsena. |
| 8 | **Muu (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise avalikustamisperioodi lõpu ja vaadeldava avalikustamisperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud muudest teguritest.  Selle kategooria all kajastatakse muutusi, mida ei saa esitada üheski eeltoodud kategoorias. Finantsinstitutsioonid kirjeldavad sellele vormile lisatavas selgituses ka mis tahes muid olulisi tegureid, mis mõjutasid sellel real märgitud riskiga kaalutud vara muutusi avalikustamisperioodi jooksul.  Riskiga kaalutud vara kasv avalikustatakse positiivse arvuna ja vähenemine negatiivsena. |
| 9 | **Riskiga kaalutud vara avalikustamisperioodi lõpus** |

**Vorm EU CR9. Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa. Muutumatu vorm.**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktis h osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXI lisas esitatud vorm EU CR9. Kui finantsinstitutsioon kasutab nii sisereitingute põhimeetodit kui ka täiustatud sisereitingute meetodit, avalikustab ta kaks eraldi vormide kogumit, ühe sisereitingute põhimeetodi ja ühe täiustatud sisereitingute meetodi kohta, kusjuures kummaski vormide kogumis on üks vorm iga riskipositsiooni klassi kohta.
2. Finantsinstitutsioonid vaatlevad igas riskipositsiooni klassis kasutatud mudeleid, mille järeltestimise tulemusi siin esitatakse, ning selgitavad iga nendega hõlmatud klassi riskiga kaalutud vara protsenti.
3. Finantsinstitutsioonid selgitavad lisatavas selgituses lühiajaliste lepingutega võlgnike koguarvu avalikustamiskuupäeval, märkides, millised riskipositsiooni klassid hõlmavad suuremat arvu lühiajaliste lepingutega võlgnikke. Lühiajalised lepingud on lepingud, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 12 kuud. Finantsinstitutsioonid selgitavad ka seda, kas pikaajalise keskmise makseviivituse tõenäosuse määra arvutamisel esineb kattuvaid ajavahemikke.
4. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriski positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk), väärtpaberistamise positsioonid, muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga nõuded, ja omakapitali investeeringud.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veeru viide** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **Selgitus** |
| a (täiustatud sisereitingute meetod) | **Riskipositsiooni klassid**  Iga määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassi kohta esitavad finantsinstitutsioonid eraldi vormi, jaotades riskipositsiooni klassid lisaks järgmiselt:  – riskipositsiooni klass „nõuded äriühingute vastu“ jaotatakse vastavalt artikli 147 lõike 2 punkti c alapunktidele i, ii ja iii.  – riskipositsiooni klass „jaenõuded“ jaotatakse vastavalt artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktidele i, ii, iii ja iv. |
| a (sisereitingute põhimeetod) | **Riskipositsiooni klassid**  Iga määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassi kohta esitavad finantsinstitutsioonid eraldi vormi, jaotades riskipositsiooni klassid lisaks järgmiselt:  – riskipositsiooni klass „nõuded äriühingute vastu“ jaotatakse vastavalt artikli 147 lõike 2 punkti c alapunktidele i, ii ja iii. |
| b | **Makseviivituse tõenäosuse vahemik**  See on konkreetne makseviivituse tõenäosuse vahemik, mida ei tohi muuta.  Riskipositsioonid jagatakse sobivasse konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi, võttes aluseks iga sinna klassi määratud võlgniku hinnangulise makseviivituse tõenäosuse avalikustamisperioodi alguses (krediidiriski maandamisest tulenevat asendusmõju ei arvestata). Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid pannakse klassi, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %. |
| c, d | **Võlgnike arv eelmise aasta lõpus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad järgmised kaks teabekogumit:   1. võlgnike arv eelmise aasta lõpus (vormi veerg c);   võlgnike arv selle aasta lõpus, mille kohta teavet avalikustatakse.  Mõlemal juhul võetakse arvesse kõiki võlgnikke, kelle vastu on asjaomasel ajahetkel krediidi iseloomuga nõue.  Finantsinstitutsioonid avalikustavad konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku igasse klassi määratud eraldi hinnatud juriidiliste isikute ehk võlgnike arvu eelmise aasta lõpu seisuga, olenemata nendega seotud laenude või riskipositsioonide arvust.  Ühisvõlgnikke käsitletakse samamoodi nagu makseviivituse tõenäosuse kalibreerimisel. Kui ühe ja sama võlgnikuga seotud riskipositsioone on hinnatud eraldi, siis lähevad need arvesse eraldi. Selline olukord võib esineda jaenõuete klassis, kui makseviivituse määratlust kohaldatakse konkreetse krediidilimiidi tasandil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 viimasele lausele. Selline olukord võib esineda ka siis, kui sama võlgniku vastu olevad erinevad nõuded määratakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõike 1 punkti e teisele lausele erinevatesse riskipositsiooni klassidesse.   1. millest selliste võlgnike arv, kes olid avalikustamiskuupäevale eelnenud aastal makseviivituses (vormi veerg d).   See on vormi veeru C alajaotis, mis kajastab aasta jooksul makseviivituses olnud võlgnike arvu. Makseviivitus tehakse kindlaks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 178. Üheaastase makseviivituse määra arvutamisel võetakse lugejas ja nimetajas iga makseviivituses olev võlgnik arvesse vaid korra ka siis, kui tal tekkis makseviivitus aasta jooksul mitmel korral. |
| e | **Tegelik keskmine makseviivituse määr (%)**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 78 määratletud üheaastaste makseviivituse määrade aritmeetiline keskmine kättesaadava andmekogumi põhjal.  Üheaastase makseviivituse määra arvutamisel tagavad finantsinstitutsioonid mõlema järgmise tingimuse täitmise:  a) nimetajas on nende makseviivituses mitteolevate võlgnike arv, kellel on vaadeldava aastase perioodi alguses krediidi iseloomuga kohustusi (eelmise avalikustamisperioodi algus, st avalikustamiskuupäevale eelneva aasta algus); selles kontekstis tähendab „krediidi iseloomuga kohustus“ järgmist: i) bilansikirjed (sh põhisumma, intressid ja tasud); ii) bilansivälised kirjed (sh garantiid, mille on välja andnud garantii andjast finantsinstitutsioon).  b) lugejas on nende võlgnike arv, kellel on vaadeldava aastase perioodi jooksul tekkinud vähemalt üks makseviivitus (avalikustamiskuupäevale eelneval aastal).  Finantsinstitutsioonid valivad tegeliku keskmise makseviivituse määra arvutamiseks sobiva meetodi, mis on kas kattuvatel üheaastastel ajavahemikel põhinev meetod või üheaastastel mittekattuvatel ajavahemikel põhinev meetod. |
| f | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)**  Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%), nagu esitatud vormi EU CR6 veerus f; konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga võlgniku keskmine makseviivituse tõenäosuse hinnang, mis on kaalutud vormi EU CR6 veerus e esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist. |
| g | **Keskmine makseviivituse tõenäosus avalikustamiskuupäeval (%)**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi kuuluvate võlgnike (kelle arv esitatakse veerus d) makseviivituse tõenäosuse aritmeetiline keskmine avalikustamisperioodi alguses (võlgnike arvuga kaalutud keskmine). |
| h | **Varasem keskmine aastane makseviivituse määr (%)**  Vähemalt viie viimase aasta aastase makseviivituse määra aritmeetiline keskmine (aasta jooksul makseviivistusse sattunud võlgnike arv aasta alguse seisuga / kõik võlgnikud aasta alguse seisuga).  Finantsinstitutsioon võib kasutada ka pikemat perioodi, kui see on kooskõlas tema tegelike riskijuhtimistavadega. Kui finantsinstitutsioon kasutab pikemat perioodi, selgitab ja täpsustab ta seda vormile lisatavas selgituses. |

**Vorm EU CR9.1. Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa (ainult kapitalinõuete määruse artikli 180 lõike 1 punkti f kohaste makseviivituse tõenäosuse hinnangute puhul)**

1. Peale vormil EU CR9 esitatava teabe avalikustavad finantsinstitutsioonid ka vormil EU CR9.1 nõutava teabe, kui nad kohaldavad makseviivituse tõenäosuse hindamiseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõike 1 punkti f, ja teevad seda vaid nimetatud artikli kohaste makseviivituse tõenäosuse hinnangute puhul. Juhised on samad mis vormi EU CR9 puhul, aga järgmiste eranditega:
   1. vormi veerus b avalikustavad finantsinstitutsioonid makseviivituse tõenäosuse vahemikud oma sisemiste reitinguklasside alusel, mille nad seovad krediidikvaliteeti hindava asutuse kasutatava skaalaga, mitte ei kasuta konkreetset välist makseviivituse tõenäosuse vahemikku;
   2. finantsinstitutsioonid avalikustavad iga arvessevõetava krediidikvaliteeti hindava asutuse kohta ühe veeru, järgides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõiget 1. Finantsinstitutsioonid esitavad neis veergudes selle välisreitingu, millele nende sisemised makseviivituse tõenäosuse vahemikud vastavad.

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisjoni 20. detsembri 2013. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 183/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, et täpsustada üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste arvutamist (ELT L 57, 27.2.2014, lk 3). [↑](#footnote-ref-2)