**XXVI LISA. Vastaspoole krediidiriski avalikustamise tabelid ja vormid: juhised**

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („kapitalinõuete määrus“) artiklis 439 osutatud teabe seoses oma riskipositsiooniga, mis tuleneb määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükis osutatud vastaspoole krediidiriskist, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud tabelid ja vormid.

**Tabel EU CCRA. Vastaspoole krediidiriskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamine.** Vabas vormis tekstikastid

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktides a–d osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud tabel EU CCRA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis a nõutava teabe avalikustamisel esitavad finantsinstitutsioonid kirjelduse, mis hõlmab sisemiste kapitali- ja krediidilimiitide määramise metoodikat vastaspoole krediidiriski positsioonide puhul, sealhulgas kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonidele kapitali- ja krediidilimiitide määramise meetodeid. |
| b | Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis b nõutava teabe avalikustamisel esitavad finantsinstitutsioonid garantiide ja muude krediidiriski maandavate teguritega seotud põhimõtete kirjelduse, näiteks tagatise saamise ja krediidireservide loomise põhimõtted. |
| c | Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis c nõutava teabe avalikustamisel esitavad finantsinstitutsioonid määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 291 määratletud korrelatsiooniriskiga seotud põhimõtete kirjelduse. |
| d | Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 431 lõigetega 3 ja 4 täiendavad finantsinstitutsioonid eespool esitatud teavet mis tahes muude riskijuhtimiseesmärkidega ja vastaspoole krediidiriskiga seotud asjakohaste põhimõtetega. |
| e | Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis d nõutava teabe avalikustamisel esitavad finantsinstitutsioonid tagatise summa, mille finantsinstitutsioon peaks andma, kui tema krediidireitingut alandataks.  Kui liikmesriigi keskpank annab tagatise vahetustehingute vormis likviidsusabi, võib pädev asutus vabastada finantsinstitutsioonid sellise teabe esitamisest, kui ta leiab, et osutatud teabe avalikustamine võib ilmsiks tuua erakorralise likviidsusabi andmise. Pädev asutus kehtestab sel eesmärgil asjakohased künnised ja objektiivsed kriteeriumid. |

**Vorm EU CCR1. Vastaspoole krediidiriski positsioonide analüüs meetodite kaupa.** Muutumatu vorming

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktides f, g ja k osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud vorm EU CCR1.
2. Sellel vormil ei kajastata omavahendite nõudeid seoses krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga (määruse (EL) nr 575/2013 III osa VI jaotis) ega keskse vastaspoole vastu olevate nõuetega (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 9. jagu), nagu määratletud vormi EU CCR8 puhul. Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul esitatakse riskipositsioonide väärtused enne ja pärast määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud asjakohase meetodi kohaselt kindlaksmääratud krediidiriski maandamise mõju (nagu sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis g) ning seonduvad riskipositsioonide summad kohaldatava meetodi kaupa.
3. Vastaval määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 puntkile m esitavad määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 4.–5. jaos sätestatud meetodeid kasutavad finantsinstitutsioonid vormile lisatavas selgituses oma bilansilise ja bilansivälise tuletistehingute mahu, mis on arvutatud vastavalt kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 273a lõike 1 või 2 kohaselt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| EU-1 | **Esmase riskipositsiooni meetod (tuletisinstrumentide jaoks)**  Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud, mille riskipositsiooni väärtuse finantsinstitutsioon arvutab kui alfa \* (RC + PFE), kusjuures α = 1,4 ning RC ja PFE arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 5. jao artikli 282 kohaselt.  Seda tuletisinstrumentide riskipositsiooni väärtuse arvutamise lihtsustatud meetodit võivad kasutada ainult finantsinstitutsioonid, kes vastavadmääruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki artikli 273a lõikes 2 või 4 sätestatud tingimustele. |
| EU-2 | **Vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetod (tuletisinstrumentide jaoks)**  Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud, mille riskipositsiooni väärtuse finantsinstitutsioon arvutab kui alfa \* (RC + PFE), kusjuures α = 1,4 ning RC ja PFE arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 4. jao artikli 281 kohaselt.  Seda tuletisinstrumentide riskipositsiooni väärtuse arvutamise lihtsustatud standardmeetodit võivad kasutada ainult finantsinstitutsioonid, kes vastavad määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki artikli 273a lõikes 1 või 4 sätestatud tingimustele. |
| 1 | **Vastaspoole krediidiriski standardmeetod (tuletisinstrumentide jaoks)**  Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud, mille riskipositsiooni väärtuse finantsinstitutsioon arvutab kui alfa \* (RC + PFE), kusjuures α = 1,4 ning RC ja PFE arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 3. jao kohaselt. |
| 2 | **Sisemudeli meetod (tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks)**  Tuletisinstrumendid, pika arveldustähtajaga tehingud ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on finantsinstitutsioon saanud loa kasutada määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 6. jao kohaselt sisemudeli meetodit. |
| EU-2a | **Millest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid sisaldavad tasaarvestatavate tehingute kogumid**  Ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid sisaldavad tasaarvestatavate tehingute kogumid (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 139), mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on finantsinstitutsioon saanud loa kasutada sisemudeli meetodit. |
| EU-2b | **Millest tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid sisaldavad tasaarvestatavate tehingute kogumid**  Ainult määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 272 punktis 2) sisaldavad tasaarvestatavate tehingute kogumid, mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on finantsinstitutsioon saanud loa kasutada sisemudeli meetodit. |
| EU-2c | **Millest lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumid**  Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad eri tootekategooriate tehinguid (st tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 272 punkt 11) ja mille jaoks on olemas lepingujärgne toodetevaheline tasaarvestuskokkulepe (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 272 punktis 25) ning mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on finantsinstitutsioon saanud loa kasutada sisemudeli meetodit. |
| 3, 4 | **Finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks) ja finantstagatise mõju arvutamise üldmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jaoks)**  Repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud ja võimenduslaenu tehingud, mille riskipositsiooni väärtust on finantsinstitutsioon otsustanud arvutada määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatüki artikleid 222 ja 223 (mitte määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki artikli 271 lõiget 2) järgides. |
| 5 | **VaR väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul**  Repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, võimenduslaenu tehingud või teised kapitaliturupõhised tehingud (v.a tehingud tuletisinstrumentidega), mille riskipositsiooni väärtus arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 221 kohaselt sisemudelitel põhineva meetodiga, milles võetakse arvesse tasaarvestuse raamlepingu kohaldamisalasse kuuluvate väärtpaberipositsioonide korrelatsiooni mõju ja asjaomaste instrumentide likviidsust. |
| 6 | **Kokku** |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a, b | **Asenduskulu (RC) ja võimalik tulevane riskipositsioon (PFE)**  RC ja PFE arvutatakse järgmiselt:  - esmase riskipositsiooni meetodi puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 5. jao artikli 282 lõigetele 3 ja 4 (vormi rida EU-1),  - vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodi puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 5. jao artiklile 281 (vormi rida EU-2),  - vastaspoole krediidiriski standardmeetodi puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 4. ja 5. jao artiklitele 275 ja 278 (vormi rida 1).  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kõigi tasaarvestatavate tehingute kogumite asenduskulude summa vastavatel ridadel. |
| c | **Tegelik oodatav positiivne riskipositsioon**  Tegelik oodatav positiivne riskipositsioon tasaarvestatavate tehingute kogumi kohta on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 272 punktis 22 ja arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõike 6 kohaselt.  Siin esitatakse tegelik oodatav positiivne riskipositsioon, mida kasutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõike 3 kohaselt arvutatavate omavahendite nõuete kindlakstegemiseks (st tegelik oodatav positiivne riskipositsioon, mis on arvutatud kas jooksvaid turuandmeid või stressikalibreerimist kasutades, olenevalt sellest, kumb annab suurema omavahendite nõude).  Finantsinstitutsioonid täpsustavad käesolevale vormile lisatavas selgituses, milline tegelik oodatav positiivne riskipositsioon on lisatud. |
| d | **Regulatiivse riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks kasutatud alfa**  Vormi ridadel EU-1, EU-2 ja 1 on alfa väärtus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 282 lõike 2, artikli 281 lõike 1 ja artikli 274 lõike 2 kohaselt 1,4.  Sisemudeli meetodi kasutamisel võib alfa väärtus olla kas 1,4 või midagi muud, kui pädevad asutused nõuavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõike 4 kohaselt suurema väärtusega alfa kasutamist või lubavad määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 6. jao artikli 284 lõike 9 kohaselt sisehinnangute kasutamist. |
| e | **Riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist**  Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist tuleb arvutada määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetodite kohaselt, võttes arvesse tasaarvestamise mõju, aga mitte arvestades muid krediidiriski maandamise tehnikaid (nt võimendustagatist).  Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul ei tohi väärtpaberite poolt krediidiriski maandamise eelse riskipositsiooni väärtuse väljaselgitamisel arvestada, kui tagatis on saadud (st see ei tohi riskipositsiooni väärtust vähendada). Kui aga tagatis on antud, tuleb väärtpaberite poolt krediidiriski maandamise eelse riskipositsiooni väärtuse väljaselgitamisel arvesse võtta.  Peale selle käsitletakse tagatisega tegevust tagatiseta tegevusena (st võimendustagatise mõju ei arvestata).  Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist tuleb kindlaks teha määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 291 järgides.  Krediidiriski maandamise eelses riskipositsiooni väärtuses ei arvestata krediidiväärtuse korrigeerimisest tuleneva kahjumi mahaarvamist, nagu sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 273 lõikes 6.  Finantsinstitutsioon avalikustab vastaval real kõigi krediidiriski maandamise eelsete riskipositsioonide väärtuste summa. |
| f | **Riskipositsiooni väärtus (pärast krediidiriski maandamist)**  Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtus pärast krediidiriski maandamist tuleb arvutada määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetoditel, olles kohaldanud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud krediidiriski maandamise tehnikaid.  Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus tuleb kindlaks teha määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 291 järgides.  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 273 lõike 6 kohaselt ei arvata krediidiriski maandamise järgsest riskipositsiooni väärtusest maha krediidiväärtuse korrigeerimisest tulenevat kahjumit.  Finantsinstitutsioon avalikustab vastaval real kõigi krediidiriski maandamise järgsete riskipositsioonide väärtuste summa. |
| g | **Riskipositsiooni väärtus**  Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtus, mis on arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetoditega ja mida on vaja omavahendite nõuete arvutamiseks (st kui on kohaldatud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud krediidiriski maandamise tehnikaid ja arvestatud krediidiväärtuse korrigeerimisest tuleneva kahju mahaarvamisega, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 273 lõikes 6).  Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus tuleb kindlaks teha määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 291 järgides.  Kui ühe vastaspoole puhul kasutatakse mitut vastaspoole krediidiriski meetodit, määratakse vastaspoole tasandil mahaarvatav krediidiväärtuse korrigeerimisest tulenev kahju iga meetodi puhul eri tasaarvestatavate tehingute kogumite riskipositsiooni väärtusele, kajastades vastavate tasaarvestatavate tehingute kogumite krediidiriski maandamise järgse riskipositsiooni väärtuse osakaalu vastaspoole kogu riskipositsiooni väärtuses pärast krediidiriski maandamist.  Finantsinstitutsioon avalikustab vastaval real kõigi krediidiriski maandamise järgsete riskipositsioonide väärtuste summa. |
| h | **Riskiga kaalutud vara**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 107 kohaselt arvutatud riskiga kaalutud vara (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõigetes 3 ja 4) nende elementide puhul, mille riskikaalu hinnatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. ja 3. peatükis sätestatud nõuete järgi ja mille puhul vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtus arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatüki kohaselt. |

**Vorm EU CCR3. Standardmeetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid regulatiivsete riskipositsiooni klasside ja riskikaalude kaupa.** Muutumatu vorming

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 444 punktis e osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud vorm EU CCR3.
2. Finantsinstitutsioonid, kes kasutavad kas kõigi või osa vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara (v.a see, mis on tuletatud omavahendite nõuetest seoses krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga ja seoses keskse vastaspoole kaudu kliiritud riskipositsioonidega) arvutamiseks krediidiriski standardmeetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 107, olenemata sellest, millist vastaspoole krediidiriski meetodit nad kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatüki kohaste riskipositsiooni väärtuste väljaselgitamiseks, esitavad alltoodud teabe.
3. Kui finantsinstitutsioon leiab, et selles vormis nõutud teave ei ole asjakohane, sest riskipositsioon ja riskiga kaalutud vara ei ole olulised, võib finantsinstitutsioon otsustada vormi mitte täita. Finantsinstitutsioonilt nõutakse siiski, et ta lisaks selgituse selle kohta, miks ta leiab, et teave ei ole asjakohane, kirjeldades asjaomaste portfellide riskipositsioone ja märkides selliste riskipositsioonide riskiga kaalutud varade kogusumma.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1–9 | **Riskipositsiooni klassid**  Need read viitavad määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatüki artiklites 112–134 määratletud regulatiivsetele riskipositsiooni klassidele. Igal real avalikustatakse vastavad riskipositsioonide väärtused (vt vormi EU CCR1 veerus g esitatud määratlus). |
| 10 | **Muud kirjed**  See viitab varadele, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatüki artiklis 134 sätestatud konkreetset riskikaalu, ja muudele kirjetele, mida selle vormi read 1–9 ei hõlma. See viitab ka varadele, mis ei kuulu mahaarvamisele vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 39 (enammakstud maksusummad, tagasi kantud maksukahjum ja edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel), artiklile 41 (kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara), artiklitele 46 ja 469 (väheolulised investeeringud finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse), artiklitele 49 ja 471 (osalused kindlustusettevõtjates, olenemata sellest, kas kindlustusettevõtjate üle tehakse finantskonglomeraatide direktiivi kohast järelevalvet või mitte), artiklitele 60 ja 475 (väheolulised ja olulised kaudsed investeeringud finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse), artiklitele 70 ja 477 (väheolulised ja olulised kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahendites), kui need pole määratud muudesse riskipositsiooni klassidesse ega väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste hulka, kui nende suhtes ei kohaldata riskikaalu 1 250 % määruse (EL) nr 575/2013 II osa I jaotise 1. peatüki artikli 36 punkti k kohaldamisel. |
| 11 | **Riskipositsioonide koguväärtus** |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a–k | Need veerud viitavad määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükis sätestatud krediidiriski kvaliteedi astmetele / riskikaaludele, mille puhul avalikustatakse vastavad riskipositsiooni väärtused (vt vormi EU CCR1 veerus g esitatud määratlus). |
| l | **Riskipositsioonide koguväärtus** |

**Vorm EU CCR4. Sisereitingute meetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosuste kaupa.** Muutumatu vorming

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktis g osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud vorm EU CCR4.
2. Finantsinstitutsioonid, kes kasutavad kas kõigi või osa vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara (v.a see, mis on tuletatud omavahendite nõuetest seoses krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga ja seoses keskse vastaspoole kaudu kliiritud riskipositsioonidega) arvutamiseks täiustatud sisereitingute meetodit või sisereitingute põhimeetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 107, olenemata sellest, millist vastaspoole krediidiriski meetodit nad kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatüki kohaste riskipositsiooni väärtuste väljaselgitamiseks, esitavad alltoodud teabe.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1–8 | **Makseviivituse tõenäosuse skaala**  Vastaspoole krediidiriski positsioonid jagatakse sobivasse konkreetse makseviivituse tõenäosuse skaala klassi, võttes aluseks iga sinna klassi määratud võlgniku hinnangulise makseviivituse tõenäosuse (võtmata arvesse garantii või krediidituletisinstrumendi olemasolust tingitud asendust). Finantsinstitutsioonid jagavad riskipositsioonid vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse skaalale, võttes arvesse ka pidevskaalasid. Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid pannakse klassi, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %. |
| 1–x | **Riskipositsiooni klass X**  See viitab määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatüki artiklis 147 loetletud erinevatele riskipositsiooni klassidele. |
| x ja y | **Vahesumma (riskipositsiooni klass X) / kogusumma (kõik vastaspoole krediidiriski seisukohast asjakohased riskipositsiooni klassid)**  Riskipositsiooni väärtuste, riskiga kaalutud varade ja võlgnike arvu (vahe)summa on vastavate veergude summa. Erinevate parameetrite puhul, milleks on keskmine makseviivituse tõenäosus, keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär, keskmine lõpptähtaeg ja riskiga kaalutud vara suhtarv, kasutatakse allpool esitatud määratlusi seoses riskipositsiooni klassi X või kõigi vastaspoole krediidiriski seisukohast asjakohaste riskipositsiooni klasside valimiga. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a | **Riskipositsiooni väärtus**  Riskipositsiooni väärtus (vt vormi EU CCR1 veerus g esitatud määratlus)*,* esitatuna riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosuse skaala alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükile. |
| b | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)**  Keskmine üksikvõlgnike reitinguklasside makseviivituse tõenäosus, mis on kaalutud nende vastava riskipositsiooni väärtusega selle vormi veerus a. |
| c | **Võlgnike arv**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse skaala igasse klassi määratud eraldi hinnatud juriidiliste isikute ehk võlgnike arv, olenemata nendega seotud laenude või riskipositsioonide arvust.  Kui ühe ja sama võlgnikuga seotud riskipositsioone on hinnatud eraldi, siis lähevad need arvesse eraldi. 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 võlgniku reitinguklassidesse. |
| d | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär (%)**  Keskmine võlgnike reitinguklasside makseviivitusest tingitud kahjumäär, mis on kaalutud nende vastava riskipositsiooni väärtusega.  Avalikustatud makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama lõplikule makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mida kasutati omavahendite nõuete arvutamisel pärast krediidiriski maandamise mõju ja majanduslanguse tingimustega arvestamist (kui asjakohane).  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. |
| e | **Riskipositsioonidega kaalutud keskmine lõpptähtaeg (aastates)**  Keskmine võlgnike lõpptähtaeg aastates, mis on kaalutud nende vastava riskipositsiooni väärtusega vormi veerus a.  Avalikustatav lõpptähtaeg tehakse kindlaks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 162 kohaselt. |
| f | **Riskiga kaalutud vara**  Riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükis sätestatud nõuetele; 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; arvesse tuleb võtta ka VKE ja taristu toetuskoefitsiente, mis on kindlaks määratud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 501 ja 501a; riskiparameetritel põhineva meetodi kohaste omakapitali investeeringute puhul esitatakse riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõikele 3. |
| g | **Riskiga kaalutud vara suhtarv**  Riskiga kaalutud vara kogusumma (vormi veerus f) ja riskipositsiooni väärtuse (vormi veerus a) suhe. |

**Vorm EU CCR5. Vastaspoole krediidiriski positsioonide tagatise koostis.** Muutumatud veerud

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis e osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud vorm EU CCR5.
2. Sellele vormile kantakse tuletisinstrumenditehingute ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega seotud vastaspoole krediidiriski positsioonides kasutatud (antud ja saadud) tagatise õiglased väärtused, olenemata sellest, kas need tehingud kliiritakse keskse vastaspoole kaudu ja kas kesksele vastaspoolele antakse tagatis või mitte.
3. Kui liikmesriigi keskpank annab tagatise vahetustehingute vormis likviidsusabi, võib pädev asutus vabastada finantsinstitutsioonid teabe esitamisest sellel vormil, kui ta leiab, et selle teabe avalikustamine võib ilmsiks tuua erakorralise likviidsusabi andmise. Pädev asutus kehtestab sel eesmärgil asjakohased künnised ja objektiivsed kriteeriumid.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1–8 | **Tagatise liik**  Jaotus tagatise liikide alusel. |
| 9 | **Kokku** |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a, c, e ja g | **Eraldatud**  Tagatis, mis on pankrotivarast välistatud, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 300 lõikes 1. |
| b, d, f ja h | **Eraldamata**  Tagatis, mis ei ole pankrotivarast välistatud, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 300 lõikes 1. |
| a–d | **Tuletisinstrumentidega tehtud tehingutes kasutatud tagatis**  Tagatis (sh alustamise tagatis ja muutuvtagatis), mida kasutatakse määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud tuletisinstrumentidega või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 271 lõike 2 kohaste väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguks mittekvalifitseeruvate pika arveldustähtajaga tehingutega seotud vastaspoole krediidiriski positsioonides. |
| e–h | **Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutes kasutatud tagatis**  Tagatis (sh alustamise tagatis ja muutuvtagatis ning tagatis väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu väärtpaberite poolel), mida kasutatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute või tuletisinstrumendiks mittekvalifitseeruvate pika arveldustähtajaga tehingutega seotud vastaspoole krediidiriski positsioonides. |

**Vorm EU CCR6. Krediidituletisinstrumentide riskipositsioonid.** Muutumatu vorming

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis j osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud vorm EU CCR6.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1–6 | **Tinglikud väärtused**  Tuletisinstrumentide absoluutsete tinglike väärtuste summa tooteliigiti enne tasaarvestust. |
| 7–8 | **Õiglased väärtused**  Õiglased väärtused varade (positiivsed õiglased väärtused) ja kohustuste (negatiivsed õiglased väärtused) kaupa. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a–b | **Krediidituletisinstrumentide kaitse**  Määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotuse 6. peatüki kohaselt ostetav või müüdav krediidituletisinstrumentide kaitse. |

**Vorm EU CCR7. Riskiga kaalutud vara vooaruanded vastaspoole krediidiriski positsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse sisemudeli meetodit.** Muutumatu vorming

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 XXV lisas esitatud vorm EU CCR7.
2. Finantsinstitutsioonid, kes kasutavad kas kõigi või osa vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara arvutamiseks määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt sisemudeli meetodit (olenemata sellest, millist krediidiriski meetodit asjaomase riskikaalu väljaselgitamiseks kasutatakse), esitavad vooaruande, kust on näha sisemudeli meetodi kohaldamisalas olevate tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskiga kaalutud vara muutused, mis on eristatud olulisimate mõjurite alusel ja mille aluseks on põhjendatud hinnangud.
3. Sellel vormil ei kajastata riskiga kaalutud vara seoses krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga (määruse (EL) nr 575/2013 III osa VI jaotis) ega keskse vastaspoole vastu olevate nõuetega (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 9. jagu).
4. Finantsinstitutsioonid avalikustavad riskiga kaalutud vara vood kui muutused avalikustamisperioodi lõpu riskiga kaalutud varade (nagu on täpsustatud vormi reas 9) ja eelneva avalikustamisperioodi lõpu riskiga 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.
5. Finantsinstitutsioonid lisavad sellele vormile selgituse vormi real 8 esitatud arvnäitajate kohta, st mis tahes muude tegurite kohta, mis mõjutavad oluliselt riskiga kaalutud varade summade erinevusi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Riskiga kaalutud vara eelmise avalikustamisperioodi lõpus**  Vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara eelmise avalikustamisperioodi lõpus sisemudeli meetodil. |
| 2 | **Vara suurus**  Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud pangaportfelli suuruse ja koostise muutumisest (sh uute äride algatamine ja riskipositsioonide lõpptähtaja saabumine) (v.a üksuste omandamised ja võõrandamised). |
| 3 | **Vastaspoolte krediidikvaliteet**  Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud finantsinstitutsiooni vastaspoole hinnangulise kvaliteedi (mõõdetuna krediidiriski raamistiku kohasel meetodil) muutumisest.  Sellel real kajastatakse ka potentsiaalseid riskiga kaalutud vara muutusi, mis on tingitud sisereitingute mudelitest, kui finantsinstitutsioon kasutab sisereitingute meetodit. |
| 4 | **Mudeli värskendused (ainult sisemudeli meetod)**  Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud mudeli rakendamisest, mudeli kohaldamisala muutumisest või mudeli nõrkade külgede kaotamiseks tehtud muudatustest.  Sellel real kajastatakse ainult muudatusi sisemudeli meetodis. |
| 5 | **Metoodika ja põhimõtted (ainult sisemudeli meetod)**  Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud arvutusmeetodite muutumisest, mis on omakorda tingitud õiguspoliitika muutumisest (nt uued õigusaktid) (ainult sisemudeli meetodi puhul). |
| 6 | **Omandamised ja võõrandamised**  Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud pangaportfelli suuruse muutumisest üksuste omandamiste ja võõrandamiste tõttu. |
| 7 | **Valuutakursside kõikumine**  Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud välisvaluutast ümberarvestustest. |
| 8 | **Muu**  Selle kategooria all kajastatakse riskiga kaalutud vara (positiivseid või negatiivseid) muutusi, mida ei saa esitada üheski eelmises kategoorias. Finantsinstitutsioonid esitavad sellel real riskiga kaalutud vara muutuste summa. Finantsinstitutsioonid kirjeldavad sellele vormile lisatavas selgituses ka mis tahes muid olulisi tegureid, mis mõjutasid riskiga kaalutud vara muutusi avalikustamisperioodi jooksul. |
| 9 | **Riskiga kaalutud vara jooksva avalikustamisperioodi lõpus**  Vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara jooksva avalikustamisperioodi lõpus sisemudeli meetodil. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a | **Riskiga kaalutud vara** |

**Vorm EU CCR8. Nõuded kesksete vastaspoolte vastu.** Muutumatu vorming

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis i osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXV lisas esitatud vorm EU CCR8.
2. Kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid: määruse (EL) nr 575/2013 artikli 301 lõikes 1 loetletud keskse vastaspoolega sõlmitud lepingud ja tehingud, seni kuni need kehtivad, sealhulgas riskipositsioonid seoses keskse vastaspoolega seotud tehingutega (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 300 punktis 2), mille puhul arvutatakse omavahendite nõuded määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaselt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1–10 | **Nõuetele vastav keskne vastaspool**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 88 määratletud nõuetele vastav keskne vastaspool. |
| 7 ja 8  17 ja 18 | **Alustamise tagatis**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad alustamise tagatisena (määratlus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 140) saadud või antud tagatiste õiglase väärtuse.  Sellel vormil esitatav alustamise tagatis ei tohi sisaldada kesksele vastaspoolele seoses vastastikuse kahjumi jaotamise kokkuleppega tehtud osamakseid (st kui keskne vastaspool kasutab alustamise tagatist vastastikuseks kahjumi jaotamiseks kliirivate liikmete vahel, käsitatakse seda tagatisfondiga seotud riskipositsioonina). |
| 9 ja 19 | **Eelrahastatud osamaksud tagatisfondi**  Osamaks, mille finantsinstitutsioon maksab keskse vastaspoole tagatisfondi.  „Tagatisfond“ on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 89. |
| 20 | **Rahastamata osamaksed tagatisfondi**  Osamaksed, mille kliiriva liikmena tegutsev finantsinstitutsioon on lepingu alusel kohustunud tegema kesksele vastaspoolele pärast seda, kui keskne vastaspool on ammendanud oma tagatisfondi, et katta kahju, mida ta kannab ühe või mitme oma kliiriva liikme makseviivituse tõttu. „Tagatisfond“ on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 89. |
| 7 ja 17 | **Eraldatud**  Vt määratlus vormis EU CCR5. |
| 8 ja 18 | **Eraldamata**  Vt määratlus vormis EU CCR5. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a | **Riskipositsiooni väärtus**  Määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetodite kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaldamisalasse kuuluvate tehingute puhul pärast kõnealuse jao artiklites 304, 306 ja 308 sätestatud asjaomaste korrigeerimiste kohaldamist.  Riskipositsioon võib olla määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 91 määratletud kauplemisriski positsioon. Avalikustatav riskipositsiooni väärtus on summa, mida kasutatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaseks omavahendite nõuete arvutamiseks, võttes määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 497 sätestatud üleminekuperioodil arvesse selles artiklis esitatud nõudeid. |
| b | **Riskiga kaalutud vara**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punktis a osutatud riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao artiklile 107. |

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)