ET

II LISA

„II LISA

**OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUSE JUHISED**

## **II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED**

(…)

3.5. C 10.01 ja C 10.02 – Sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavad omakapitali investeeringud (vormid CR EQU IRB 1 ja CR EQU IRB 2)

3.5.1. Üldised märkused

92. Vorm CR EQU IRB koosneb kahest vormist. Vormis CR EQU IRB 1 esitatakse üldine ülevaade omakapitali investeeringute riskipositsiooni klassi sisereitingute meetodi kohastest riskipositsioonidest ja koguriskipositsiooni arvutamiseks kasutatavatest erinevatest meetoditest. Vormis CR EQU IRB 2 esitatakse riskiparameetritel põhineva meetodi kohase koguriskipositsiooni jaotus võlgniku reitinguklasside lõikes. Järgnevates juhistes tähendab „vorm CR EQU IRB“ vastavalt vajadusele nii vormi CR EQU IRB 1 kui ka CR EQU IRB 2.

93. Vormis CR EQU IRB esitatakse teave, mis käsitleb riskiga kaalutud vara arvutamist krediidiriski korral (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 4 punkt a) riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõike 1 punkti b, ja mida käsitletakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükile kõnealuse määruse artikli 147 lõike 2 punktis e osutatud omakapitali investeeringute puhul. Omakapitali investeeringuid, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõike 1 punkti a ja artikli 495 lõiget 2, kajastatakse vormis CR SA (C 07.00). Omakapitali investeeringuid, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495a lõiget 3, kajastatakse vormis CR SA (C 07.00).

94. Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikele 6 määratakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 133 lõikes 1 osutatud riskipositsioonid riskipositsiooni klassi „omakapitali investeeringud“, välja arvatud juhul, kui need on määratud riskipositsiooni klassi „investeerimisfondi aktsiatest või osakutest tulenevad riskipositsioonid“.

95. [välja jäetud]

96. Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõike 1 punktile b esitavad finantsinstitutsioonid vormi CR EQU IRB, kui nad kohaldavad ühte kolmest meetodist:

– lihtsustatud riskikaalu meetod,

– riskiparameetritel põhinev meetod,

– sisemudelitel põhinev meetod.

Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõike 1 punktile b võivad finantsinstitutsioonid kasutada erinevate portfellide puhul erinevaid meetodeid (lihtsustatud riskikaalu meetod, riskiparameetritel põhinev meetod või sisemudelitel põhinev meetod), kui nad kasutavad neid meetodeid sisemise riskijuhtimisega seotud eesmärkidel.

Lisaks kajastavad sisereitingute meetodit kohaldavad finantsinstitutsioonid vormis CR EQU IRB riskiga kaalutud vara selliste omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse püsiva riskikaalu käsitlust (ilma et neid siiski otseselt käsitletaks lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt või (ajutiselt või alaliselt) osaliselt krediidiriski standardmeetodi kohaselt (nt omakapitali investeeringud, millele on määratud vastavalt 250 % riskikaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 48 lõike 4 kohaselt või 370 % riskikaal kõnealuse määruse artikli 471 lõike 2 kohaselt)).

97. [välja jäetud]

97a. Järgmised juhised on esitatud määruse (EL) nr 575/2013 8. juuli 2024. aasta seisuga kehtinud versioonis.

3.5.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta (kehtivad nii vormi CR EQU IRB 1 kui ka vormi CR EQU IRB 2 kohta)

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | |
| 0005 | VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)  Võlgniku reitinguklass on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne. |
| 0010 | SISEREITINGUTE SKAALA  VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)  Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad veerus 0010 makseviivituse tõenäosust, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 165 lõikele 1.  Võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust kajastatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatüki 6. jaos sätestatud miinimumnõuetega. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse asjaomasele konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute skaala puhul.  Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas makseviivituses olevaid riskipositsioone. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse kaalumiseks riskipositsiooni väärtust, milles on arvesse võetud kaudset krediidiriski kaitset (veerg 0060). |
| 0020 | ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST  Finantsinstitutsioonid kajastavad veerus 0020 esmase riskipositsiooni väärtust (enne ümberhindlustegurite kohaldamist). Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 167 on omakapitali investeeringute riskipositsiooni väärtuseks bilansiline väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Bilansiväliste omakapitali investeeringute riskipositsiooni väärtuseks on nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi.  Finantsinstitutsioonid kajastavad veerus 0020 ka määruse (EL) nr 575/2013 I lisa kohaseid bilansiväliseid kirjeid, mis on määratud omakapitali investeeringute klassi (nt osaliselt tasutud aktsiate ja osade tasumata osa).  Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad finantsinstitutsioonid (nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 165 lõikes 1) võtavad arvesse ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõike 2 teises lõigus osutatud tasakaalustavaid positsioone. |
| 0030–0040 | KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU  KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE  GARANTIID  KREDIIDITULETISINSTRUMENDID  Olenemata omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatavast meetodist võivad finantsinstitutsioonid arvesse võtta omakapitali investeeringule saadud kaudset krediidiriski kaitset (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõiked 2, 3 ja 4). Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad veergudes 0030 ja 0040 kaudset krediidiriski kaitset, mis on garantiide (veerg 0030) või krediidituletisinstrumentide (veerg 0040) vormis ja mida võetakse arvesse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele. |
| 0050 | KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU  KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE  (−) KOGUVÄLJAVOOL  Finantsinstitutsioonid kajastavad veerus 0050 esmase riskipositsiooni sellist osa enne ümberhindlustegurite kohaldamist, mis on kaetud kaudse krediidiriski kaitsega, mida võetakse arvesse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele. |
| 0060 | RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS  Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad veerus 0060 riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse kaudsest krediidiriski kaitsest tulenevat asendusmõju (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 167).  Bilansiväliste omakapitali investeeringute puhul on riskipositsiooni väärtuseks nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi (määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 167). |
| 0061 | MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED  Vt vormi CR SA juhised. |
| 0070 | RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)  Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad selliste makseviivitusest tingitud kahjumäärade riskipositsioonidega kaalutud keskmist kahjumäära, mis on määratud agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele.  Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse kaudset krediidiriski kaitset (veerg 0060).  Finantsinstitutsioonid järgivad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 165 lõiget 2. |
| 0080 | RISKIGA KAALUTUD VARA  Finantsinstitutsioonid kajastavad omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 155.  Juhul kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavatel finantsinstitutsioonidel ei ole piisavalt teavet määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 kohase makseviivituse määratluse kasutamiseks, kohaldatakse riskiga kaalutud vara arvutamisel riskikaalude suhtes korrigeerimistegurit 1,5 (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõige 3).  Seoses riskikaalu funktsiooni sisendparameetriga M (lõpptähtaeg) määratakse omakapitali investeeringutele lõpptähtajaks 5 aastat (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 165 lõige 3). |
| 0090 | MEMOKIRJE: OODATAV KAHJU  Finantsinstitutsioonid kajastavad veerus 0090 omakapitali investeeringute oodatavat kahju, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 158 lõigetele 4, 7, 8 ja 9. |

98. [välja jäetud]

|  |  |
| --- | --- |
| **Read** | |
| Vormi CR EQU IRB 1 rida 0020 | RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEV MEETOD: KOKKU  Riskiparameetritel põhinevat meetodit (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõige 3) kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad nõutud teavet vormi CR EQU IRB 1 real 0020. |
| Vormi CR EQU IRB 1 read 0050–0090 | **LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETOD: KOKKU**  **LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**  Lihtsustatud riskikaalu meetodit (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõige 2) kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad nõutud teavet vastavalt aluspositsiooni tunnustele ridadel 0050–0090. |
| Vormi CR EQU IRB 1 rida 0100 | SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD  Sisemudelitel põhinevat meetodit (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõige 4) kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad nõutud teavet real 0100. |
| Vormi CR EQU IRB 1 rida 0110 | OMAKAPITALI INVESTEERINGUD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID  Sisereitingute meetodit kasutavad finantsinstitutsioonid kajastavad riskiga kaalutud vara selliste omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse püsiva riskikaalu käsitlust (ilma et neid siiski otseselt käsitletaks lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt või (ajutiselt või alaliselt) osaliselt krediidiriski standardmeetodi kohaselt), sealhulgas järgmised riskipositsioonid:  – finantssektori ettevõtjates olevate omakapitali positsioonide riskiga kaalutud vara, mida käsitletakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 48 lõikele 4, samuti  – omakapitali investeeringuid, millele määratakse 370 % riskikaal vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 471 lõikele 2, kajastatakse real 0110. |
| CR EQU IRB 2 | RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES  Riskiparameetritel põhinevat meetodit (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 155 lõige 3) kohaldavad finantsinstitutsioonid kajastavad nõutud teavet vormis CR EQU IRB 2.  Kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kasutavad finantsinstitutsioonid kohaldavad ainulaadset reitinguskaalat või saavad andmeid kajastada vastavalt sisemisele põhiskaalale, kajastavad nad vormis CR EQU IRB 2 asjaomase ainulaadse reitinguskaala või põhiskaalaga seotud reitinguklasse või kogumeid. Mis tahes muul juhul erinevad reitinguskaalad ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitinguskaalade võlgnike reitinguklassid või kogumid koondatakse ja järjestatakse igale võlgniku reitinguklassile määratud madalaimast makseviivituse tõenäosusest kõrgeima makseviivituse tõenäosuseni. |