EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Suunised

määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaste avalikustamisnõuete kohta

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010[1] artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.

2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 04.08.2017, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2016/11. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.

4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

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

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes täpsustatakse määruse (EL) nr 575/2013 (kapitalinõuete määrus) VIII osas sätestatud avalikustamisnõudeid. Täpsustused esitatakse juhendina teabe kohta, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad avalikustama VIII osa asjaomaste artiklite kohaldamisel, ning avalikustatava teabe esitusviisi kohta. Suunised ei muuda siiski avalikustamisnõuete täpsustusi, mis on juba kehtestatud nimetatud määruse VIII osa konkreetseid artikleid käsitlevate rakendusaktide või delegeeritud õigusaktidega.

6. Käesolevate suunistega kehtestatavates täpsustustes arvestatakse kolmanda samba raamistiku praegust läbivaatamist Baseli pangajärelevalve komitees. Suunistes käsitletakse eelkõige kolmanda samba raamistiku läbivaadatud versiooni, mille Baseli pangajärelevalve komitee avaldas 2015. aasta jaanuaris.

Kohaldamisala

7. Kui allpool punktis 8 ei ole sätestatud teisiti, kohaldatakse neid suuniseid krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellelt nõutakse kapitalinõuete määruse VIII osa mõne avalikustamisnõude või kõigi avalikustamisnõuete täitmist kooskõlas sama määruse artiklitega 6, 10 ja 13. Need krediidiasutused ja investeerimisühingud vastavad ühele järgmistest kriteeriumidest:

    a. pädevad asutused on määranud krediidiasutuse või investeerimisühingu kindlaks globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 1222/2014 ja selle hilisemates muudatustes;

    b. krediidiasutus või investeerimisühing on määratud direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõike 3 kohaldamisel kindlaks muu süsteemselt olulise ettevõtjana, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/10.

8. Olenemata punktist 7 tuleks jaotist 4.2 (üldised avalikustamisnõuded), B jagu (mitteoluline, ärisaladusena käsitatav või konfidentsiaalne teave), E jagu (avalikustamise aeg ja sagedus), jaotist 4.3 (riskijuhtimine, eesmärgid ja põhimõtted), C jagu (juhtimiskorra teave), jaotist 4.5 (omavahendid), jaotist 4.7 (makrotasandi usaldatavusjärelevalve meetmed), jaotist 4.12 (koormamata vara), jaotist 4.14 (tasustamine) ja jaotist 4.15 (finantsvõimenduse määr) kohaldada kõigi krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellelt nõutakse kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud mõne avalikustamisnõude või kõigi avalikustamisnõuete täitmist, sealhulgas oluliste tütarettevõtjate ning oma kohalikul turul olulise tähtsusega tütarettevõtjate suhtes avalikustamisnõuete puhul, mida kohaldatakse nende suhtes kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 13.

9. Pädevad asutused võivad nõuda krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt, kes ei ole globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad ega muud süsteemselt olulised ettevõtjad, kapitalinõuete määruse VIII osa nõuete täitmisel käesolevate suuniste mõne juhendi või kõigi juhendite kohaldamist.

10. **Suuniseid ei kohalda tervikuna ega osaliselt krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes, keda ei ole nimetatud punktis 7, 8 või 9. Nendelt krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõutakse jätkuvalt kapitalinõuete määruse VIII osas ja asjaomastes delegeeritud õigusaktides ja rakendusaktides ning EBA suunistes sätestatud nõuete täitmist.** Selline krediidiasutus või investeerimisühing võib siiski kohaldada vabatahtlikult mõnda käesolevates suunistes esitatud juhendit või kõiki juhendeid. Seda võib teha siis, kui krediidiasutus või investeerimisühing otsustab kasutada (omal algatusel) kapitalinõuete määruse VIII osa mõne avalikustamisnõude või kõigi avalikustamisnõuete täitmisel rahvusvaheliste standarditega ettenähtud vorme ja juhendeid. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid tagama kasutatud rahvusvaheliste vormide ja juhendite vastavuse kapitalimääruses sätestatud nõuetele, ning käesolevates suunistes on esitatud selle määruse nõuetele vastav rahvusvaheliste standardite versioon.

Adressaadid

11. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktides i–ii määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 1 määratletud finantseerimisasutustele.

3. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

12. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 31. detsembrist 2017.

Muudatused

13. Alates 31. detsembrist 2017 jõustuvad järgmised suuniste muudatused: EBA suuniste 2014/14 V jaotise punkt 18 ja VII jaotis.

4. Määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaste avalikustamisnõuete suunised

4.1 Avalikustamisnõuded, juhendid ja vormid

14. Käesolevad suunised ei asenda kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud kohaldatavaid avalikustamisnõudeid.

15. Suunistes täpsustatakse osaliselt või täielikult kapitalinõuete määruse VIII osa konkreetsetes artiklites nõutavat teavet. VIII osa mõne artikli konkreetse nõude või allnõude kohta juhendi puudumine suunistes ei tähenda, et suuniste kohaldamisalasse kuuluvad (sh järelevalveliste või vabatahtlike otsuste kaudu) krediidiasutused ja investeerimisühingud ei ole enam kohustatud seda nõuet või allnõuet täitma.

16. Suunistes on juhendid esitatud kvalitatiivse teabe tabelite ja kvantitatiivse teabe vormide kaudu, kuigi mõni tabel võib sisaldada ka kvantitatiivset teavet. Vormid võivad olla paindliku või muutumatu vorminguga, tabelite vorming on paindlik.

17. Muutumatu vorminguga vormide korral:

    a. peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma väljad juhiste kohaselt;

    b. krediidiasutus või investeerimisühing võib kustutada konkreetse rea/veeru, mida ei peeta tema tegevuse suhtes asjakohaseks või mille kohta esitatav teave ei ole kapitalinõuete määruse artikli 432 lõike 1 kohaldamisel oluline, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14; sellisel juhul peaks krediidiasutus või investeerimisühing i) mitte muutma järgmiste ridade ja veergude nummerdust vormil ning ii) esitama EBA suuniste 2014/14 punktis 19 nimetatud teabe;

    c. krediidiasutus või investeerimisühing võib lisada ridu ja veerge, kui seda on vaja tema riskiprofiili kohta igakülgse teabe andmiseks turuosalistele kapitalinõuete määruse artikli 431 lõike 3 kohaldamisel, kuid ei tohiks muuta ridade ja veergude olemasolevat nummerdust vormil (vt ka punkt 18).

18. Paindliku vorminguga tabelite või vormide korral:

    a. krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad esitada teabe tabelis või paindliku vorminguga vormil kas käesolevas dokumendis kehtestatud või neile paremini sobival kujul; tabelis esitatud teabe vorming ei ole ette kirjutatud ning krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad valida teabe avalikustamiseks vormingu, mida nad eelistavad;

b. kui krediidiasutus või investeerimisühing ei kasuta käesolevas dokumendis kehtestatud vormingut, peaks ta esitama tabelis või vormil nõutud teabega võrreldava teabe. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute oma vormingu ja käesolevates suunistes esitatud vormingu üksikasjalikkuse tase peaks olema sarnane.

19. Igal vormil, sõltumata sellest, kas selle vorming on muutumatu või paindlik, tuleks esitatavat kvantitatiivset teavet täiendada kirjeldavate märkustega, et selgitada (vähemalt) kõiki olulisi muutusi aruandeperioodide vahel ja muid küsimusi, mis juhtkonna arvates võib huvitada turuosalisi.

20. Vormidel, millel nõutakse käesoleva aruandeperioodi või varasemate aruandeperioodide kohta andmete avalikustamist, ei ole eelmise perioodi andmete avalikustamine nõutav, kui andmeid esitatakse esimest korda.

21. Kui vormile lisatakse üks või mitu rida, peaks uuel real / uutel ridadel olema sama number, kuid järelliitega (nt pärast nõutavat rida 2 peaksid lisaread olema tähistatud vastavalt 2a, 2b, 2c jne).

22. Vormidel, millel nõutakse käesoleva aruandeperioodi või varasemate aruandeperioodide kohta andmete avalikustamist, viidatakse eelmisele aruandeperioodile alati kui viimasele andmete avalikustamisele kooskõlas vormi esitamise sagedusega. Näiteks vormil EU OV1 (mida nõutakse kord kvartalis) viidatakse II kvartali avalikustatud andmete eelmise perioodina I kvartalile, III kvartali avalikustatud andmete eelmise perioodina II kvartalile ja IV kvartali avalikustatud andmete eelmise perioodina III kvartalile. Igal juhul tuleks vormidel esitada nii praeguste kui ka varasemate aruandlusandmete korral aruandekuupäev.

23. Kui nõutakse vooandmeid, sisaldavad vormid teavet ainult viimase avalikustamise aruandekuupäevale järgnenud perioodi kohta, mitte kumulatiivseid andmeid (kui konkreetsetel vormidel ei ole märgitud teisiti):

a. kui kord kvartalis avalikustatav teave esitatakse 31. märtsi seisuga, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama teabe I kvartali kohta;

b. kui kord kvartalis avalikustatav teave esitatakse 30. juuni seisuga, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama teabe II kvartali kohta;

c. kui kord poolaastas avalikustatav teave esitatakse 30. juuni seisuga, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama teabe I poolaasta kohta;

d. kui kord poolaastas avalikustatav teave esitatakse 31. detsembri seisuga, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama teabe II poolaasta kohta.

24. Tabelites ei ole kvalitatiivse teabe esitamise vorming kindlaks määratud.

25. Suunistes esitatud juhendite, sealhulgas esitamisviisi juhendite eesmärk ei ole piirata krediidiasutuste ja investeerimisühingute võimalust avalikustada lisateavet. Artikli 431 lõike 3 kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama lisateavet, kui seda on vaja nende riskiprofiili kohta igakülgse teabe andmiseks kasutajatele.

26. Kvantitatiivne lisateave, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud otsustavad avalikustada lisaks kapitalinõuete määruse VIII osa nõuetele, sõltumata sellest, kas neid nõudeid on käesolevates suunistes täpsustatud, peaks vastama jaotises 4.2 esitatud täpsustustele.

27. Suuniste sätted ei piira rangemate nõuete kohaldamist, mille võivad olla kehtestanud riiklikud pädevad asutused neile direktiiviga 2013/36/EL või muude asjaomaste Euroopa või riiklike õigusaktidega antud järelevalvevolituste raames.

4.2 Üldised avalikustamisnõuded

28. Selles jaotises täpsustatakse kapitalinõuete määruse VIII osa artiklites 431, 432, 433 ja 434 sätestatud nõudeid.

A jagu. Avalikustamise põhimõtted

29. Kapitalinõuete määruse artikli 431 lõike 3 kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud oma avalikustatava teabe asjakohasuse hindamisel tagama, et nende avalikustatav teave vastab järgmistele põhimõtetele:

- selgus;
- asjakohasus;
- ajaline järjepidevus;
- krediidiasutuste ja investeerimisühingute vaheline võrreldavus.

30. Avalikustatav teave peaks olema selge. Selgel teabel on järgmised tunnused:

- avalikustatav teave tuleks esitada kujul, mis on arusaadav peamistele sidusrühmadele (nt investorid, analüütikud, finantssektorisse kuuluvad kliendid jt);
- oluline teave peaks olema esile tõstetud ja kergesti leitav;
- keerukaid küsimusi tuleks selgitada lihtsas keeles ja olulised terminid tuleks määratleda;
- seotud riskiteave tuleks esitada koos.

31. Et kasutajad leiaksid kapitalinõuete määruse VIII osas nõutud avalikustatava teabe kergesti, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama (punktis 39 nimetatud ainsa

teabekanali või koha alguses) tabelina avalikustatud teabe sisujuhi, mis näitab, kust (krediidiasutuse või investeerimisühingu eri väljaannetes) on määruse VIII osa eri artiklites nõutud teave.

32. Avalikustatav teave peaks olema kasutajate jaoks asjakohane. Avalikustatav teave peaks juhtima tähelepanu krediidiasutuse või investeerimisühingu kõige olulisematele praegustele või tekkivatele riskidele ja nende juhtimisele, sealhulgas teabele, mis tõenäoliselt pälvib turu tähelepanu. Kui see suurendab avalikustatava teabe asjakohasust, tuleb lisada viited bilansi või kasumiaruande kirjetele. Asjakohase teabe avalikustamine peaks tulenema kapitalinõuete määruse artiklis 432 mitteolulise teabe kohta esitatud nõuete rakendamisest, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14.

33. Et peamised sidusrühmad saaksid märgata krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili suundumusi kõigis tema äritegevuse olulistes aspektides, peaks avalikustatav teave olema ajaliselt järjepidev. Varasemates aruannetes avalikustatud teabe täiendamist, kustutamist ja muid olulisi muudatusi – sh krediidiasutuse või investeerimisühingu spetsiifilisest, regulatiivsest või turuarengust tulenevaid muudatusi – tuleks esile tõsta ja selgitada.

34. Avalikustatav teave peaks olema krediidiasutuste ja investeerimisühingute vahel võrreldav. Üksikasjalikkuse tase ja esitusviis peaksid võimaldama peamistel sidusrühmadel võrrelda asjakohaselt äritegevust, usaldatavusnäitajaid, riske ja riskijuhtimist eri krediidiasutustes ja investeerimisühingutes ning eri riikides.

35. Kapitalinõuete määruse artikli 431 lõikes 3 määratletud igakülgne avalikustatav teave peaks olema järgmine.

- Avalikustatav teave peaks kirjeldama krediidiasutuse või investeerimisühingu peamisi tegevusi ja kõiki olulisi riske ning seda tuleb kinnitada asjakohaste alusandmete ja teabega. Kirjeldada tuleks riskipositsioonide olulisi muutusi aruandeperioodide vahel ning kõrgema juhtkonna või juhtorgani asjakohast tegevust muutuste suhtes.

- Avalikustatav teave peaks sisaldama piisavalt kvalitatiivset ja kvantitatiivset teavet nende riskide tuvastamise, mõõtmise ja juhtimise protsesside ja menetluste kohta krediidiasutuses või investeerimisühingus. Sellise teabe üksikasjalikkuse tase peaks olema proportsionaalne krediidiasutuse või investeerimisühingu keerukusega.

- Avalikustatava teabe käsitlus peaks olema piisavalt paindlik ja kajastama viise, kuidas kõrgem juhtkond ja juhtorgan riske ja strateegiaid asutusesiseselt hindavad ja juhivad, aidates seega kasutajatel paremini mõista krediidiasutuse või investeerimisühingu riskitaluvust/riskivalmidust.

B jagu. Mitteoluline, ärisaladusena käsitatav või konfidentsiaalne teave

36. Kapitalinõuete määruse VIII osa artikli 432 kohaldamiseks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud järgima olulisust, ärisaladusena käsitatavust, konfidentsiaalsust ja teabe

avalikustamise sagedust käsitlevate EBA suuniste 2014/14 I–IV ja VI jaotises esitatud juhendeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 432 lõigetele 1 ja 2 ning artiklile 433.

C jagu. Avalikustatava teabe kontrollimine

37. Kapitalinõuete määruse VIII osa artikli 431 lõike 3 esimese lõigu ja artikli 434 lõike 1 kohaldamisel peaks krediidiasutustel ja investeerimisühingutel olema kehtestatud avalikustatava teabe kontrollimise poliitika. Selle poliitika osana peaks krediidiasutus või investeerimisühing tagama, et teabe suhtes, mille avalikustamist nõutakse kapitalinõuete määruse VIII osas, kohaldatakse (vähemalt) samal tasemel sisemise läbivaatamise ja sisekontrolli protsesse nagu muu teabe suhtes, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad oma finantsaruandluses. Seepärast peaks kapitalinõuete määruse VIII osas nõutud avalikustatava teabe kontrollimise tase olema (vähemalt) sama kui finantsaruande osana juhtimisaruandes avaldatud teabe puhul (vastavalt direktiivi 2013/34 artikli 19 ning direktiivi 2004/109/EÜ artiklite 4 ja 5 tähenduses).

38. Artikli 431 lõike 3 kohaldamisel kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud avalikustamisnõuete täitmise ametlik poliitika peaks sätestama sellise teabe avalikustamisega seotud sisekontrollid ja menetlused. Kapitalinõuete määruse VIII osa kohaselt esitatavas aastalõpu aruandes tuleks kirjeldada selle poliitika põhielemente või lisada ristviited mujale, kus need on kättesaadavad. Juhtorgan ja kõrgem juhtkond vastutavad krediidiasutuse või investeerimisühingu avalikustatava teabe, sealhulgas kapitalinõuete määruse VIII osa kohaselt avalikustatava teabe üle tehtava sisekontrolli tõhusa struktuuri loomise ja säilitamise eest. Samuti peaksid nad tagama avalikustatava teabe asjakohase läbivaatamise. Krediidiasutuse või investeerimisühingu vähemalt üks kõrgema juhtkonna ametnik ja krediidiasutuse või investeerimisühingu juhtorgani vähemalt üks liige peaksid kirjalikult kinnitama, et kapitalinõuete määruse VIII osa kohaselt avalikustatav teave on koostatud juhtorgani tasandil kokku lepitud sisekontrolli protsesside kohaselt.

D jagu. Teabe avalikustamise koht ja viitamine

39. Kapitalinõuete määruse VIII osa artikli 434 kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud määrusega nõutud teabe avalikustamiseks asjakohase teabekanali ja koha valimisel esitama kõik VIII osas nõutud avalikustatavad andmed ühe teabekanali kaudu või ühes kohas (võimaluse piires). See ainus teabekanal või koht peaks olema eraldi dokument, mis on kasutajate jaoks lihtsasti kättesaadav usaldatavusmeetmete allikas. See eraldi dokument võib olla krediidiasutuse või investeerimisühingu finantsaruandele lisatud eraldi osa või selle lisa. Sellisel juhul peaks see olema kasutajatele kergesti äratuntav.

40. Kapitalinõuete määruse VIII osa artiklis 434 krediidiasutustele ja investeerimisühingutele esitatud nõue esitada (võimaluse piires) kogu avalikustatav teave ühe teabekanali kaudu või ühes kohas kehtib kogu käesolevates suunistes täpsustatud avalikustatava teabe kohta, sõltumata sellest, kas täpsustused on esitatud muutumatu või paindliku vorminguga vormidena. Sellele vaatamata peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud tegema kõik,

et esitada kõik muutumatu vorminguga vormid ilma viivituseta sama teabekanali kaudu või samas kohas.

41. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud otsustavad (kooskõlas artikliga 434) avalikustada kapitalinõuete määruse VIII osas nõutud teabe – sh käesolevates suunistes esitatud tabelid ja vormid – siiski mitme teabekanali kaudu või mitmes kohas, peaksid nad selgesti viitama, kus avalikustamisnõuded on avaldatud. Kapitalinõuete määruse VIII osa kohaselt esitatavasse aruandesse lisatud viited peaksid sisaldama järgmist:

    - avalikustamisnõude pealkiri ja number;
    - selle eraldi dokumendi täielik nimetus, kus avalikustamisnõue on avaldatud;
    - veebilink, kui asjakohane;
    - selle eraldi dokumendi lehekülg ja punkt, kus avalikustamisnõuded võivad asuda.

42. Kui käesolevates suunistes täpsustatud muutumatu vorminguga vormidel viidatakse väljapoole punktis 39 nimetatud ainsat teabekanalit või kohta, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud tagama järgmise:

    - viidatud dokumendis sisalduv teave on esitusviisi ja sisu poolest samaväärne teabega, mida nõutakse muutumatu vorminguga vormil, ja see võimaldab kasutajatel seda asjakohaselt võrrelda muutumatu vorminguga vorme kasutatavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute avalikustatud teabega;
    - viidatud dokumendis sisalduva teabe konsolideerimise ulatus on sarnane avalikustamisnõudes kasutatuga;
    - viidatud dokumendis on avalikustatava teabe esitamine kohustuslik.

43. Viitamise kasutamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud tagama, et kapitalinõuete määruse VIII osa kohaselt esitatud viidatud teabe suhtes kohaldatakse kontrolli taset, mis on samaväärne või kõrgem kui punktis 37 kirjeldatud sisekontrolli miinimumtase.

44. Krediidiasutused ja investeerimisühingud või pädevad asutused võivad teha oma veebilehtedel kättesaadavaks ka kapitalinõuete määruse VIII osa kohaldamisel nõutud avalikustatava teabe arhiivi, mis on seotud varasemate perioodidega. See arhiiv peaks olema juurdepääsetav sobiva aja vältel, mis ei ole lühem kui finantsaruannetes esitatavat teavet käsitlevates riiklikes õigusaktides sätestatud säilitamisaeg (nagu on määratletud direktiivi 2004/109/EÜ artiklites 4 ja 5).

E jagu. Avalikustamise aeg ja sagedus

45. Kapitalinõuete määruse artiklis 433 nõutakse, et määruse VIII osas loetletud teave avaldataks samal ajal kui finantsaruanded. Kuigi krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid tagama, et finantsaruannete ja kapitalinõuete määruse VIII osas nõutud teabe avaldamise vahele jääv ajavahemik on mõistliku pikkusega, ning peaksid püüdma neid kuupäevi veelgi lähendada, ei nõuta kapitalinõuete määruses finantsaruannete ja määruse VIII osas loetletud teabe avaldamist samal kuupäeval. See mõistlik viivitus peaks olema kooskõlas riiklike pädevate asutuste poolt direktiivi 2013/36/EL artikli 106 kohaldamisel sätestatud avaldamistähtajaga.

46. Kapitalinõuete määruse artikli 432 lõigete 1 ja 2 ja artikli 433 kohaselt on olulisust, ärisaladusena käsitatavust, konfidentsiaalsust ja teabe avalikustamise sagedust käsitlevate EBA suuniste 2014/14 V jaotise punkti 18 ja VII jaotist muudetud järgmiselt.

V jaotis. Teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise hindamise aspektid

18. Kuigi kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid hindama teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadust, kasutades kapitalinõuete määruse artiklis 433 nimetatud elementide kontekstis mis tahes asjakohast hindamisvahendit, peaksid nad eelkõige hindama seda siis, kui nende puhul kehtib üks järgmistest näitajatest:

a) krediidiasutus või investeerimisühing on üks kolmest suurimast krediidiasutusest või investeerimisühingust oma liikmesriigis;

b) krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud varad on üle 30 miljardi euro;

c) krediidiasutuse või investeerimisühingu koguvara 4 aasta keskmine on suurem kui 20% oma liikmesriigi SKPst;

d) krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud riskipositsioonid on kapitalinõuete määruse artikli 429 kohaselt üle 200 miljardi euro või sellega võrdväärse summa muus vääringus (kasutades finantsaasta lõpul kehtivat Euroopa Keskpanga vahetuskurssi);

e) pädevad asutused on määranud krediidiasutuse või investeerimisühingu kindlaks globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 1222/2014 ja selle hilisemates muudatustes, või muu süsteemselt olulise ettevõtjana direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõike 3 kohaldamisel, nagu on täpsustatud EBA 2014. aasta suunistes.

VII jaotis. Teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamine

23. Isegi kui nende äri- ja riskiprofiili kohta tõhusa teabevahetuse tagamiseks on avalikustatava teabe olemuse ja üksikasjalikkuse taseme üle otsustamine krediidiasutuste ja investeerimisühingute endi määrata, peaksid punktis 18 esitatud näitajatele vastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes peavad täitma kapitalinõuete määruse VIII osas

nimetatud kohustust, pöörama eritähelepanu võimalikule vajadusele avaldada käesolevates suunistes loetletud teavet sagedamini kui üks kord aastas.

24. Sellise teabe tüüp, vorm ja sagedus, mille puhul ühele punktis 18 esitatud näitajatest vastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid pöörama eritähelepanu võimalikule vajadusele avaldada teavet sagedamini kui kord aastas, olenevad sellest, kas nad on ka kindlaks määratud globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjatena või muude süsteemselt oluliste ettevõtjatena ja kas nad kuuluvad EBA suuniste 2016/11 kohaldamisalasse.

25. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad ühele punkti 18 alapunktides a–d esitatud näitajatest, kuid ei ole kindlaks määratud globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana või muu süsteemselt olulise ettevõtjana ega kuulu EBA suuniste 2016/11 kohaldamisalasse, peaksid pöörama eritähelepanu võimalikule vajadusele avaldada sagedamini kui kord aastas järgmist teavet:

a) omavahendite ja asjaomaste suhtarvude teave, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklites 437 ja 492, nagu asjakohane, ja eelkõige järgmine teave (mis on määratletud komisjoni 20. detsembri 2013. aasta rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 IV ja V lisa asjakohastel ridadel):

i) esimese taseme põhiomavahendite kogusumma (read 6 ja 29);

ii) täiendavate esimese taseme omavahendite kogusumma (read 36 ja 44);

iii) esimese taseme omavahendite kogusumma (rida 45);

iv) teise taseme omavahendite kogusumma (read 51 ja 58);

v) koguomavahendite kogusumma (rida 59);

vi) iga kapitaliagregaadi regulatiivsed korrigeerimised kokku (read 28, 43 ja 57);

vii) esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (rida 61);

viii) esimese taseme suhtarv (rida 62);

ix) koguomavahendite suhtarv (rida 63);

b) kapitalinõuete määruse artikli 438 punktides c–f nõutud teave:

i) riskiga kaalutud vara summad ja omavahendite nõuded kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 3 sätestatud riskiliikide kaupa;

ii) riskiga kaalutud vara summad ja omavahendite nõuded kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 3 sätestatud riskiliikide kaupa ning sama määruse artiklis 438 nimetatud riskipositsiooni klasside kaupa;

c) kapitalinõuete määruse artiklis 451 nõutav finantsvõimenduse määra teave ja eelkõige järgmine teave (mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 2016/200 I lisa asjakohastel ridadel):

i) esimese taseme omavahendite summa, mida kasutatakse lugejana (nagu real 20) ja mille kirjeldust nõutakse real EU-23;

ii) koguriskipositsiooni summa, mida kasutatakse nimetajana (nagu real 21);

iii) tulemusena saadav finantsvõimenduse määr (nagu real 22);

d) riskipositsiooni teave, eelkõige kvantitatiivne teave sisemudelite kohta, nagu nõutakse kapitalinõuete määruse artikli 452 punktides d, e ja f, ning seda eraldi riskipositsioonide kohta, mille puhul krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad omaenda makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) prognoose või ümberhindlustegurite sisehinnanguid riskipositsioonide riskikaalude arvutamiseks, ja riskipositsioonide kohta, mille puhul nad neid ei kasuta;

e) teave kiiresti muutuvate elementide kohta ja kapitalinõuete määruse VIII osas esitatud elementide kohta, mis on aruandeperioodi ajal oluliselt muutunud.

26. Punktis 25 nimetatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul sõltub teabe avalikustamise sagedus punkti 18 kriteeriumidest, mida need krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad:

a) punkti 18 alapunktis d esitatud näitajale vastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid pöörama eritähelepanu järgmise teabe avalikustamise võimalikule vajadusele:

i) punkti 25 alapunktides a, b i, c ja e loetletud teave – üks kord kvartalis;

ii) punkti 25 alapunktides d ja b ii loetletud teave – üks kord poolaastas;

iii) komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 1423/2013 omavahendite teabe avalikustamise kohta ja komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 2016/200 finantsvõimenduse määra avalikustamise kohta nõutava teabe täiskomplekt – üks kord poolaastas;

b) punkti 18 alapunktides a–c esitatud näitajale vastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid pöörama eritähelepanu võimalikule vajadusele avalikustada punkti 25 alapunktides a, b ii ja c–e loetletud teave üks kord poolaastas.

27. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes peavad täitma kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud kohustusi ja on kindlaks määratud globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjatena või muude süsteemselt oluliste ettevõtjatena või kuuluvad EBA suuniste 2016/11 kohaldamisalasse, peaksid pöörama eritähelepanu võimalikule vajadusele avalikustada sagedamini kui üks kord aastas järgmist teavet:

a) punkti 25 alapunktis a nimetatud omavahendite teave – üks kord kvartalis;

b) punkti 25 alapunktis c nimetatud finantsvõimenduse määra teave – üks kord kvartalis;

c) komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 1423/2013 ja komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 2016/200 nõutava teabe täiskomplekt – üks kord poolaastas;

d) EBA suuniste 2016/11 juhendites loetletud muu teave asjakohase sagedusega, eelkõige:

i) artikli 438 punktide c–f teave, mida on täpsustatud vormidel EU OV1, EU CR8, EU CCR7 ja EU MR2-B;

ii) riskipositsioonide teave, mida on täpsustatud vormidel EU CR5, EU CR6 ja EU MR2-A;

e) muude kiiresti muutuvate elementide teave.

28. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama lisaks punktides 25 ja 27 esitatule täiendava vaheteabe, kui kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud teabe avalikustamise vajaduse hindamise tulemus osutas, et seda täiendavat teavet on vaja kõikehõlmava riskiprofiili edastamiseks turuosalistele.

29. Punktide 25, 27 ja 28 kohaselt avalikustatav krediidiasutuste ja investeerimisühingute vaheteave peab olema järjepidev ja aja jooksul võrreldav.

30. Punkti 25 alapunktides a ja c ning punkti 27 alapunktides a ja b nimetatud omavahendite ja finantsvõimenduse määra teave tuleks avalikustada komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 1423/2013 ja komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 2016/200 esitatud vormingutes.

31. Punktides 25, 27 ja 28 nimetatud teave tuleks avaldada samal ajal kui vahefinantsaruanded või vaheteave, nagu asjakohane. Kui asjakohane, tuleks punktides 25, 27 ja 28 nimetatud teabe suhtes kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 434 nõudeid (tehes üksnes vajalikke muudatusi), arvestades EBA suuniste 2016/11 juhendeid.

32. Kui punktis 18 esitatud näitajale vastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, olenemata sellest, kas nad on kindlaks määratud globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjatena või muude süsteemselt oluliste ettevõtjatena või kuuluvad EBA suuniste 2016/11 kohaldamisalasse, otsustavad mitte avaldada üht või mitut punktis 25 või 27 loetletud teabeelementi sagedamini kui üks kord aastas, peaksid nad seda märkima koos põhjendusega (vähemalt) kapitalinõuete määruse VIII osa kohast avalikustatavat teavet sisaldava dokumendi avaldamisel kord aastas.

4.3 Riskijuhtimine, eesmärgid ja poliitika

47. Selles punktis täpsustatakse kapitalinõuete määruse VIII osa artikli 435 nõudeid.

A jagu. Riskijuhtimise, eesmärkide ja poliitika üldteave

48. Artikli 435 lõikes 1 nõutud ja tabelis EU OVA täpsustatud avalikustatav teave tuleks esitada iga eraldi riskikategooria kohta, mis on oluline (nagu on määratud vastavalt EBA suunistele 2014/14, sealhulgas kapitalinõuete määrusega hõlmatud kategooriad). Avalikustatav teave peaks hõlmama kõiki riskiliike ja tegevusvaldkondi, sealhulgas uusi tooteid ja turge.

49. Selleks peaksid käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama teavet järgmiste nende jaoks oluliste riskide riskijuhtimise eesmärkide ja poliitika kohta:

- mainerisk;

- tegevusega seotud operatsiooniriskide alamkategooria, sealhulgas toodete eksitava müügiga seotud riskide puhul kehtestatud erieesmärgid ja poliitika.

Tabel 1. EU OVA – Investeerimisühingu või krediidiasutuse riskijuhtimise põhimõtted

Eesmärk: krediidiasutuse või investeerimisühingu riskistrateegia kirjeldus ning kirjeldus, kuidas riskijuhtimise funktsioon ja juhtorgan hindavad ja juhivad riske ning kehtestavad piire, võimaldades kasutajatel saada selge ettekujutuse krediidiasutuse või investeerimisühingu riskitaluvusest/riskivalmidusest seoses kõigi tema peamiste tegevusalade ja kõigi oluliste riskidega.
Kohaldamisala: tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.
Sisu: kvalitatiivne teave
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik

Investeerimisühingud ja krediidiasutused peaksid kirjeldama oma riskijuhtimise eesmärke ja poliitikat, esitades eelkõige alljärgneva teabe.

Artikli 435 lõike 1 punkt f	a)	Artikli 435 lõike 1 punkti f kohaldamisel tuleks juhtorgani kinnitatud lühikeses riskiaruandes kirjeldada, kuidas ärimudel määrab üldise riskiprofiili ja mis on nende vastasmõju – näiteks ärimudeli põhiriskid ning kuidas iga sellist riski kajastatakse ja kirjeldatakse riski kohta avalikustatavas teabes või kuidas krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiil seostub juhtorgani poolt heakskiidetud riskitaluvusega. Artikli 435 lõike 1 punkti f kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama riskiaruandes ka konsolideerimisgrupi, sidusüksuste ja seotud osapoolte piires tehtavate oluliste tehingute laadi, ulatuse, eesmärgi ja majandusliku sisu. Avalikustamine peaks piirduma tehingutega, millel on oluline mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile (sh maineriskile) või riskide jaotusele konsolideerimisgrupis.
Artikli 435 lõike 1 punkt b	b)	Artikli 435 lõike 1 punkti b kohaldamisel avalikustatav teave hõlmab iga riskiliigi kohta riskijuhtimise struktuuri: krediidiasutuses või investeerimisühingus määratud ülesanded (sh, kui asjakohane, järelevalve ja volituste delegeerimine ning kohustuste jaotus juhtorgani, äriliinide ja riskijuhtimise funktsiooni vahel riskiliigi, äriüksuse ja muu asjakohase teabe kaupa), riskijuhtimise protsessides osalevate organite ja funktsioonide (sh, kui asjakohane, juhtorgani, riskikomitee, riskijuhtimise funktsiooni, vastavuskontrolli funktsiooni, siseauditi funktsiooni) vahelised seosed ning organisatsioonilised ja sisekontrolli menetlused. Asjaomase riskijuhtimise funktsiooni struktuuri ja korralduse teavet avalikustades peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama täiendavalt järgmise teabe: • sisekontrolli üldraamistiku teave ja kirjeldus, kuidas selle kontrollifunktsioonid on korraldatud (volitused, ressursid, statuut, sõltumatus), täidetavad põhiülesanded ning nende funktsioonide tegelikud ja kavandatud olulised muudatused; • krediidiasutuse või investeerimisühingu riskide heakskiidetud piirid; • sisekontrolli, riskijuhtimise, vastavuskontrolli ja siseauditi juhtivtöötajate muudatused.
Artikli 435 lõike 1 punkt b	c)	Muu asjakohase riskijuhtimise funktsiooni korralduse teabe osana kooskõlas artikli 435 lõike 1 punktiga b tuleks avalikustada järgmine teave: krediidiasutuse või investeerimisühingu riskikäitumisest teatamise, riskide vähendamise ja riskikäitumise kehtestamise kanalid (nt kas on olemas tegevusjuhendid ja käsiraamatud, milles käsitletakse tegevuspiiranguid või riskikünniste rikkumise või eiramise käsitlemise menetlusi või riskiküsimuste tõstatamist ja jagamist äriliinide ja riskifunktsioonide vahel).
Artikli 435 lõike 1	d)	Artikli 435 lõike 1 punktis c ja artikli 534 lõike 2 punktis e nõutud avalikustatava teabe osana peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama riskiaruandlus- ja/või riskimõõtmissüsteemide ulatuse ja laadi ning kirjeldama, kuidas riskiteave jõuab juhtorgani ja

punkt c Artikli 435 lõike 2 punkt e		kõrgema juhtkonnani.
Artikli 435 lõike 1 punkt c	e)	Artikli 435 lõike 1 punkti c kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud riskiaruandlus- ja riskimõõtmissüsteemide põhitunnuste teabe esitamisel avalikustama oma riskijuhtimisstrateegiate süstemaatilise ja korrapärase läbivaatamise põhimõtted ning nende tulemuslikkuse perioodilise hinnangu.
Artikli 435 lõike 1 punkt a	f)	Artikli 435 lõike 1 punkti a kohaldamisel tuleks riskijuhtimisstrateegiate ja -protsesside teabe avalikustamisel lisada kvalitatiivne teave stressitestide kohta, näiteks portfellid, mille suhtes kohaldatakse stressiteste, vastuvõetud stsenaariumid ja kasutatud metoodikad, ning stressitestide kasutamise kohta riskijuhtimises.
Artikli 435 lõike 1 punktid a ja b	g)	Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama riskide juhtimise ja maandamise strateegiate ja protsesside teabe ning maanduste ja maandavate tegurite tulemuslikkuse kontrollimise teabe krediidiasutuste ja investeerimisühingute ärimudelist tulenevate riskide puhul kooskõlas artikli 435 lõike 1 punktidega a ja d.

B jagu. Riskijuhtimise, eesmärkide ja põhimõtete teave riskikategooria kaupa

50. Kapitalinõuete määruse artikli 435 lõike 1 kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama teabe iga eraldi riskikategooria kohta (sh krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja tururisk), mille kohta esitatakse selles jaos avalikustamisjuhendid.

51. Selleks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete teabe iga olulise riskiliigi kaupa, mille kohta nad avalikustavad teavet kooskõlas eespool nimetatud artikli 435 lõikega 1 ja käesolevate suuniste punktiga 47.

52. Konkreetselt krediidiriski kohta peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama artikli 435 lõikes 1 nõutud avalikustatava teabe osana järgmise, tabelis EU CRA täpsustatud teabe.

Tabel 2. EU CRA – Krediidiriski kvalitatiivne üldteave

Eesmärk: kirjeldada krediidiriski juhtimise peamisi tunnuseid ja elemente (ärimudel ja krediidiriski profiil, krediidiriski juhtimise korraldus ja selles osalevad funktsioonid, riskijuhtimise aruandlus).
Kohaldamisala: tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.
Sisu: kvalitatiivne teave
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik

Krediidiriski puhul peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama oma riskijuhtimise eesmärke ja põhimõtteid, esitades alljärgneva teabe.

Artikli 435 lõike 1 punkt f	a)	Lühikeses riskiaruandes tuleb kooskõlas artikli 435 lõike 1 punktiga f kirjeldada, kuidas ärimudel kajastub krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidiriski profiili komponentides.

Artikli 435 lõike 1 punktid a ja d	b)	Käsitledes kooskõlas artikli 435 lõike 1 punktidega a ja d oma krediidiriski juhtimise strateegiaid ja protsesse ning selle riski maandamise põhimõtteid, tuleb kirjeldada krediidiriski juhtimise põhimõtete ja krediidiriski piiride kehtestamiseks kasutatud kriteeriume ja lähenemisviisi.
Artikli 435 lõike 1 punkt b	c)	Teavitades kooskõlas artikli 435 lõike 1 punktiga b riskijuhtimise funktsiooni struktuurist ja korraldusest, tuleb selgitada krediidiriski juhtimis- ja kontrollifunktsiooni struktuuri ja korraldust.
Artikli 435 lõike 1 punkt b	d)	Teavitades kooskõlas artikli 435 lõike 1 punktiga b riskijuhtimise funktsiooni volitustest, staatusest ja muudest korraldustest, tuleb kirjeldada krediidiriski juhtimise, riskikontrolli, vastavuskontrolli ja siseauditi funktsioonide seoseid.

53. Vastaspoole krediidiriski kohta peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama järgmise, tabelis EU CCRA täpsustatud teabe krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoole krediidiriski lähenemisviisi kohta, nagu on märgitud III osa II jaotise 6. peatükis.

Tabel 3. EU CCRA – Vastaspoole krediidiriskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Eesmärk: kirjeldada vastaspoole krediidiriski juhtimise peamisi tunnuseid seoses muu hulgas tegevuspiirangute, tagatiste ja muude krediidiriski juhtimise tehnikate kasutamisega, samuti enda krediidireitingu alandamise mõju.
Kohaldamisala: tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.
Sisu: kvalitatiivne teave
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik

Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama alljärgneva teabe.

Artikli 435 lõike 1 punkt a	a)	Vastaspoole krediidiriskiga seotud riskijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted, sealhulgas:
Artikli 439 punkt a	b)	vastaspoole krediidiriski positsioonide puhul sisekapitaliga määratletud tegevuspiiride määramise meetod;
Artikli 439 punkt b	c)	tagatiste ja muude riskimaandamise tegurite põhimõtted ning vastaspoole riski hinnangud;
Artikli 439 punkt c	d)	korrelatsiooniriski positsiooni tegevuspõhimõtted;
Artikli 439 punkt d	e)	mõju, mida avaldab sellise tagatise suurus, mille krediidiasutus või investeerimisühing peaks andma oma krediidireitingu alandamise korral.

54. Tururiski kohta peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama järgmise, tabelis EU MRA täpsustatud teabe.

Tabel 4. EU MRA – Tururiskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Eesmärk: kirjeldada tururiskiga seotud riskijuhtimise eesmärke ja põhimõtteid.
Kohaldamisala: tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kelle kauplemistegevuse suhtes kohaldatakse tururiski kapitalinõuet.
Sisu: kvalitatiivne teave
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik

Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid kirjeldama alljärgneva raamistiku kohaselt oma tururiski riskijuhtimise eesmärke ja põhimõtteid (teabe üksikasjalikkus peaks toetama asjakohase teabe esitamist kasutajatele).

Artikli 435 lõike 1 punktide a ja d	a)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu tururiski juhtimise strateegiate ja protsesside teabe, samuti tururiski maandamise põhimõtete teabe avalikustamine artikli 435 lõike 1 punktide a ja d kohaldamisel peaks hõlmama selgitust juhtkonna strateegiliste eesmärkide kohta ettevõtte kauplemistegevuses ning krediidiasutuse või investeerimisühingu tururiskide tuvastamise, mõõtmise, seire ja kontrollimise protsesside kohta (sh riski maandamise põhimõtted ning maanduste jätkuva tulemuslikkuse kontrollimise strateegiad ja protsessid).
Artikli 435 lõike 1 punkt b	b)	Osana tururiski juhtimise funktsiooni struktuuri ja korralduse teabest, mille avalikustamist nõutakse artikli 435 lõike 1 punktis b, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama real a käsitletud krediidiasutuse või investeerimisühingu strateegiate ja protsesside rakendamiseks kehtestatud tururiski juhtimise struktuuri ning tururiski juhtimises osalevate eri osapoolte vahelisi suhteid ja teabevahetusmehhanisme.
Artikli 435 punkt c seoses artikliga 104	c)	Artikli 435 lõike 1 punktides a ja c ning artikli 455 punktis c nõutud avalikustatava teabe osana peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama menetlusi ja süsteeme, mida rakendatakse artikli 104 nõuete täitmiseks kauplemisportfelli kuuluvate positsioonide kaubeldavuse kindlustamiseks. Avalikustatav teave peaks hõlmama kauplemisportfelli üldjuhtimise põhimõtete ja menetluste asjakohasuse tagamise metoodika kirjeldust.

55. Likviidsusriski korral peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutama EBA suuniseid likviidsuskattekordaja avalikustamise kohta likviidsusriski juhtimise täiendamiseks (EBA/GL/2017/01).

C jagu. Juhtimiskorra teave

56. Artikli 435 lõike 2 kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellelt nõutakse kapitalinõuete määruse VIII osa mõne avalikustamisnõude või kõigi avalikustamisnõuete täitmist – kooskõlas sama määruse artiklitega 6, 10 ja 13 –, avalikustama järgmise punktides 57–59 täpsustatud teabe.

57. Juhtorgani liikmete poolt juhatuses hõivatud kohtade arvu teabe kooskõlas artikli 435 lõike 2 punktiga a avalikustamisel kehtivad järgmised täpsustused:

- olulised krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama juhatuses hõivatud kohtade arvu, mida loendatakse vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 91 lõigetele 3 ja 4;

- krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama iga juhtkonna liikme poolt juhatuses tegelikult hõivatud kohtade arvu (sõltumata sellest, kas asutus kuulub

konsolideerimisgruppi või mitte, olulise osalusega või samasse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kuuluva krediidiasutuse või investeerimisühinguga ning kas koht juhatuses on tegevjuhtkonna või mitte-tegevjuhtkonna koht), sõltumata sellest, kas koht juhatuses on üksuses, mis täidab või ei täida ärilist eesmärki;

- kui pädev asutus kiitis lisakoha juhatuses heaks, peaksid kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud, mille juhatuses on sellel liikmel koht, avalikustama selle asjaolu koos selle pädeva asutuse nimega, kes lisakoha juhatuses heaks kiitis.

58. Juhtorgani liikmete valimise värbamispõhimõtete teabe avalikustamisel (sh ametijärgluse kavandamisest tuleneda võiva poliitika kohta kooskõlas artikli 435 lõike 2 punktiga b) peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama juhtorgani üldise koosseisu prognoositavad muutused.

59. Oma mitmekesisuspoliitika teabe avalikustamisel kooskõlas artikli 435 lõike 2 punktiga c peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama soolise mitmekesisuse põhimõtted. Need on muu hulgas järgmised: kas alaesindatud soole ning seoses vanuse, haridustausta, kutsetausta ja geograafilise päritolu mitmekesisuse põhimõtetega on kehtestatud sihtarv, millal see sihtarv kehtestati, kui suur see on ja mil määral on sihtarv saavutatud. Kui sihtarvu ei ole saavutatud, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama põhjused ja (kui asjakohane) meetmed, mida on võetud sihtarvu saavutamiseks teatava aja jooksul.

60. Artikli 435 lõike 2 punkti e kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud osana sellest, kuidas teabevoog riski kohta jõuab juhtorganini, kirjeldama juhtorganile riskide, eelkõige riskipositsiooni sageduse, ulatuse ja põhisisu aruandluse protsessi ning kuidas juhtorgan osales aruandekohustusliku sisu määratlemisel.

4.4 Õigusraamistiku kohaldamisala teave

61. Selles punktis täpsustatakse kapitalinõuete määruse VIII osa artiklis 436 sätestatud nõudeid seoses VIII osa kohaldamisalaga.

62. Artikli 436 punkti b kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama raamatupidamise ja usaldatavusnõuete jaoks kasutatavates konsolideerimise aluste erinevuste ülevaate. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama selle ülevaate kõigepealt konsolideerimisgrupi tasandil, järgides vormil EU LI1 esitatud täpsustusi.

63. Seejärel tuleks konsolideerimise ulatuse erinevuste agregeeritud jaotusele lisada konsolideerimise ulatuse erinevuste kirjeldus iga üksuse tasandil. See üksuse tasandi erinevuste üksikasjalik ülevaade tuleks esitada artikli 436 punktis b nõutud kirjelduste ja selgitustena, järgides vormil EU LI3 esitatud täpsustusi.

64. Õigusraamistiku konsolideerimisgrupi tasandil agregeeritud ja üksuse tasandil kohaldamisala teavet (mida tuleb avalikustada kooskõlas artikli 436 punktiga b) tuleks täiendada, kirjeldades regulatiivse konsolideerimise alla kuuluvate finantsaruannete bilansilise väärtuste summade ja regulatiivsetel eesmärkidel kasutatavate riskipositsioonide erinevusi. Selleks tuleks avalikustada vorm EU LI2.

Vorm 1. EU LI1 – Raamatupidamisliku ja regulatiivse konsolideerimise erinevused ning regulatiivsete riskikategooriatega seotud finantsaruande elementide määramine

Eesmärk: veerud a ja b võimaldavad kasutajatel tuvastada raamatupidamisliku konsolideerimise ja kapitalinõuete määruse VIII osas nõutud teabe esitamise eesmärgil kohaldatava regulatiivse konsolideerimise erinevused. Veergudes c–g esitatakse jaotus, kuidas veerus b avalikustatud summad – mis vastavad krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsaruannetes (read) esitatud summadele pärast regulatiivse konsolideerimise kohaldamist – jaotuvad kapitalinõuete määruse III osas sätestatud eri riskiraamistike vahel. Veergudes c–d avalikustatud summade kogusumma ei pruugi võrduda veerus b avalikustatud summadega, sest mõne kirje suhtes võidakse kohaldada nimetatud määruse III osas loetletud mitme riskiraamistiku kapitalinõudeid.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kellelt ei nõuta konsolideeritud finantsaruannete avaldamist, tuleks avalikustada üksnes veerud b–g.
Sisu: bilansilised väärtused. Sellel vormil on bilansilised väärtused finantsaruannetes esitatud väärtused.
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik, kuigi rea ülesehitus peaks vastama krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansi esitusviisile tema viimastes aruandeaasta finantsaruannetes.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid täiendama vormi EU LI1 eelkõige tabelis LIA täpsustatud kvalitatiivse teabega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama kvalitatiivset teavet varade ja kohustuste kohta, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osas loetletud mitme riskiraamistiku kapitalinõudeid.

	a	b	c	d	e	f	g
	Avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansilised väärtused	Regulatiivse konsolideerimise kohased bilansilised väärtused	Kirjete bilansilised väärtused				
			Kohaldatakse krediidiriski raamistikku	Kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku	Kohaldatakse väärtpaberistamise raamistikku	Kohaldatakse tururiski raamistikku	Ei kohaldata kapitalinõudeid või kohaldatakse mahaarvamist kapitalist
Varad							
Raha ja nõuded keskpankadele							
Teistest pankadest saadaolevad nõuded, mis on teel							
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad							
Finantsvarad, mis on määratud kui õiglases väärtuses							
Tuletisinstrumendid							
Laenud ja ettemaksed pankadele							

Laenud ja ettemaksed klientidele							
Pöördrepolepingud ja muud sarnased antud tagatud laenud							
Müügivalmis finantsinvesteeringud							
….							
Koguvarad							
Kohustused							
Pankade hoiused							
Nõudmisel väljamakstavad hoiused teistele pankadele							
Kliendikontod							
Repolepingud ja muud sarnased võetud tagatud laenud							
Kauplemisportfelli kohustused							
Finantskohustused, mis on määratud kui õiglases väärtuses							
Tuletisinstrumendid							
….							
Kohustused kokku							

Määratlused

Read

Rea ülesehitus peaks vastama krediidiasutuse või investeerimisühingu viimase kättesaadava finantsaruandluse bilansis kasutatud rea ülesehitusele. Kui vorm EU LI1 avalikustatakse kord aastas, tähendab „finantsaruandlus" direktiivi 2013/34/EL artiklites 4 ja 24 määratletud aasta individuaalseid ja konsolideeritud finantsaruandeid ning (kui kohaldatav) finantsaruandeid rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite tähenduses, mis on Euroopa Liidus heaks kiidetud määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaldamisel. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud otsustavad kapitalinõuete määruse artikli 433 kohaldamisel avalikustada vormi LI1 sagedamini, tähendab „finantsaruandlus" krediidiasutuste ja investeerimisühingute avaldatud individuaalset või konsolideeritud vahefinantsteavet, sealhulgas juhul, kui see teave ei kvalifitseeru finantsaruanneteks direktiivi 2013/34/EL või Euroopa Liidus heakskiidetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamisel.

Veerud

Avaldatud finantsaruannetes esitatud bilansilised väärtused: kohaldatavas raamatupidamisraamistikus, sealhulgas direktiividel 2013/34/EL ja 86/635/EMÜ või Euroopa Liidus heaks kiidetud rahvusvahelistel raamatupidamisstandarditel põhinevates raamistikes sätestatud konsolideerimisnõudeid järgides koostatud bilansi varade ja kohustuste poolel esitatud summa.

Regulatiivse konsolideerimise kohased bilansilised väärtused: kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. ja 3. jaos sätestatud regulatiivsete konsolideerimisnõuete kohaselt koostatud bilansi varade ja kohustuste poolel esitatud summa.

Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu raamatupidamislik konsolideerimine ja regulatiivne konsolideerimine kattuvad, tuleks veerud a ja b ühendada.

Regulatiivse konsolideerimise kohaste bilansiliste summade jaotus õigusraamistike vahel veergudes c–f vastab kapitalinõuete määruse III osas loetletud riskiraamistikele ja käesolevate suuniste ülejäänud osas

sätestatud järgmisele jaotusele.

- Kohaldatakse krediidiriski raamistikku – kirjete bilansilised väärtused (v.a bilansivälised kirjed), mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotist ning mille puhul täpsustatakse selle määruse VIII osa avalikustamisnõudeid käesolevate suuniste jaotises 4.9 ja 4.10, tuleks esitada veerus c.

- Kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku – kirjete bilansilised väärtused (v.a bilansivälised kirjed), mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki ning mille puhul täpsustatakse selle määruse VIII osa avalikustamisnõudeid käesolevate suuniste jaotises 4.11, tuleks esitada veerus d.

- Kohaldatakse väärtpaberistamise raamistikku – kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevate kirjete bilansilised väärtused (v.a bilansivälised kirjed), mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükki, tuleks esitada veerus e.

- Kohaldatakse tururiski raamistikku – kirjete bilansilised väärtused (v.a bilansivälised kirjed), mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa IV jaotist ning mille puhul täpsustatakse selle määruse VIII osa avalikustamisnõudeid käesolevate suuniste jaotises 4.13 muude kui väärtpaberistamise positsioonide kohta, tuleks esitada veerus f. Kauplemisportfellis väärtpaberistamise positsioonidele vastavad kirjed, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa IV jaotist, tuleks esitada veerus f.

- Veerus g tuleks esitada summad, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse alusel kapitalinõudeid või mille suhtes kohaldatakse mahaarvamisi omavahenditest kooskõlas sama määruse II osaga.

Mahaarvatud kirjed peaksid hõlmama näiteks sama määruse artiklites 37, 38, 39 ja 41 loetletud kirjeid. Varade kohta avalikustatavad summad peaksid olema omavahenditest tegelikult mahaarvatud summad, arvestades tasaarvestust kohustustega, mida võimaldab sama määruse II osa asjakohaste artiklite alusel kohaldatav mahaarvamine (ja selle künnis). Kui kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis k ja artiklis 48 loetletud kirjed on mahaarvamise asemel kaalutud 1250% riskiga, tuleks need avalikustada mitte veerus g, vaid vormi EU LI1 muudes asjakohastes veergudes ning käesolevates suunistes määratud muudel asjakohastel vormidel. See kehtib ka mis tahes muu kirje kohta, mida on kooskõlas kapitalinõuete määruse nõuetega kaalutud 1250% riskiga.

Kohustuste kohta avalikustatud summad peaksid olema nende kohustuste summa, mida arvestatakse omavahenditest mahaarvatavate varade summa määramisel vastavalt sama määruse II osa asjakohastele artiklitele. Lisaks tuleb veerus g avalikustada kõik kohustused, välja arvatud need, i) mis on seotud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki nõuete kohaldamisega või ii) mis on seotud sama määruse III osa II jaotise 6. peatüki ja IV jaotise nõuete kohaldamisega.

Kui ühe kirje suhtes kohaldatakse mitme riskiraamistiku kapitalinõudeid, tuleks see märkida kõigis asjaomaste kapitalinõuete veergudes. Selle tulemusena võib veergude c–g summade kogusumma olla suurem kui veeru b summa.

Vorm 2. EU LI2 – Regulatiivsete riskipositsioonide ja finantsaruannete bilansiliste väärtuste erinevuste peamised põhjused

Eesmärk: esitada finantsaruannete bilansiliste väärtuste summade ja regulatiivsetel eesmärkidel kasutatud riskipositsioonide erinevuste peamiste põhjuste teave (v.a erinevast konsolideerimisest tulenevad põhjused, mis esitatakse vormil EU LI1).
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansilised väärtused. Sellel vormil vastavad bilansilised väärtused finantsaruannetes regulatiivse konsolideerimise kohaselt esitatud väärtustele (read 1–3), mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. ja 3. jao regulatiivse konsolideerimise nõuetele ja regulatiivse riskipositsiooni eesmärgil arvestatud summadele (rida 10).
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik. Read 1–4 on muutumatud ning kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid need avalikustama. Teised allpool esitatud rubriigid on üksnes illustratiivsed ja

iga krediidiasutus või investeerimisühing peaks neid kohandama, et kirjeldada kõige asjakohasemaid tegureid, mis mõjutavad erinevusi tema finantsaruannete bilansiliste väärtuste (regulatiivse konsolideerimise korral) ja regulatiivsetel eesmärkidel arvestatavate riskipositsioonide vahel.
Lisatav selgitus: vt vorm EU LIA

		a	b	c	d	e
		Kokku	Kirjed, mille suhtes kohaldatakse järgmist:			
			Krediidiriski raamistik	Vastaspoole krediidiriski raamistik	Väärtpaberistamise raamistik	Tururiski raamistik
1	**Varade bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral (vastavalt vormile EU LI1)**					
2	Kohustuste bilansilise väärtuse summa regulatiivse konsolideerimise korral (vastavalt vormile EU LI1)					
3	Netosumma regulatiivse konsolideerimise korral					
4	Bilansivälised summad					
5	*Hindamiste erinevused*					
6	*Eri tasaarvestamiseeskirjadest tulenevad erinevused, mida ei ole juba esitatud real 2*					
7	*Sätete erinevast arvestamisest tulenevad erinevused*					
8	*Usaldatavusfiltritest tulenevad erinevused*					
9	⋮					
10	**Riskipositsiooni summad, mida arvestatakse regulatiivsetel eesmärkidel**					

Määratlused

Ridadel 1 ja 2 vastavad veergude b–e summad vormi EU LI1 veergude c–f summadele.

Netosumma regulatiivse konsolideerimise korral: summa pärast bilansilist tasaarvestust varade ja kohustuste vahel regulatiivse konsolideerimise korral, sõltumata sellest, kas nende varade ja kohustuste puhul saab kohaldada kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 5. peatüki ning IV jaotise kohaldamisel konkreetseid tasaarvestamiseeskirju.

Bilansivälised summad: sisaldavad bilansiväliseid esmaseid riskipositsioone enne ümberhindlusteguri kasutamist, mis on võetud koostatud bilansivälisest aruandest,järgides regulatiivset konsolideerimist veerus a, ning bilansiväliseid summasid, mille suhtes kohaldatakse õigusraamistikku, pärast asjakohaste ümberhindlustegurite kohaldamist veergudes b−e. Selliste bilansiväliste kirjete ümberhindlustegur, millele tuleb kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaldamisel määrata riskikaal, on määratletud sama määruse artiklites 111, 166, 167 ja 182 (kohaldatakse krediidiriski suhtes), artiklis 246 (kohaldatakse väärtpaberistamise riski suhtes) ning artiklites 274–276 ja 283 (kohaldatakse vastaspoole krediidiriski suhtes).

Hindamiste erinevused: sisaldavad kooskõlas kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 2. peatüki artikliga 34 ja III osa I jaotise 3. peatüki artikliga 105 väärtuse korrigeerimise bilansilise väärtuse mõju kauplemisportfelli ja kauplemisportfelli välistele riskipositsioonidele, mida mõõdetakse õiglases väärtuses kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga.

Eri tasaarvestamiseeskirjadest tulenevad erinevused, mida ei ole juba esitatud real 2: viitavad bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide netosummadele pärast kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 5. peatüki ning IV jaotise konkreetsete tasaarvestamiseeskirjade kohaldamist. Tasaarvestamiseeskirjade kohaldamise mõju võib olla negatiivne (kui tasaarvestada tuleb rohkem riskipositsioone kui hõlmab bilansiline tasaarvestus real 2) või positiivne (kui kapitalinõuete määruse tasaarvestamiseeskirjade kohaldamine annab tulemuseks väiksema tasaarvestatava summa kui bilansiline tasaarvestus real 2).

Sätete erinevast arvestamisest tulenevad erinevused: avalikustavad selliste spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste taasintegreerimise riskipositsiooni (nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 183/2014), mis on kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga riskikaalu määramiseks kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki kohasest riskipositsioonide bilansilisest väärtusest maha arvestatud. Vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile riskiga kaalutud varade osas tuleb siis, kui regulatiivse konsolideerimise kohaste finantsaruannete bilansilist väärtust on vähendatud elementide võrra, mis kvalifitseeruvad eespool nimetatud delegeeritud määruse kohaselt üldiseks krediidiriskiga korrigeerimiseks, need elemendid taasintegreerida riskipositsiooni.

Usaldatavusfiltritest tulenevad erinevused: sisaldavad mõju, mida regulatiivse konsolideerimise korral avaldavad bilansilisele väärtusele kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 2. peatüki artiklites 32, 33 ja 35 loetletud ning kooskõlas kapitalinõuete direktiivi X osa I jaotise 1. peatüki artiklitega 467 ja 468 ja regulatiivse kapitali usaldatavusfiltreid käsitlevate Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee (CEBS) suunistega 04/91 kohaldatud usaldatavusfiltrid.

Riskipositsiooni summad, mida arvestatakse regulatiivsetel eesmärkidel: see väljend tähistab kogusummat, mida käsitatakse riskiga kaalutud vara arvutamise lähtekohana enne muude krediidiriski juhtimise meetodite kohaldamist (v.a kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohane tasaarvestamine), kuid pärast sama määruse III osa II jaotise 4. ja 5. peatüki ja IV jaotise tasaarvestusnõuete kohaldamist iga riskikategooria suhtes. Krediidiriski raamistiku kohaselt peaks see vastama kas krediidiriski standardmeetodi korral kohaldatud riskipositsioonile (vt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki artikkel 111) või sisereitingute meetodi korral kohaldatud makseviivituses olevatele riskipositsioonidele.

(Vt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki artiklid 166, 167 ja 168.) Väärtpaberistamise positsioonid tuleks määratleda kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki artikliga 246. Vastaspoole krediidiriski positsioonid on riskipositsioonid, mida arvestatakse vastaspoole krediidiriski eesmärgil (vt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükk). Tururiski positsioonid vastavad riskipositsioonidele, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku (vt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotis).

Veergude jaotus regulatiivsete riskikategooriate vahel veergudes b–e vastab järgmisele kapitalinõuete määruse III osas esitatud ja käesolevates suunistes sätestatud jaotusele.

- Krediidiriski raamistik vastab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise riskipositsioonidele, mille puhul täpsustatakse selle määruse VIII osa avalikustamisnõudeid käesolevate suuniste jaotistes 4.9 ja 4.10.
- Vastaspoole krediidiriski raamistik vastab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki riskipositsioonidele, mille puhul täpsustatakse selle määruse VIII osa avalikustamisnõudeid käesolevate suuniste jaotises 4.11.
- Väärtpaberistamise raamistik vastab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükis esitatud kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevatele riskipositsioonidele.
- Tururiski raamistik vastab kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise riskipositsioonidele, mille puhul täpsustatakse selle määruse VIII osa avalikustamisnõudeid käesolevate suuniste jaotises 4.13.

Vorm 3. EU LI3 – Konsolideerimiste erinevuste ülevaade (üksuste kaupa)

Eesmärk: esitada teavet raamatupidamisliku konsolideerimise ja regulatiivse konsolideerimise raames iga üksuse suhtes kohaldatud konsolideerimismeetodi kohta.

Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: teave avalikustatakse kõigi üksuste kohta, mis on hõlmatud raamatupidamislikus ja regulatiivses konsolideerimises, nagu on määratletud kooskõlas kohaldatava raamatupidamistava ja kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. ja 3. jaoga, mille puhul raamatupidamisliku konsolideerimise meetod erineb regulatiivse konsolideerimise meetodist. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid tähistama vajalikud veerud, et märkida iga raamatupidamistava kohaldamisalasse kuuluva üksuse konsolideerimismeetod ja regulatiivse konsolideerimise korral see, kas iga üksus i) on täielikult konsolideeritud, ii) on proportsionaalselt konsolideeritud, iii) on omavahenditest maha arvatud, iv) ei ole konsolideeritud ega maha arvatud või v) on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik. Read on paindlikud. Veerud a–g on avalikustamisel üksikasjalikkuse miinimumtase. Veerge võib lisada olenevalt kooskõlas kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. ja 3. jaoga rakendatud konsolideerimismeetodist, nagu on sätestatud mis tahes delegeeritud või rakendusmääruses.
Lisatav selgitus: vt tabel EU LIA. Lisada tuleb selgitus, kui üksused, mis ei ole konsolideeritud ega maha arvatud, on riskiga kaalutud või ei ole konsolideeritud kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 19.

Mõisted

Üksuse nimi: iga krediidiasutuse või investeerimisühingu regulatiivses või raamatupidamislikus konsolideerimises hõlmatud või sellest maha arvatud üksuse ärinimi.

Raamatupidamisliku konsolideerimise meetod: kohaldatava raamatupidamistavaga kooskõlas kasutatav konsolideerimismeetod.

Regulatiivse konsolideerimise meetod: kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaldamisel rakendatav konsolideerimismeetod. Avalikustada tuleks vähemalt sama määruse artikli 436 punktis b loetletud meetodid.

Üksuse kirjeldus: üksuse lühikirjeldus ja (vähemalt) selle tegevusvaldkonna teave.

	a	b	c	d	e	f
Üksuse nimi	Raamatupidamisliku konsolideerimise meetod	Regulatiivse konsolideerimise meetod				Üksuse kirjeldus
		Täielik konsolideerimine	Proportsionaalne konsolideerimine	Ei ole konsolideeritud ega maha arvatud	Maha arvatud	
Üksus A	Täielik konsolideerimine	X				Krediidiasutus
Üksus N	Täielik konsolideerimine		X			Krediidiasutus
Üksus Z	Täielik konsolideerimine				X	Kindlustusandja
Üksus AA	Täielik konsolideerimine			X		Väheoluline liisingufirma

65. Artikli 436 punkti b kohaldamisel tuleks vormil EU LI1 ja vormil EU LI2 esitatavale teabele lisada tabelis EU LIA täpsustatud selgitav teave.

66. Tabeli EU LIA punktis c tuleks esitada nii kauplemisportfelli õiglases väärtuses mõõdetud riskipositsioonide teave (mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 105 ja artikli 455 punkti c) kui ka kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevate riskipositsioonide teave (mille suhtes kohaldatakse sama määruse artiklit 35).

Tabel 5. EU LIA – Raamatupidamislike ja regulatiivsete riskipositsioonide erinevuste selgitus

Eesmärk: esitada kvalitatiivsed selgitused raamatupidamisliku bilansilise väärtuse (nagu on määratletud vormil EU LI1) ja regulatiivsetel eesmärkidel arvestatud summade (nagu on määratletud vormil EU LI2) vahel täheldatud erinevuste kohta iga raamistiku alusel.
Kohaldamisala: tabelit kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: kvalitatiivne teave
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik

Artikli 436 punkt b	Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama raamatupidamislike summade (mis avalikustatakse finantsaruannetes raamatupidamisliku konsolideerimise korral) ja regulatiivsete riskipositsioonide (nagu on näidatud vormides EU LI1 ja EU LI2) vaheliste erinevuste põhjuseid.	
Artikli 436 punkt b	a)	Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama ja kvantifitseerima vormi EU LI1 veergude a ja b summade oluliste erinevuste põhjuseid, sõltumata sellest, kas erinevused tulenevad erinevatest konsolideerimiseeskirjadest või eri raamatupidamisstandardite kasutamisest raamatupidamislikus ja regulatiivses konsolideerimises.
Artikli 436 punkt b	b)	Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama regulatiivse konsolideerimise kohaste bilansiliste väärtuste ja vormil EU LI2 esitatud regulatiivsetel eesmärkidel arvestatud summade erinevusi.
Artikli 455 punkt c Artikkel 34 Artikkel 105 Artikli 435 punkt a Artikli 436 punkt b	c)	Kauplemisportfelli ja kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevate riskipositsioonide puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga ja mille riskipositsiooni on korrigeeritud kooskõlas kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 2. peatüki artikliga 34 ja III osa I jaotise 3. peatüki artikliga 105 (ning komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr 2016/101), peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama süsteeme ja kontrollimehhanisme, mis tagavad mõistliku ja usaldusväärse hindamise. Selle teabe võib avalikustada kauplemisportfelliga seotud riskipositsioonide kohta tururiski teabe avalikustamise raames ja see peaks hõlmama järgmist: • hindamismetoodikad, sealhulgas selgitus, kui suures ulatuses kasutatakse turuväärtuse ja mudelipõhiseid meetodeid; • sõltumatu hinnakontrolli protsessi kirjeldus; • hinnangute korrigeerimise või reservide menetlused (sh protsessi kirjeldus ja kauplemispositsioonide hindamise metoodika instrumendiliikide kaupa).

4.5 Omavahendid

67. Teavet, mille avalikustamist nõutakse kapitalinõuete määruse artikli 437 lõikes 1, täpsustatakse komisjoni 20. detsembri 2013. aasta rakendusmääruses (EL) nr 1423/2013.

4.6 Kapitalinõuded

68. Nendes jaotistes täpsustatakse kapitalinõuete määruse VIII osa artikli 438 nõudeid.

69. Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 438 punktidega c–f peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama kord kvartalis vormi OV1.

Vorm 4. EU OV1 – Riskiga kaalutud vara ülevaade

Eesmärk: anda ülevaade kogu riskiga kaalutud varast, mis moodustab kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 92 arvutatud riskipõhiste kapitalinõuete nimetaja. Riskiga kaalutud vara täpsem jaotus on esitatud käesolevate suuniste järgmistes osades.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: riskiga kaalutud vara ja miinimumkapitalinõuded kapitalinõuete määruse III osa I jaotise 1. peatüki kohaselt.
Sagedus: üks kord kvartalis
Vorming: muutumatu
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kindlaks määrama aruandeperioodide T ja T-1 erinevuste põhjused ning neid selgitama, kui need erinevused on olulised. Kui kapitalinõuete määruse artikli 92 kohaldamisel ei vasta miinimumkapitalinõuded 8%-le veeru a riskiga kaalutud varast, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud tehtud korrigeerimisi selgitama.

			Riskiga kaalutud vara		Miinimumkapitalinõuded
			T	T-1	T
	1	Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)			
Artikli 438 punktid c ja d	2	sh standardmeetod			
Artikli 438 punktid c ja d	3	sh sisereitingute põhimeetod			
Artikli 438 punktid c ja d	4	sh sisereitingute meetod			
Artikli 438 punkt d	5	sh omakapitali sisereitingute meetod lihtsustatud riskikaalu meetodil või sisemudeli meetodil			
Artikkel 107 Artikli 438 punktid c ja d	6	Vastaspoole krediidirisk			
Artikli 438 punktid c ja d	7	sh turuväärtuse meetod			
Artikli 438 punktid c ja d	8	sh esmase riskipositsiooni meetod			
	9	sh standardmeetod			
	10	sh sisemudeli meetod			
Artikli 438 punktid c ja d	11	sh keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksude riskipositsiooni meetod			
Artikli 438 punktid c ja d	12	sh krediidiväärtuse korrigeerimine			
Artikli 438 punkt e	13	Arveldusrisk			
Artikli 449 punkti o alapunkt i	14	Väärtpaberistamise positsioonid pangaportfellis (pärast ülemmäära kohaldamist)			
	15	sh sisereitingute meetod			

	16	sh sisereitingute regulatiivne meetod			
	17	sh sisemisel hinnangul põhinev meetod			
	18	sh standardmeetod			
Artikli 438 punkt e	19	Tururisk			
	20	sh standardmeetod			
	21	sh sisemudeli meetod			
Artikli 438 punkt e	22	Suur riskide kontsentreerumine			
Artikli 438 punkt f	23	Operatsioonirisk			
	24	sh baasmeetod			
	25	sh standardmeetod			
	26	sh täiustatud mõõtmismudelil põhinev meetod			
Artikli 437 lõige 2, artiklid 48 ja 60	27	Mahaarvamise künnisest väiksemad summad (kohaldatakse 250% riskikaalu)			
Artikkel 500	28	Alammäära korrigeerimine			
	29	Kokku			

Määratlused

Riskiga kaalutud vara: riskiga kaalutud vara, nagu on määratletud kapitalinõuete määruses. Kooskõlas sama määruse artikli 92 lõikega 4 on tururiski, valuutariski, arveldusriski, kaubariski ja operatsiooniriskiga seotud riskiga kaalutud vara kooskõlas määruse asjaomaste nõuetega määratud kapitalinõuded, mis on korrutatud 12,5ga.

Riskiga kaalutud vara (T-1): eelmisel vaheperioodil avalikustatud riskiga kaalutud vara. Et vorm EU OV1 tuleb avalikustada üks kord kvartalis, peaks riskiga kaalutud vara (T-1) summa olema eelmise kvartali lõpus avalikustatud summa.

T kapitalinõuded avalikustamise kuupäeval, arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 92 sätete kohaselt. Kooskõlas sama määruse artikliga 438 on avalikustatud kapitalinõuded tavaliselt 8% riskiga kaalutud varast, kuid võivad olla sellest erinevad, kui kohaldatakse alammäära või riigi tasandil korrigeerimisi (nt korrigeerimistegureid).

Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk): riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded, mis arvutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 92, samuti kooskõlas III osa II jaotise 2. ja 3. peatükiga ning artikliga 379. Riskiga kaalutud vara ja krediidiriski kapitalinõudeid käsitletakse üksikasjalikumalt käesolevate suuniste jaotistes 4.9 ja 4.10. Nende hulgast jäetakse välja selliste kirjetega seotud riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded, mille puhul riskipositsioon arvutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise peatükkidega 5 ja 6. Nende kirjete puhul avalikustatakse seonduv riskiga kaalutud vara ja seonduvad kapitalinõuded vastavalt real 14 (väärtpaberistamise positsioonid kauplemisportfellivälises tegevuses) ja real 6 (vastaspoole krediidirisk).

Sh standardmeetod: kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt arvutatud riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded.

Sh sisereitingute põhimeetod ja *sh täiustatud sisereitingute meetod*: riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki kohaselt. Sisereitingute põhimeetodist ja täiustatud sisereitingute meetodist tulenevad kapitalinõuded ja riskiga kaalutud vara tuleks avalikustada eraldi ridadel.

Sh aktsiapositsioonid lihtsustatud riskikaalu meetodil ja sisemudeli meetodil: real 5 esitatud summad vastavad omakapitali investeeringute riskiga kaalutud varale, mille suhtes krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldavad kapitalinõuete määruse artikli 155 lõigetes 2 ja 4 nimetatud meetodeid. Omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse riskiparameetritel põhinevat meetodit kooskõlas sama määruse artikli 155 lõikega 3, esitatakse seonduvad riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded vormil EU CR6 (omakapitali investeeringute portfelli riskiparameetrid) ning käesoleva vormi ridadel 3 või 4.

Vastaspoole krediidirisk: riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded elementide puhul, mille riskipositsioon arvutatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt. Kooskõlas artikliga 107 arvutatakse nende riskipositsioonide puhul riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded III osa II jaotise 2. ja 3. peatüki nõuete alusel. Kapitalinõuete ja riskiga kaalutud vara jaotus vastavalt nende arvutamise regulatiivsele meetodile avalikustatakse kooskõlas käesolevate suuniste jaotises 4.11 esitatud täpsustustega. Vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded hõlmavad summasid, mis on seotud börsiväliste tuletisinstrumentide (mis ei ole tuletisinstrumendid, mida aktsepteeritakse riskiga kaalutud vara vähendamiseks krediidiriski puhul) krediidiväärtuse korrigeerimise riski kuluga kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa VI jaotisega ja artikli 92 lõike 3 punktiga d, ning riskiga kaalutud vara ja kapitalinõudeid seoses keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksudega, mis on arvutatud sama määruse artiklite 307–309 kohaselt.

Arveldusrisk: kapitalinõuded ja riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkti ii ja artikli 92 lõike 4 punkti b kohaselt. Käesolevates suunistes seda vormi ei ole.

Väärtpaberistamise positsioonid pangaportfellis: summad vastavad väärtpaberistamise positsioonide kapitalinõuetele ja riskiga kaalutud varale kauplemisportfellivälises tegevuses, mille puhul riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded arvutatakse III osa II jaotise

5. peatüki kohaselt. Riskiga kaalutud vara tuleb tuletada kapitalinõuetest ja seetõttu hõlmab see ülempiiri mõju kooskõlas selle peatüki artikliga 260, kui see on kohaldatav.

Tururisk: real 16 esitatud summad vastavad kapitalinõuetele ja riskiga kaalutud varale, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise ja artikli 92 lõike 4 kohaselt. Seepärast hõlmavad need summad kauplemisportfellis hoitavate väärtpaberistamise positsioonide omavahendite nõudeid, kuid ei hõlma vastaspoole krediidiriski omavahendite nõudeid (esitatakse käesoleva dokumendi jaotises 4.11 ja käesoleva vormi real 6). Tururiski kapitalinõuete ja riskiga kaalutud vara jaotus esitatakse käesolevate suuniste jaotises 4.13 ning vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuete jaotus jaotises 4.11.

Riskide kontsentreerumine: kapitalinõuded ja riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkti ii ja artikli 92 lõike 4 punkti b kohaselt. Käesolevates suunistes seda vormi ei ole.

Operatsioonirisk: kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 ja III osa III jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded. Käesolevates suunistes seda vormi ei ole.

Mahaarvamise künnisest väiksemad summad (kohaldatakse 250% riskikaalu): summad vastavad kirjetele, mida ei ole omavahenditest maha arvatud, sest need on kohaldatavast mahaarvamise künnistest väiksemad kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 48 ja 470. Eelkõige hõlmab see edasilükkunud tulumaksu varasid ning esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide otsest, kaudset ja sünteetilist osalust finantssektori ettevõtetes (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 punktis 27), mille suhtes ei kohaldata regulatiivset konsolideerimist, kui krediidiasutus või investeerimisühing on teinud nendesse ettevõtetesse olulisi investeeringuid. Sellel real avalikustatud summade suhtes on kohaldatud 250% riskikaalu.

Alammäära korrigeerimine: sellel real tuleb avalikustada sellise alammäära mõju, mida on rakendatud kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 500 lõikega 1 või (kui asjakohane ja kui eeltingimused on täidetud) artikli 500 lõikega 2, nii et vormi EU OV1 kogusumma rida kajastab kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 92 riskiga kaalutud vara koguväärtust ja kapitalinõuete koguväärtust, sealhulgas sellist korrigeerimist. Üksikasjalikumal tasandil kohaldatud alammäära või korrigeerimise (kui see on riskikategooria tasandil oluline) tuleb kajastada selle riskikategooria kohta esitatud kapitalinõuetes. Järelevalvemenetlusel põhinevaid täiendavaid kapitalinõudeid – nagu on märgitud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punktis a – ei tohiks alammäära korrigeerimise real esitada. Kui selliste kapitalinõuete avalikustamist nõuab pädev asutus kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 438 punktiga b või need avalikustatakse vabatahtlikult EBA arvamuse 2015/24 kohaldamisel, tuleks need esitada eraldi real, eraldada kapitalinõuetest ja arvutada kapitalinõuete määruse artikli 92 kohaselt.

70. Artikli 438 viimase lõigu nõude täitmiseks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad eriotstarbeliste laenunõuete ja omakapitali investeeringute puhul riskiga kaalutud vara vastavalt artikli 153 lõikele 5 või artikli 155 lõikele 2, avalikustama vormi EU CR10.

Vorm 5. EU CR10 – Sisereitingute meetod (eriotstarbelised laenud ja omakapitali investeeringud)

Eesmärk: avalikustada krediidiasutuste ja investeerimisühingute eriotstarbeliste laenude ja omakapitali investeeringute kohta kvantitatiivset teavet, kasutades lihtsustatud riskikaalu meetodit.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad üht vormil nimetatud meetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikele 5 või artikli 155 lõikele 2.
Sisu: bilansilised väärtused, riskipositsioonide summad, riskiga kaalutud vara ja kapitalinõuded.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: paindlik
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgitava teksti.

Eriotstarbelised laenud							
Regulatiivsed kategooriad	Järelejäänud tähtaeg	Bilansiline väärtus	Bilansiväline väärtus	Riskikaal	Riskipositsiooni summa	Riskiga kaalutud vara	Oodatav kahju
1. kategooria	Alla 2,5 aasta			50%			
	Vähemalt 2,5 aastat			70%			
2. kategooria	Alla 2,5 aasta			70%			
	Vähemalt 2,5 aastat			90%			

3. kategooria	Alla 2,5 aasta			115%			
	Vähemalt 2,5 aastat			115%			
4. kategooria	Alla 2,5 aasta			250%			
	Vähemalt 2,5 aastat			250%			
5. kategooria	Alla 2,5 aasta			-			
	Vähemalt 2,5 aastat			-			
Kokku	Alla 2,5 aasta						
	Vähemalt 2,5 aastat						

Omakapitali investeeringud lihtsustatud riskikaalu meetodil						
Kategooriad	Bilansiline väärtus	Bilansiväline väärtus	Riskikaal	Riskipositsiooni summa	Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
Börsivälistesse ettevõtetesse tehtud omakapitali investeeringud			190%			
Börsil kaubeldavad omakapitali investeeringud			290%			
Muud omakapitali investeeringud			370%			
Kokku						

Määratlused

Bilansiline väärtus: pangad peaksid avalikustama regulatiivse konsolideerimise korral selle riskipositsioonide summa vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 167 (allahindlused ja mahakandmised maha arvatud), nagu on sätestatud sama määruse I osa II jaotise 2. peatükis.

Bilansiväline väärtus: pangad peaksid avalikustama riskipositsiooni vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 167, arvestamata ümberhindlustegureid ja krediidiriski maandamise tehnikate mõju.

Riskipositsioon: kapitalinõuete arvutamiseks oluline summa; seetõttu on tegu summaga, mis saadakse pärast krediidiriski maandamise tehnikate ja krediidi ümberhindlusteguri kohaldamist**.**

Oodatav kahju: oodatava kahju määr arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 158 kohaselt.

Kategooria: kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikes 5 nimetatud kategooria.

71. Emaettevõtjad, emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad või emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad või krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama artikli 438 punktides c ja d nõutud teabe riskipositsioonide kohta, mida on riskiga kaalutud vastavalt III osa II jaotise 2. või 3. peatükile, täpsustades teavet selliste mahaarvamata osaluste kohta, mida on riskiga kaalutud kapitalinõuete määruse eespool nimetatud nõuete kohaselt, kui neil on lubatud (kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikega 1) mitte maha arvata oma osalust kindlustusandja, edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja omavahenditesse kuuluvates instrumentides. Teave tuleks avalikustada eraldi, nagu on täpsustatud vormil EU INS1.

Vorm 6. EU INS1 – Mahaarvamata osalused kindlustusandjates

Eesmärk: anda kasutajatele teavet riskiga kaalutud vara mõju kohta seoses krediidiasutustele ja investeerimisasutustele antud loaga mitte arvata maha oma osalust sellise kindlustusandja, edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja

omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kellesse krediidiasutused ja investeerimisühingud on teinud olulise investeeringu.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellele nende pädev asutus on esitanud nõude või andnud loa kohaldada direktiivi 2002/87/EÜ I lisas esitatud meetodit 1, 2 või 3 ning andnud loa (kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikega 1) mitte maha arvata oma osalusi kindlustusandja, edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja omavahenditesse kuuluvates instrumentides, eesmärgiga arvutada nende kapitalinõuded individuaalsel, osaliselt konsolideeritud ja konsolideeritud alusel.
Sisu: bilansiline väärtus ja riskiga kaalutud vara.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama olulise teabe oma riskiga kaalutud vara suhtes kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikega 1 lubatud kohtlemise kasutamise kohta ja selle ajalise muutumise kohta.

	Väärtus
Osalus sellise finantssektori ettevõtte omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kuhu krediidiasutus või investeerimisühing on teinud olulise investeeringu, mida ei arvata omavahenditest maha (enne riskiga kaalumist)	
Riskiga kaalutud vara kokku	

Määratlused

Read

Osalus sellise finantssektori ettevõtte omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kuhu krediidiasutus või investeerimisühing on teinud olulise investeeringu, mida ei arvata omavahenditest maha (enne riskiga kaalumist): sellisest kindlustusandjast, edasikindlustusandjast või kindlustusvaldusettevõtjast tuleneva omavahenditesse kuuluvate instrumentide bilansiline väärtus, kuhu krediidiasutus või investeerimisühing on teinud olulise investeeringu, mille suhtes krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikes 1 sätestatud mittemahaarvamist (osalused kindlustusandjates). Bilansiline väärtus peaks olema raamatupidamislik väärtus kooskõlas sama määruse artikliga 24, nagu on finantsaruannetes regulatiivse konsolideerimise korral vastavalt sama määruse I osa II jaotise 2. peatükile.

Riskiga kaalutud vara kokku: mahaarvamata osaluste riskiga kaalutud väärtused kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 4 kohaldamisel.

Veerud

Väärtus: kindlustusosaluse ja riskiga kaalutud vara bilansiline väärtus

4.7 Makrotasandi usaldatavusjärelevalve meetmed

72. Teavet, mille avalikustamist nõutakse kapitalinõuete määruse artikliga 440, täpsustatakse komisjoni 28. mai 2015. aasta delegeeritud määruses (EL) nr 2015/1555.

73. Teavet, mille avalikustamist nõutakse artikliga 441, täpsustatakse komisjoni 29. septembri 2014. aasta rakendusmääruses (EL) nr 1030/2014 ja EBA globaalsete süsteemselt oluliste näitajate edasise täpsustamise ja avalikustamise läbivaadatud suunistes (EBA suunised 2016/01).

4.8 Krediidirisk ja krediidiriski maandamise üldteave

74. Suuniste järgmistes jaotistes täpsustatakse kapitalinõuete määruse artiklite 442 ja 453 kohaseid avalikustamisnõudeid. Allpool krediidiriski kohta esitatud teave seondub ainult instrumentidega, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 2. ja 3. peatükki, et arvutada nende

riskiga kaalutud vara sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti a kohaldamisel (krediidirisk standardmeetodil ja sisereitingute meetodil).

75. Järgmistes punktides käsitletav avalikustatav teave ei hõlma instrumente, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki (riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski), ega instrumente, mille suhtes kohaldatakse sama määruse III osa II jaotise 5. peatüki nõudeid (väärtpaberistamise raamistiku kohased riskipositsioonid). Teabe avalikustamist instrumentide kohta, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 6. peatükki, täpsustatakse käesolevate suuniste jaotises 4.11.

A jagu. Krediidiriski kvalitatiivne üldteave

76. Artikli 442 punktide a ja b kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama tabelis EU CRB-A loetletud teabe.

Tabel 6. EU CRB-A – Varade krediidikvaliteedi kohta avalikustatav lisateave

Eesmärk: täiendada kvantitatiivseid vorme krediidiasutuse või investeerimisühingu varade krediidikvaliteedi teabega.
Kohaldamisala: tabelit kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: kvalitatiivne ja kvantitatiivne lisateave (bilansilised väärtused).
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik

Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid raamatupidamise eesmärgil kasutatavate tähtajaks tasumata riskipositsioonide ja väärtuse langusega riskipositsioonide kohta (määratluse ulatuses) teabe esitamisel vastavalt artikli 442 punktile a avalikustama alljärgneva teabe.	
Avalikustatav kvalitatiivne teave	
Artikli 442 punkt a	Raamatupidamise eesmärgil kasutatavate „tähtajaks tasumata“ ja „väärtuse langusega“ riskipositsioonide kohaldamisala ja määratlus ning mõistete „tähtajaks tasumata“ ja „makseviivitus“ erinevused (kui neid on) raamatupidamislikus ja regulatiivses tähenduses, nagu on täpsustatud EBA suunistes mõiste „makseviivitus“ kohaldamise kohta.
Artikli 442 punkt a	Selliste tähtajaks tasumata riskipositsioonide (rohkem kui 90 päeva) summa, mida ei peeta väärtuse langusega riskipositsioonideks, ja selle põhjused.
Artikli 442 punkt b	Spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste määramise meetodite kirjeldus.
Artikli 442 punkt a	Krediidiasutuse või investeerimisühingu kasutatav restruktureeritud nõude määratlus, mida kasutatakse artikli 178 lõike 3 punkti d rakendamisel ja mida täpsustatakse EBA suunistes makseviivituse mõiste kohaldamise kohta, kui see erineb komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisas määratletud makseraskuste tõttu restruktureeritud nõude määratlusest.

B jagu. Krediidiriski kvantitatiivne üldteave

77. Artikli 442 punkti c kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama teabe vormil EU CRB-B.

Vorm 7. EU CRB-B – Riskipositsioonide kogu- ja keskmine netoväärtus

Eesmärk: esitada netoriskipositsioonide kogu- ja keskmine väärtus perioodi vältel riskipositsiooni klasside kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide netoväärtused (vastavad finantsaruannetes esitatud raamatupidamislikele väärtustele, kuid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaselt).
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: ridade puhul paindlik. Veerge ei saa muuta. Read peaksid kajastama (vähemalt) olulisi riskipositsiooni klasse, kasutades kapitalinõuete määruse artiklites 112 ja 147 esitatud riskipositsiooni klasside määratlust.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b
		Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmised netoriskipositsioonid perioodi vältel
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu		
2	Asutused		
3	Nõuded äriühingute vastu		
4	*millest: eriotstarbelised laenud*		
5	*millest: VKEd*		
6	Jaenõuded		
7	*Tagatud kinnisvaraga*		
8	*VKEd*		
9	*muud kui VKEd*		
10	*Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded*		
11	*Muud jaenõuded*		
12	*VKEd*		
13	*muud kui VKEd*		
14	Aktsiad		
15	***Sisereitingute meetod kokku***		
16	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu		
17	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu		
18	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu		
19	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu		
20	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu		
21	Asutused		
22	Nõuded äriühingute vastu		
23	*millest: VKEd*		
24	Jaenõuded		
25	*millest: VKEd*		
26	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid		
27	*millest: VKEd*		
28	Makseviivituses olevad riskipositsioonid		
29	Eriti suure riskiga seotud kirjed		
30	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid		
31	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu		
32	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid		

33	Omakapitali investeeringud		
34	Muud riskipositsioonid		
35	***Standardmeetod kokku***		
36	***Kokku***		

Määratlused

Veerud

Riskipositsioon: vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 5 tähendab riskipositsioon vara või bilansivälist kirjet, mis ei põhjusta kapitalinõuete määruse raamistiku kohaselt krediidiriski positsiooni.

Riskipositsiooni netoväärtus: bilansiliste kirjete puhul on netoväärtus riskipositsiooni bilansiline koguväärtus, millest on maha arvatud allahindlused / väärtuse langused. Bilansiväliste kirjete puhul on netoväärtus riskipositsiooni bilansiline koguväärtus, millest on maha arvatud eraldised.

Keskmine netoriskipositsioon perioodi vältel: vaatlusperioodi iga kvartali lõpus registreeritud netoriskipositsiooni keskmine väärtus.

Bilansilised koguväärtused: raamatupidamislik väärtus enne allahindlusi / väärtuse langusi, kuid pärast mahakandmiste arvestamist. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei tohiks arvestada kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaldamisel ühtki krediidiriski maandamise tehnikat. Bilansivälised kirjed tuleks avalikustada nende nimiväärtuses, milles on arvestatud krediidi ümberhindlustegureid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 111 ja 166 või krediidiriski maandamise tehnikatele ja kõiki eraldisi, eelkõige a) antud tagatisi (maksimumsumma, mille krediidiasutus või investeerimisühing peaks maksma, kui tagatis oleks sisse nõutud) ja b) laenukohustusi ja muid kohustusi (kogusumma, mille krediidiasutus või investeerimisühing on kohustunud laenuks andma).

Allahindlused / väärtuse langused ja eraldised: bilansiliste varade puhul selliste väärtuse languste kogusumma, mis on tehtud allahindluse või bilansilise väärtuse otsese vähendamise kaudu langenud väärtusega või langemata väärtusega riskipositsioonidest vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale. Väärtuse languse puhul kasutatavad otsesed vähendamised erinevad mahakandmistest selles mõttes, et need ei ole mittelaekumisest tingitud kajastamise lõpetamised, vaid krediidiriskist tingitud allahindlused (allahinnatud väärtuse saab riskipositsiooni bilansilise väärtuse suurendamise kaudu ümber pöörata). Bilansiväliste kirjete puhul tehakse eraldised kooskõlas raamatupidamistavaga.

Mahakandmised: mahakandmised on kajastamise lõpetamine, mis on seotud kogu finantsvaraga või osaga sellest. Mahakandmised hõlmavad (vastavalt) iga sellise bilansilise instrumendi põhiintressi ja viivisintressi osa- ja kogusummat, mille kajastamine lõpetatakse, sest krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole mõistlikku põhjust eeldada, et lepingulised rahavood saab sisse nõuda. Mahakandmised hõlmavad summasid, mida põhjustavad nii otseselt kasumiaruandes kajastatud finantsvarade bilansilise väärtuse vähendamised kui ka allahindluskontode summade vähendamised krediidikahju puhul ja mis võetakse finantsvarade bilansilisest väärtusest.

Read

Riskipositsiooni klass: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama riskipositsiooni teatavas riskipositsiooni klassis ainult siis, kui riskipositsioon on EBA suuniste 2014/14 kohaselt oluline. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad koondada väheolulised riskipositsioonid ühele reale: „muu“.

78. Artikli 442 punkti d kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama riskipositsioonide netoväärtuse geograafilise jaotuse teabe, kasutades vormi EU CRB-C. Vormi EU CRB-C võib muuta veelgi üksikasjalikumaks, kui asjakohane.

Vorm 8. EU CRB-C – Riskipositsioonide geograafiline jaotus

Eesmärk: esitada riskipositsioonide geograafiline jaotus geograafiliste piirkondade ja riskipositsiooni klasside kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide netoväärtused (vastavad finantsaruannetes esitatud raamatupidamislikele väärtustele, kuid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaselt).
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik. Veergudes tuleks esitada olulised geograafilised piirkonnad, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on olulised riskipositsiooni klassid. Read peaksid kajastama (vähemalt) olulisi riskipositsiooni klasse, kasutades kapitalinõuete määruse artiklites 112 ja 147 esitatud riskipositsiooni klasside määratlust. Neid võib täpsemate üksikasjade esitamiseks täiendada, kui asjakohane.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid. Kui geograafiliste piirkondade või riikide olulisus määratakse olulisuse piirmäära kasutades, tuleks see piirmäär avalikustada, samuti veergudes „muud geograafilised piirkonnad" ja „muud riigid" esitatud mitteoluliste riikide nimekiri.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Netoväärtus												
		Oluline piirkond 1	Riik 1	Riik 2	Riik 3	Riik 4	Riik 5	Riik 6	Riik N	Muud riigid	Oluline piirkond N	Riik N	Muud geograafilised piirkonnad	Kokku
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu													
2	Asutused													
3	Nõuded äriühingute vastu													
4	Jaenõuded													
5	Aktsiad													
6	***Sisereitingute meetod kokku***													
7	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu													
8	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu													
9	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu													
10	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu													
11	Nõuded rahvusvaheliste													

	organisatsioonide vastu													
12	Asutused													
13	Nõuded äriühingute vastu													
14	Jaenõuded													
15	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid													
16	Makseviivituses olevad riskipositsioonid													
17	Eriti suure riskiga seotud kirjed													
18	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid													
19	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu													
20	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid													
21	Omakapitali investeeringud													
22	Muud riskipositsioonid													
23	***Standardmeetod kokku***													
24	***Kokku***													

Määratlused

Veerud

Olulised geograafilised piirkonnad: (vormil EU CRB-C) rühm olulisi riike, kus teavet avalikustaval krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid määrama olulised geograafilised piirkonnad geograafiliste piirkondadena, mida peetakse oluliseks EBA suuniste 2014/14 kohaldamisel, ja esitama riskipositsioonide jaotuse riskipositsioonide mõttes oluliste riikide igas olulises geograafilises piirkonnas.

Olulised riigid: riigid, kus olevaid krediidiasutuste või investeerimisühingu riskipositsioone peetakse oluliseks EBA suuniste 2014/14 kohaldamisel.

Riskipositsioonid geograafilistes piirkondades või riikides, mida ei peeta oluliseks, tuleks koondada ja esitada järelejäänud veerus „muud geograafilised piirkonnad" või (igas piirkonnas) „muud riigid". Kui geograafiliste piirkondade või riikide olulisus määratakse olulisuse piirmäära kasutades, tuleks see piirmäär avalikustada, samuti veergudes „muud geograafilised piirkonnad" ja „muud riigid" esitatud mitteoluliste piirkondade ja riikide nimekiri.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid määrama riskipositsioonide olulise riigi vahetu vastaspoole asukoha alusel. Riigiüleste organisatsioonidega seotud riskipositsioone ei määrata krediidiasutuse või

investeerimisühingu asukohariiki, vaid geograafilisse piirkonda „muud geograafilised piirkonnad“.

Read

Netoväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Riskipositsiooni klass: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama riskipositsiooni teatavas riskipositsiooni klassis ainult siis, kui riskipositsioon on EBA suuniste 2014/14 kohaselt oluline. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad koondada väheolulised riskipositsioonid ühele reale: „muu“.

79. Artikli 442 punkti e kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama riskipositsioonide majandusharudesse või vastaspoole liikidesse liigitamise teabe vastavalt vormile CRB-D ja üksikasjalikumalt, kui asjakohane.

80. Vorm EU CRB-D kujutab jaotust majandusharude kaupa. Kui krediidiasutus või investeerimisühing otsustab asendada jaotuse majandusharude kaupa jaotusega vastaspoole liikide kaupa või täiendada esimest teisega (nagu on lubatud artikli 442 punktis e), tuleks veergude jaotust kohandada ja selles tuleks eristada (vähemalt) finantssektori ja finantssektoriväliseid vastaspooli, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 punktis 27. Esitada tuleks üksikasjalikumat teavet, kui asjakohane.

81. Riskipositsiooni klasside, majandusharude või vastaspoolte kaupa jaotamisel tuleks eraldi märkida riskipositsiooni klassid, majandusharud või vastaspooled, mida peetakse EBA suuniste 2014/14 kohaselt oluliseks. Riskipositsiooni klassid, majandusharud või vastaspooled, mida peetakse väheoluliseks, võib koondada reale või veergu „muu“.

Vorm 9. EU CRB-D – Riskipositsioonide kontsentratsioon majandusharude või vastaspoole liikide kaupa

Eesmärk: esitada riskipositsioonide jaotus majandusharude või vastaspoole liikide ja riskipositsiooni klasside kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide netoväärtused (vastavad finantsaruannetes esitatud raamatupidamislikele väärtustele, kuid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaselt). Vastaspoolte jaotus sektorite kaupa põhineb üksnes vahetu vastaspoole laadil. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleks teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem või krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav.
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik. Veergudes tuleks esitada olulised majandusharud või vastaspoole liigid, kelle suhtes krediidiasutustel ja investeerimisühingutel on riskipositsioone. Olulisust tuleks hinnata EBA suuniste 2014/14 alustel ning väheolulised majandusharud või vastaspoole liigid võib koondada veergu „muud“. Read peaksid kajastama (vähemalt) olulisi riskipositsiooni klasse (kasutades kapitalinõuete määruse artiklites 112 ja 147 esitatud riskipositsiooni klasside määratlust) ja võib lisada üksikasjalikumat teavet, kui asjakohane.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	Mäetööstus	Töötlev tööstus	Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	Veevarustus	Ehitus	Hulgi- ja jaekaubandus	Veondus ja laondus	Majutus ja toitlustus	Info ja side	Kinnisvaraalane tegevus	Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	Haldus- ja abitegevused	Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus	Haridus	Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	Muud teenused	Kokku
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu																			
2	Asutused																			
3	Nõuded äriühingute vastu																			
4	Jaenõuded																			
5	Aktsiad																			
6	***Sisereitingute meetod kokku***																			
7	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu																			
8	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu																			
9	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu																			
10	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu																			
11	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu																			
12	Asutused																			
13	Nõuded äriühingute vastu																			
14	Jaenõuded																			
15	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid																			
16	Makseviivituses olevad riskipositsioonid																			

17	Eriti suure riskiga seotud kirjed																			
18	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid																			
19	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu																			
20	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid																			
21	Omakapitali investeeringud																			
22	Muud riskipositsioonid																			
23	***Standardmeetod kokku***																			
24	***Kokku***																			

82. Artikli 442 punkti f kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama oma netoriskipositsioonide järelejäänud tähtaegade jaose teabe vastavalt vormile EU CRB-E ja koos lisateabega, kui asjakohane.

83. Vorm EU CRB-E peaks hõlmama ainult neid riskipositsiooni klasse, mida peetakse EBA suuniste 2014/14 kohaselt oluliseks. Väheolulised riskipositsiooni klassid võib koondada reale „muu“.

Vorm 10. EU CRB-E – Riskipositsioonide lõpptähtaeg

Eesmärk: esitada netoriskipositsioonide jaotus järelejäänud tähtaegade ja riskipositsiooni klasside kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansiliste riskipositsioonide netoväärtused (vastavad finantsaruannetes esitatud raamatupidamislikele väärtustele, kuid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaselt).
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik. Read peaksid kajastama vähemalt olulisi riskipositsiooni klasse (kasutades kapitalinõuete määruse artiklites 112 ja 147 esitatud riskipositsiooni klasside määratlust).
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b	c	d	e	f
		Riskipositsiooni netoväärtus					
		Nõudmisel	≤ 1 aasta	> 1 kuni ≤ 5 aastat	> 5 aastat	Kokkulepitud lõpptähtaeg puudub	Kokku
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu						
2	Asutused						
3	Nõuded äriühingute vastu						
4	Jaenõuded						
5	Aktsiad						
6	***Sisereitingute meetod kokku***						
7	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu						
8	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu						
9	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu						
10	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu						
11	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu						
12	Asutused						
13	Nõuded äriühingute vastu						
14	Jaenõuded						
15	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid						
16	Makseviivituses olevad						

	riskipositsioonid						
17	Eriti suure riskiga seotud kirjed						
18	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid						
19	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu						
20	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid						
21	Omakapitali investeeringud						
22	Muud riskipositsioonid						
23	***Standardmeetod kokku***						
24	***Kokku***						

Määratlused

Veerud

Riskipositsiooni netoväärtused: vormil EU CRB-B määratletud netoväärtused tuleb esitada järelejäänud lepinguliste lõpptähtaegade kaupa. Selle avalikustamise puhul kehtib järgmine.

- Kui vastaspool saab valida, millal summa tagasi makstakse, märgitakse summa veergu „nõudmisel". Veerg sisaldab nõudmiseni hoiuseid, lühikese etteteatamisega väljamakstavaid hoiuseid, arvelduskontosid ja muid sarnaseid hoiuseid (see võib hõlmata laene, mis on laenuvõtja jaoks üleööhoiused, sõltumata nende õiguslikust vormist). See hõlmab ka „arvelduskrediiti", mis on arvelduskonto deebetjääk.

- Kui riskipositsioonil ei ole kokkulepitud lõpptähtaega muul põhjusel kui vastaspoole võimalus tagasimaksmise kuupäeva valida, tuleks see riskipositsioon avalikustada veerus „kokkulepitud lõpptähtaeg puudub".

- Kui summa makstakse tagasi osamaksetena, tuleks riskipositsioon esitada viimasele osamaksele vastavas tähtajaklassis.

Read

Riskipositsiooni klass: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama eraldi ainult need riskipositsiooni klassid, mida peetakse EBA suuniste 2014/14 kohaselt oluliseks. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad koondada väheolulised riskipositsioonid ühele reale: „muu".

84. Artikli 442 punktide g ja h kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama oma makseviivituses olevad ja makseviivituses mitteolevad riskipositsioonid riskipositsiooni klasside kaupa, nagu on esitatud vormil EU CR1-A. Kui see on otstarbekam, võib vormi CR1-A jaotada kaheks vormiks: üks riskipositsioonide jaoks, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit, ja teine sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide jaoks.

85. Vormil EU CR1-A esitatavad riskipositsiooni koguväärtused tuleks jaotada oluliste majandusharude või vastaspoole liikide lõikes kooskõlas vormiga EU CR1-B ning oluliste geograafiliste piirkondade lõikes kooskõlas vormiga EU CR1-C. Vormid EU CR1-B ja EU CR1-C võib esitada eraldi standardmeetodi ja sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide kohta.

86. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad valida, kas avalikustada oma riskipositsioonide jaotus oluliste majandusharude või vastaspoole liikide kaupa. Vormi EU CR1-B puhul valitud jaotuse üksikasjalikkus, sealhulgas juhul, kui krediidiasutused ja

investeerimisühingud otsustavad avalikustada jaotuse nii majandusharude kui ka vastaspoole liikide lõikes, peaks vastama vormil EU CRB-D kasutatud jaotuse üksikasjalikkusele. Samuti peaks vormil EU CR1-C esitatud geograafiline jaotus vastama vormil EU CRB-C esitatud geograafilisele jaotusele.

87. Riskipositsioonide ja krediidiriskiga korrigeerimiste jaotamisel riskipositsiooni klasside, majandusharude või vastaspoole liikide kaupa tuleks eraldi nimetada riskipositsiooni klassid, majandusharud või vastaspoole liigid, mida peetakse EBA suuniste 2014/14 kohaldamisel oluliseks. Riskipositsiooni klassid, majandusharud või vastaspoole liigid, mida peetakse väheoluliseks, võib koondada ja avalikustada ühel real või ühes veerus (nagu asjakohane) pealkirjaga „muu“.

88. Tähtajaks tasumata riskipositsioonid (olenemata nende väärtuse languse või makseviivituses olemise staatusest) tuleks jaotada tähtajaks tasumata riskipositsioonide vahemikesse, nagu on näidatud vormil EU CR1-D. Tähtajaks tasumata riskipositsioonid tuleks jaotada instrumendi liikide lõikes.

Vorm 11. EU CR1-A – Riskipositsioonide krediidikvaliteet riskipositsiooni klasside ja instrumentide kaupa

Eesmärk: anda terviklik ülevaade krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide krediidikvaliteedist.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: netoväärtused (vastavad finantsaruannetes esitatud raamatupidamislikele väärtustele, kuid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaselt).
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Read peaksid kajastama vähemalt olulisi riskipositsiooni klasse (kasutades kapitalinõuete määruse artiklites 112 ja 147 esitatud riskipositsiooni klasside määratlust).
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b	c	d	e	f	G
		Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Perioodi krediidiriskiga korrigeerimise kulud	Netoväärtused
		Makseviivituses olevad riskipositsioonid	Makseviivituses mitteolevad riskipositsioonid					(a+b–c–d)
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu							
2	Asutused							
3	Nõuded äriühingute vastu							
4	*millest: eriotstarbelised laenud*							
5	*millest: VKEd*							
6	Jaenõuded							
7	*Tagatud kinnisvaraga*							
8	*VKEd*							
9	*muud kui VKEd*							
10	*Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded*							
11	*Muud jaenõuded*							

12	*VKEd*							
13	*muud kui VKEd*							
14	Aktsiad							
15	***Sisereitingute meetod kokku***							
16	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu							
17	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu							
18	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu							
19	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu							
20	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu							
21	Asutused							
22	Nõuded äriühingute vastu							
23	*millest: VKEd*							
24	Jaenõuded							
25	*millest: VKEd*							
26	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid							
27	*millest: VKEd*							
28	Makseviivituses olevad riskipositsioonid							
29	Eriti suure riskiga seotud kirjed							

30	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid							
31	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu							
32	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid							
33	Omakapitali investeeringud							
34	Muud riskipositsioonid							
35	***Standardmeetod kokku***							
36	***Kokku***							
37	millest: Laenud							
38	millest: Võlakirjad							
39	millest: bilansivälised riskipositsioonid							

Määratlused

Veerud

Bilansilised koguväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Riskipositsiooni netoväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: sisereitingute meetodi ja standardmeetodi kohaste riskipositsioonide puhul on makseviivituses olevad riskipositsioonid sellised riskipositsioonid, mis on makseviivituses kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt.

Makseviivituses mitteolevad riskipositsioonid: mis tahes riskipositsioon, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses.

Üldised ja spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised: sisaldavad komisjoni 20. detsembri 2013. aasta delegeeritud määruse (EL) nr 183/2014 artiklis 1 määratletud akumuleeritud väärtusi.

Akumuleeritud mahakandmised: vt mahakandmiste määratlus vormil EU CRB-B. Need summad esitatakse kuni krediidiasutuse või investeerimisühingu kõikide õiguste täieliku aegumiseni (aegumistähtaja lõppemisel, võla kustutamisega või muudel põhjustel) või kuni sissenõudmiseni. Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu õigused ei ole aegunud, esitatakse mahakantud väärtused ka siis, kui laen on täielikult lõpetatud ja täitemeetmeid ei ole võetud. Akumuleeritud mahakandmised ei sisalda riskipositsiooni bilansilise koguväärtuse otseseid väärtuse korrigeerimisi, kui need otsesed väärtuse korrigeerimised on tingitud väärtuse langusest, mitte riskipositsiooni osalisest või täielikust ebatõenäolisest laekumisest. Need otsesed väärtuse korrigeerimised tuleks avalikustada krediidiriskiga korrigeerimistena.

Krediidiriskiga korrigeerimiste kulud: perioodil spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste kirjendatud kulud.

Read

Riskipositsiooni klass: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama riskipositsiooni teatavas riskipositsiooni klassis ainult siis, kui riskipositsioon on EBA suuniste 2014/14 kohaselt oluline. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad koondada väheolulised riskipositsioonid ühele reale: „muu“.

89. Vorm EU CR1-B kujutab kõigi riskipositsioonide jaotust majandusharude kaupa. Kui krediidiasutus või investeerimisühing otsustab asendada jaotuse majandusharude kaupa jaotusega vastaspoole liikide kaupa või täiendada esimest teisega (nagu on lubatud artikli 442 punktis g), tuleks ridade jaotust kohandada ja selles tuleks eristada (vähemalt) finantssektori ja finantssektoriväliseid vastaspooli, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 punktis 27.

Vorm 12. EU CR1-B – Riskipositsioonide krediidikvaliteet majandusharude või vastaspoole liikide kaupa

Eesmärk: anda terviklik ülevaade krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide krediidikvaliteedist majandusharude ja vastaspoole liikide kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: kõigi standardmeetodi ja sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide netoväärtused (vastavad finantsaruannetes esitatud raamatupidamislikele väärtustele, kuid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaselt).
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Ridade jaotus on paindlik ja peaks vastama vormil EU CRB-D kasutatud jaotusele, kuid veergude jaotus on muutumatu.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

a	b	c	d	e	f	g
Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Krediidiriskiga korrigeerimise kulud	Netoväärtused
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	Makseviivituses mitteolevad riskipositsioonid					(a+b–c–d)

1	Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük							
2	Mäetööstus							
3	Töötlev tööstus							
4	Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine							
5	Veevarustus							
6	Ehitus							
7	Hulgi- ja jaekaubandus							
8	Veondus ja laondus							
9	Majutus ja toitlustus							
10	Info ja side							
11	Kinnisvaraalane tegevus							
12	Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus							
13	Haldus- ja abitegevused							
14	Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus							
15	Haridus							
16	Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne							
17	Kunst,							

	meelelahutus ja vaba aeg							
18	Muud teenused							
19	***Kokku***							

Määratlused

Veerud

Bilansilised koguväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Riskipositsiooni netoväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: sisereitingute meetodi ja standardmeetodi kohaste riskipositsioonide puhul on makseviivituses olevad riskipositsioonid sellised riskipositsioonid, mis on makseviivituses kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt.

Makseviivituses mitteolevad riskipositsioonid: mis tahes riskipositsioon, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses.

Üldised ja spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised: sisaldavad komisjoni 20. detsembri 2013. aasta delegeeritud määruse (EL) nr 183/2014 artiklis 1 määratletud väärtusi.

Akumuleeritud mahakandmised: vt mahakandmiste määratlus vormil EU CRB-B. Need summad esitatakse kuni krediidiasutuse või investeerimisühingu kõikide õiguste täieliku aegumiseni (aegumistähtaja lõppemisel, võla kustutamisega või muudel põhjustel) või kuni sissenõudmiseni. Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu õigused ei ole aegunud, esitatakse mahakantud väärtused ka siis, kui laen on täielikult lõpetatud ja täitemeetmeid ei ole võetud. Akumuleeritud mahakandmised ei sisalda riskipositsiooni bilansilise koguväärtuse otseseid väärtuse korrigeerimisi, kui need otsesed väärtuse korrigeerimised on tingitud väärtuse langusest, mitte riskipositsiooni osalisest või täielikust ebatõenäolisest laekumisest. Need otsesed väärtuse korrigeerimised tuleks avalikustada krediidiriskiga korrigeerimistena.

Krediidiriskiga korrigeerimiste kulud: perioodil spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste kirjendatud kulud.

Read

Vastaspoolte jaotus sektorite kaupa põhineb üksnes vahetu vastaspoole laadil. Selliste riskipositsioonide liigitus, mille on tekitanud ühiselt mitu võlgnikku, tuleks teha selle võlgniku tunnuste alusel, kes oli olulisem või krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks riskipositsiooni andmisel otsustav.

Ridadel tuleks esitada olulised majandusharud või vastaspoole liigid, kelle suhtes krediidiasutustel ja investeerimisühingutel on riskipositsioone. Olulisust tuleks hinnata EBA suuniste 2014/14 alustel ning väheolulised majandusharud või vastaspoole liigid võib koondada reale „muu".

Vorm 13. EU CR1-C – Riskipositsioonide krediidikvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa

Eesmärk: anda terviklik ülevaade krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide krediidikvaliteedist geograafiliste piirkondade kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.

Sisu: kõigi standardmeetodi ja sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide netoväärtused (vastavad finantsaruannetes esitatud raamatupidamislikele väärtustele, kuid regulatiivse konsolideerimise ulatuse kohaselt, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükis), jaotatuna selliste oluliste geograafiliste piirkondade ja riikide kaupa, kus krediidiasutustel ja investeerimisühingutel on riskipositsioone.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Jaotus geograafiliste piirkondade ja riikide kaupa on paindlik ning peaks vastama vormil EU CRB-C kasutatud jaotusele, kuid veergude jaotus on muutumatu.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid. Kui geograafiliste piirkondade või riikide olulisus määratakse olulisuse piirmäära kasutades, tuleks see piirmäär avalikustada, samuti ridades „muud geograafilised piirkonnad" ja „muud riigid" esitatud mitteoluliste riikide nimekiri.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Üldine krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Krediidiriskiga korrigeerimise kulud	Netoväärtused
		Makseviivituses olevad riskipositsioonid	Makseviivituses mitteolevad riskipositsioonid					(a+b–c–d)
1	Geograafiline piirkond 1							
2	*Riik 1*							
3	*Riik 2*							
4	*Riik 3*							
5	*Riik 4*							
6	*Riik N*							
7	*Muud riigid*							
8	Geograafiline piirkond 2							
9	Geograafiline piirkond N							
10	Muud geograafilised piirkonnad							
11	***Kokku***							

Määratlused

Veerud

Bilansilised koguväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Riskipositsiooni netoväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: sisereitingute meetodi ja standardmeetodi kohaste riskipositsioonide puhul on makseviivituses olevad riskipositsioonid sellised riskipositsioonid, mis on makseviivituses kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt.

Makseviivituses mitteolevad riskipositsioonid: mis tahes riskipositsioon, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses.

Üldised ja spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised: sisaldavad komisjoni 20. detsembri 2013. aasta delegeeritud määruse (EL) nr 183/2014 artiklis 1 määratletud väärtusi.

Akumuleeritud mahakandmised: vt mahakandmiste määratlus vormil EU CRB-B. Need summad esitatakse kuni krediidiasutuse või investeerimisühingu kõikide õiguste täieliku aegumiseni (aegumistähtaja lõppemisel, võla kustutamisega või muudel põhjustel) või kuni sissenõudmiseni. Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu õigused ei ole aegunud, esitatakse mahakantud väärtused ka siis, kui laen on täielikult lõpetatud ja täitemeetmeid ei ole võetud. Akumuleeritud mahakandmised ei sisalda riskipositsiooni bilansilise koguväärtuse otseseid väärtuse korrigeerimisi, kui need otsesed väärtuse korrigeerimised on tingitud väärtuse langusest, mitte riskipositsiooni osalisest või täielikust ebatõenäolisest laekumisest. Need otsesed väärtuse korrigeerimised tuleks avalikustada krediidiriskiga korrigeerimistena.

Krediidiriskiga korrigeerimiste kulud: perioodil spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste kirjendatud kulud.

Read

Olulised geograafilised piirkonnad tähendavad (vormi CRB-C kohaldamisel) rühma olulisi riike, kus teavet avalikustaval krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid määrama olulised geograafilised piirkonnad geograafiliste piirkondadena, mida peetakse oluliseks EBA suuniste 2014/14 kohaldamisel, ja esitama riskipositsioonide jaotuse riskipositsioonide mõttes oluliste riikide igas olulises geograafilises piirkonnas. Olulised riigid on riigid, kus olevaid krediidiasutuste või investeerimisühingu riskipositsioone peetakse oluliseks EBA suuniste 2014/14 kohaldamisel.

Riskipositsioonid geograafilistes piirkondades või riikides, mida ei peeta oluliseks, tuleks koondada ja esitada järelejäänud veerus „muud geograafilised piirkonnad" või (igas piirkonnas) „muud riigid". Kui geograafiliste piirkondade või riikide olulisus määratakse olulisuse piirmäära kasutades, tuleks see piirmäär avalikustada, samuti veergudes „muud geograafilised piirkonnad" ja „muud riigid" esitatud mitteoluliste piirkondade ja riikide nimekiri.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid määrama riskipositsioonide olulise riigi vahetu vastaspoole asukoha alusel. Riigiüleste organisatsioonidega seotud riskipositsioone ei määrata krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariiki, vaid geograafilisse piirkonda „muud geograafilised piirkonnad".

Vorm 14. EU CR1-D – Tähtajaks tasumata riskipositsioonide aegumine

Eesmärk: esitada tähtajaks tasumata riskipositsioonide raamatupidamisliku aegumise analüüs sõltumata nende väärtuse languse staatusest.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansilised koguväärtused (vastavad raamatupidamislikele väärtustele enne väärtuse langust ja eraldisi, kuid pärast regulatiivse konsolideerimise kohast mahakandmise kajastamist finantsaruannetes vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile).

Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Tähtaja ületamise miinimumvahemikke võib täiendada tähtaja ületamise lisavahemikega, et kajastada paremini tähtajaks tasumata riskipositsioonide aegumist krediidiasutuse või investeerimisühingu portfellis.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b	c	d	e	f
		Bilansilised koguväärtused					
		≤ 30 päeva	> 30 kuni ≤ 60 päeva	> 60 kuni ≤ 90 päeva	> 90 kuni ≤ 180 päeva	> 180 päeva kuni ≤ 1 aasta	> 1 aasta
1	Laenud						
2	Võlakirjad						
3	***Kõik riskipositsioonid***						

Määratlused

Veerud

Tähtajaks tasumata riskipositsioonide bilansilised koguväärtused jaotatakse vastavalt vanima tähtajaks tasumata riskipositsiooni päevade arvule.

90. Artikli 442 punktide g ja i kohaldamisel väärtuse langusega ja tähtajaks tasumata riskipositsioonide kohta esitatud teavet tuleks täiendada teabega viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta vastavalt vormile EU CR1-E.

Vorm 15. EU CR1-E – Viivisnõuded ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded

Eesmärk: anda ülevaade viivisnõuetest ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetest vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansilised koguväärtused (vastavad raamatupidamislikele väärtustele enne väärtuse langetamist, eraldisi ja akumuleeritud õiglase väärtuse allapoole korrigeerimisi finantsaruannetes kajastatud krediidiriski tõttu, kuid vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki kohaselt). Kui krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse languse ja eraldiste ning õiglase väärtuse allapoole korrigeerimiste summa erineb oluliselt vormidel EU CR1-A kuni D avalikustatud spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste summast, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud eraldi avalikustama krediidiriskist tingitud kumulatiivsete negatiivsete õiglase väärtuse muutuste summa.
Sagedus: üks kord poolaastas

Vorming: paindlik
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama summades eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste põhjuseid ning viivisnõuete, väärtuse langusega riskipositsioonide ja makseviivituses olevate riskipositsioonide summade erinevusi.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline koguväärtus							Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised ning õiglase väärtuse allapoole korrigeerimised				Saadud tagatised ja finantstagatised	
			sh nõuetekohaselt teenindatavad, kuid tähtajaks tasumata > 30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded		sh viivisnõuded			nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		viivisnõuded		viivisnõuded	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded
						sh makseviivituses olevad	sh väärtuse langusega	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud		sh makseraskuste tõttu restruktureeritud		sh makseraskuste tõttu restruktureeritud		
010	Võlakirjad													
020	Laenud ja ettemaksed													
030	bilansivälised riskipositsioonid													

Määratlused

Veerud

Bilansilised koguväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Viivisnõuded: vastavalt komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 (muudetud komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 2015/227) V lisa punkti 145 määratlusele.
Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded: makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, nagu on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa punktides 163–167. Sõltuvalt sellest, kas makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded täidavad sama määruse V lisas sätestatud nõudeid, võib need liigitada kas nõuetekohaselt teenindatavateks või viivisnõueteks.

Väärtuse langusega riskipositsioonid: viivisnõuded, mida peetakse kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga ka langenud väärtusega nõueteks.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: viivisnõuded, mis on liigitatud ka kui makseviivituses olevad nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised ning õiglase väärtuse allapoole korrigeerimised: see hõlmab summasid, mis on kindlaks määratud vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktidele 48, 65 ja 66.

Saadud tagatised ja finantstagatised: sellise tagatise või finantstagatise arvatav maksimumväärtus, mis ei tohi ületada tagatud või garanteeritud riskipositsiooni bilansilist väärtust.

91. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama väärtuse langusega riskipositsioonide spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste (eraldi näidatuna) vastavusseviimise, mida nõutakse artikli 422 punktis i, kooskõlas vormiga EU CR2-A.

92. Krediidiriskiga korrigeerimiste vastavusseviimist tuleks täiendada makseviivituses olevate riskipositsioonide vastavusseviimisega, nagu on täpsustatud vormil EU CR2-B.

Vorm 16. EU CR2-A – Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused

Eesmärk: loetleda muutused krediidiasutuse või investeerimisühingu üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varus, mida hoitakse makseviivituses või väärtuse langusega laenude ja võlaväärtpaberite suhtes.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: makseviivituses olevate või väärtuse langusega laenude ja võlaväärtpaberite spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste akumuleeritud summad (üldised krediidiriskiga korrigeerimised võivad olla seotud makseviivituses mitteolevate või väärtuse languseta laenude ja võlaväärtpaberitega).
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Veerge ei saa muuta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisada ridu.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid kirjeldama vormil esitatud spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste liiki ning selgitama summade oluliste muutuste põhjuseid.

		a	b
		Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine
1	**Algsaldo**		
2	Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised		
3	Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised		
4	Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised		
5	Ülekanded krediidiriskiga korrigeerimiste vahel		
6	Valuutakursi erinevuste mõju		
7	Majandustegevuste ühendamine, sealhulgas tütarettevõtete omandamine või võõrandamine		
8	Muud korrigeerimised		
9	**Lõppsaldo**		
10	Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt		
11	Kasumiaruandes vahetult kajastatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised		

Määratlused

Veerud

Üldised ja spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised: sisaldavad komisjoni 20. detsembri 2013. aasta delegeeritud määruse (EL) nr 183/2014 artiklis 1 määratletud väärtusi.

Read

Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised ja perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised peaksid hõlmama (vastavalt) selliste spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste muutuste summat, mis on tingitud vastaspoole krediidikvaliteedi muutumisest – nt väärtuse langusest tuleneva kahjumi suurenemine või vähenemine vastavalt raamatupidamistavale – ning mis ei eelda ülekannet eraldiste vahel. Viimasel juhul peaksid krediidiasutused ja institutsioonid avalikustama krediidiriskiga korrigeerimiste muutuse real „ülekanded krediidiriskiga korrigeerimiste vahel".

Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised: osaliste ja täielike mahakandmiste mõju spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste summale. Mahakandmise määratlus: vt vorm EU CRB-B.

Majandustegevuste ühendamine, sealhulgas tütarettevõtete omandamine või võõrandamine: mõju sellise tehingu või muu sündmuse akumuleeritud spetsiifiliste ja üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste summale, milles omandaja saavutab kontrolli ühe või mitme äriühingu üle.

Muud korrigeerimised: tasakaalustavad kirjed, mida on vaja kogusumma vastavusseviimiseks.

Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt ja *kasumiaruandes vahetult kajastatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised*: read peaksid hõlmama (vastavalt) selliste spetsiifilise krediidiriskiga korrigeerimiste vahetut vähendamist ja vahetut suurendamist, mida kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga ei tehta allahindluse konto kaudu, vaid vahetult vähendades riskipositsiooni bilansilist koguväärtust.

Vorm 17. EU CR2-B – Makseviivituses olevate või väärtuse langusega laenude ja võlaväärtpaberite varu muutused

Eesmärk: loetleda krediidiasutuse või investeerimisühingu makseviivituses olevate laenude ja võlaväärtpaberite varu muutused.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: Bilansilised koguväärtused
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu
Lisatav selgitus: pangad peaksid selgitama summades toimunud oluliste muutuste põhjuseid.

		a
		Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus
1	**Algsaldo**	
2	Laenud ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusse või mille väärtus on langenud	
3	Makseviivituses mitteoleva staatuse taastamine	

4	Mahakantud summad	
5	Muud muutused	
6	**Lõppsaldo**	

Määratlused

Veerud

Bilansilised koguväärtused: vt määratlus vormil EU CRB-B.

Makseviivituses olevad riskipositsioonid: sisereitingute meetodi või standardmeetodi kohased riskipositsioonid, mis on makseviivituses kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt.

Read

Algsaldo: makseviivituses olevad või väärtuse langusega riskipositsioonid perioodi alguses. Need tuleks avalikustada summana, millest on maha arvatud varasematel perioodidel tehtud osalised ja täielikud mahakandmised, kuid milles on arvestatud (st eirates) väärtuse langusi sõltumata sellest, kas väärtust on langetatud allahindluse konto kaudu või riskipositsiooni bilansilise koguväärtuse vahetu vähendamise kaudu.

Laenud ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusse: laenud ja võlaväärtpaberid, mis on märgitud aruandeperioodi jooksul makseviivituses olevaks.

Makseviivituses mitteoleva staatuse taastamine: laenud või võlaväärtpaberid, mille makseviivituses mitteolev staatus on aruandeperioodi jooksul taastatud.

Mahakantud summad: väärtuse langusega või makseviivituses olevate riskipositsioonide summad, mis on aruandeperioodi jooksul kas täielikult või osaliselt maha kantud. Mahakandmise määratlus: vt vorm EU CRB-B.

Muud muutused: tasakaalustavad kirjed, mida on vaja kogusumma vastavusseviimiseks.

C jagu. Krediidiriski maandamise kvalitatiivne üldteave

93. Artikli 453 punktide a–e kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama teabe tabelis EU CRC.

Tabel 7. EU CRC – Krediidiriski maandamise tehnikatega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Eesmärk: esitada kvalitatiivset teavet krediidiriski maandamise kohta.
Kohaldamisala: tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.
Sisu: kvalitatiivne teave
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik

Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama alljärgneva teabe.	
Artikli 453 punkt a	Oma tasaarvestuse põhimõtete ja tasaarvestuse kasutamise teavet vastavalt artikli 453 punktile a avalikustades peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud selgesti kirjeldama krediidiriski maandamise põhimõtteid ja protsesse seoses bilansilise ja bilansivälise tasaarvestusega. Samuti võiksid nad näidata, mis ulatuses on bilansilist ja bilansivälist tasaarvestust kasutatud ning mis on selle tähtsus krediidiriski juhtimise seisukohast. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võiksid tuua konkreetselt esile nende tehnikate andmed, mida kasutatakse seoses bilansilise tasaarvestuse lepingutega kaetud riskipositsioonidega ning tasaarvestuse raamlepinguga hõlmatud finantsinstrumentidega. Peale selle võiks kirjeldada ka nende tehnikate tõhususe tagamiseks vajalikke tingimusi ja õigusliku riski kontrollimehhanisme.

Artikli 453 punkt b	Osana avalikustatavast teabest oma tagatise hindamise ja juhtimise põhimõtete ja protsesside peamiste tunnuste kohta kooskõlas artikli 453 punktiga b võiksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustada järgmise: – panditud tagatise hindamise ja valideerimise alus (turuväärtus, muud väärtused); – mis ulatuses on väärtuskärbe vähendanud tagatise arvestuslikku väärtust; – hüpoteeklaenu tagatise ja muu füüsilise tagatise väärtuse seireks kehtestatud protsessid ja meetodid. Lisaks võiksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustada teabe selle kohta, kas on olemas krediidiriski positsiooni piirmäärade süsteem ja kuidas aktsepteeritud tagatis mõjutab nende piirmäärade kvantifitseerimist.
Artikli 453 punkt c	Võetud tagatise põhiliikide kirjeldamisel kooskõlas artikli 453 punktiga c peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud üksikasjalikult kirjeldama krediidiriski maandamiseks aktsepteeritud tagatise põhiliike. Lisaks võiksid krediidiasutused esitada hea tavana aktsepteeritud finantstagatiste jaotuse vastavalt tagatud laenuoperatsiooni liigile ning märkima tagatiste reitingu ja järelejäänud tähtaja.
Artikli 453 punkt d	Garantii andjate ja krediidituletisinstrumendi vastaspoolte peamiste liikide ja nende krediidikvaliteedi kirjeldus, mis tuleb avalikustada kooskõlas artikli 453 punktiga d, peaks hõlmama kapitalinõuete vähendamiseks kasutatavaid krediidituletisinstrumente, välja arvatud neid, mida kasutatakse sünteetilise väärtpaberistamise struktuuride osana.
Artikli 453 punkt e	Avalikustades kooskõlas artikli 453 punktiga e teabe selliste turu- või krediidiriski kontsentreerumiste kohta, mis tulenevad krediidiriski maandamisest, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama selliste kontsentreerumiste analüüsi, mis tulenevad krediidiriski maandamise meetmetest ja võivad takistada krediidiriski maandamise vahendite tulemuslikku toimimist. Sedasi avalikustatavad kontsentratsioonid võivad hõlmata kontsentratsioone tagatisena kasutatud instrumendi liikide, üksuste (kontsentratsioon garantii andja liigi ja krediidituletisinstrumendi pakkujate kaupa), sektorite, geograafiliste piirkondade, valuutade, reitingute või muude selliste tegurite kaupa, mis võivad mõjutada kaitse väärtust ja seda kaitset seega vähendada.

D jagu. Krediidiriski maandamise kvantitatiivne üldteave

94. Artikli 453 punktide f ja g kohaldamisel tähendab teave finantstagatisega, muu tagatisega, garantiidega ja krediidituletisinstrumentidega kaetud riskipositsiooni kohta teavet tagasimaksmata tagatud riskipositsioonide ja nende riskipositsioonide raames tagatud summade kohta. Teave tuleb avalikustada kooskõlas vormiga EU CR3.

Vorm 18. EU CR3 – Krediidiriski maandamise tehnikad – ülevaade

Eesmärk: avalikustada krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise ulatus.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: bilansilised väärtused. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama kõigi tagatud riskipositsioonide puhul krediidiriski maandamise vahendina kasutatavad kõik tagatised, finantstagatised ja krediidituletisinstrumendid sõltumata sellest, kas riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatakse standardmeetodit või sisereitingute meetodit. Avalikustada tuleks kõik tagatisega, finantstagatisega või krediidituletisinstrumentidega (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaselt krediidiriski maandamise tehnikatena vastuvõetavad või vastuvõetamatud) tagatud riskipositsioonid.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Kui krediidiasutustel ja investeerimisühingutel ei ole võimalik tagatisega, finantstagatisega või krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioone liigitada laenudeks ja võlavääpaberiteks, võivad nad kas i) mõlemad lahtrid ühendada või ii) jagada summa bilansiliste koguväärtuste proportsionaalse osakaalu järgi. Nad peaksid selgitama, mis meetodit nad kasutasid.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b	c	d	e
		Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Tagatud riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Tagatisega tagatud riskipositsioonid	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonid
1	Laenud kokku					
2	Võlavääpaberid kokku					
3	**Kõik riskipositsioonid**					
4	sh makseviivituses olevad					

Määratlused

Veerud

Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus: selliste riskipositsioonide bilansiline väärtus (allahindlused / väärtuse langused maha arvatud), mille suhtes ei kasutata krediidiriski maandamise tehnikat, sõltumata sellest, kas see tehnika on kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaselt tunnustatud.

Tagatud riskipositsioonid – bilansiline väärtus: selliste riskipositsioonide bilansiline väärtus, millega on seotud vähemalt üks krediidiriski maandamise mehhanism (tagatis, finantstagatised, krediidituletisinstrumendid). Mitme tagatisega tagatud riskipositsioonide bilansilise väärtuse jaotus nende krediidiriski maandamise eri mehhanismide kaupa tehakse prioriteetsuse järjekorras, alustades sellest krediidiriski maandamise

mehhanismist, mis ostetakse kahju puhul tagasi eeldatavasti esimesena, ning tagatud riskipositsioonide bilansilise väärtuse piires.

Tagatisega tagatud riskipositsioonid: osaliselt või täielikult tagatisega tagatud riskipositsioonide bilansiline väärtus (allahindlused / väärtuse langused maha arvatud). Kui riskipositsioon on tagatud tagatisega ja muu(de) krediidiriski maandamise mehhanismi(de)ga, on tagatisega tagatud riskipositsioonide bilansiline väärtus tagatisega tagatud riskipositsioonide ülejäänud osa pärast selliste juba muude maandusmehhanismidega tagatud riskipositsioonide osade arvestamist, mis ostetakse kahju puhul tagasi eeldatavasti esmajärjekorras, arvestamata ületagatust.

Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid: osaliselt või täielikult finantstagatisega tagatud riskipositsioonide bilansiline väärtus (allahindlused / väärtuse langused maha arvatud). Kui riskipositsioon on tagatud finantstagatisega ja muude krediidiriski maandamise mehhanismidega, on finantstagatisega tagatud riskipositsioonide bilansiline väärtus finantstagatisega tagatud riskipositsioonide ülejäänud osa pärast selliste juba muude maandusmehhanismidega tagatud riskipositsioonide osade arvestamist, mis ostetakse kahju puhul tagasi eeldatavasti esmajärjekorras, arvestamata ületagatust.

Krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonid: osaliselt või täielikult krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonide bilansiline väärtus (allahindlused / väärtuse langused maha arvatud). Kui riskipositsioon on tagatud krediidituletisinstrumentidega ja muu(de) krediidiriski maandamise mehhanismi(de)ga, on krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonide bilansiline väärtus krediidituletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonide ülejäänud osa pärast selliste juba muude maandusmehhanismidega tagatud riskipositsioonide osade arvestamist, mis ostetakse kahju puhul tagasi eeldatavasti esmajärjekorras, arvestamata ületagatust.

4.9 Krediidirisk ja krediidiriski maandamine standardmeetodi korral

95. Käesolevate suuniste järgmistes jaotistes täpsustatakse kapitalinõuete määruse artiklite 444 ja 453 kohaseid avalikustamisnõudeid. Allpool esitatud teave on seotud ainult III osa II jaotise 2. peatüki (standardmeetod) kohaste instrumentidega, et arvutada nende riskiga kaalutud vara sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti a kohaldamisel.

96. Järgmistes punktides käsitletav avalikustatav teave ei hõlma instrumente, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki (vastaspoole krediidiriski positsioonid), ega instrumente, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 5. peatükki (väärtpaberistamise positsioonid). Avalikustatavat teavet, mille suhtes kohaldatakse määruse III osa II jaotise 6. peatükki, täpsustatakse käesolevate suuniste jaotises 4.11.

A jagu. Standardmeetodi kasutamise kvalitatiivne teave

97. Kapitalinõuete määruse artikli 444 punktide a–d kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama tabelis EU CRD täpsustatud teabe.

Tabel 8. EU CRD – Krediidiasutuste ja investeerimisühingute poolt väliste krediidireitingute kasutamist krediidiriski standardmeetodi kohaselt käsitleva kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Eesmärk: täiendada teavet selle kohta, kuidas krediidiasutus või investeerimisühing kasutab standardmeetodit, välisreitingute kasutamise kvalitatiivsete andmetega.		
Kohaldamisala: tabelit kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes arvutavad riskiga kaalutud vara kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga. Kasutajatele asjakohase teabe andmiseks võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada mitte avalikustada tabelis nõutavat teavet, kui kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt arvutatud riskipositsioonid ja riskiga kaalutud vara ei ole olulised vastavalt sama määruse artikli 432 lõikele 1, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks ta selgitama, miks ta peab seda teavet kasutajate jaoks tarbetuks, mitte oluliseks, ning kirjeldama asjaomaseid riskipositsiooni klasse ja esitama agregeeritud koguriskipositsiooni, mida need riskipositsiooni klassid esindavad.		
Sisu: kvalitatiivne teave		
Sagedus: üks kord aastas		
Vorming: paindlik		
A. Kapitalinõuete määruse artiklis 112 esitatud iga riskipositsiooni klassi puhul, mille kohta krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad riskiga kaalutud vara kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama alljärgneva teabe.		
Artikli 444 punkt a	a)	Nende reitinguagentuuride ja ekspordikrediidi agentuuride nimed, mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab, ning aruandeperioodil toimunud muudatuste põhjused.
Artikli 444 punkt b	b)	Riskipositsiooni klassid, mille puhul iga reitinguagentuuri või ekspordikrediidi agentuuri kasutatakse.
Artikli 444 punkt c	c)	Emitendi ja emissiooni krediidireitingute pangaportfelli võrreldavatele varadele ülekandmise protsessi kirjeldus.
Artikli 444	d)	Iga kasutatava agentuuri tähtnumbrilise skaala seostamine kapitalinõuete määruse III osa II jaotise

4 punkt d		2. peatükis sätestatud krediidikvaliteedi astmetega (v.a kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab EBA avaldatud standardseose tingimustele).

B jagu. Standardmeetodi kasutamise kvantitatiivne teave

98. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama teabe aktsepteeritud finantstagatisega, muu aktsepteeritud tagatisega ja garantiidega või krediidituletisinstrumentidega kaetud riskipositsioonide kohta, mis avalikustatakse artikli 453 punktide f ja g kohaldamisel ja käesolevate suuniste vormi EU CR3 kasutades, esitades teabe kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohase krediidiriski maandamise mõju kohta riskipositsioonidele, mida on riskiga kaalutud kooskõlas sama määruse sama jaotise 2. peatükiga (standardmeetod).

99. Punkti 95 kohane krediidiriski maandamise tehnikate mõju teave peaks vastama vormil EU CR4 esitatud täpsustustele. Vormilt EU CR4 on välja jäetud riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. ja 6. peatüki nõudeid (riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski ja väärtpaberistamise riskiraamistikku).

Vorm 19. EU CR4 – Standardmeetod – krediidiriski positsioon ja krediidiriski maandamise mõju

Eesmärk: näitlikustada kõigi kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaselt kohaldatud krediidiriski maandamise tehnikate mõju, sealhulgas finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodit ja finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodit sama määruse artiklite 222 ja 223 kohaldamisel standardmeetodi alusel kapitalinõuete arvutamisele. Keskmine riskikaal annab iga portfelli riskisuse sünteetilise näitaja.
Kohaldamisala: Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes arvutavad riskiga kaalutud vara kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga. Vorm EU CR4 ei hõlma tuletisinstrumente, repotehinguid, väärtpabereid ega kaupade laenuks andmise või võtmise tehinguid, pika arveldustähtajaga tehinguid ega võimenduslaenu tehinguid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki või sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti f ning mille regulatiivne riskipositsioon arvutatakse eespool nimetatud peatükis sätestatud meetodite kohaselt. Krediidiasutus või investeerimisühing, kes määrab nõuete riskikaalu ka kapitalinõuete määruse 3. peatüki kohaselt, võib käsitada riskipositsioone ja riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud kooskõlas 2. peatükiga, mitteolulisena vastavalt sama määruse artikli 432 lõikele 1 (nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14). Sellisel juhul – ja et anda kasutajatele ainult asjakohast teavet – võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada vormi EU CR4 mitte avalikustada. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks krediidiasutus või investeerimisühing selgitama, miks ta peab vormi EU CR4 teavet kasutajate jaoks tarbetuks. Selgitus peaks hõlmama asjaomastesse riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide kirjeldust ja sellistest riskipositsiooni klassidest tuleneva riskiga kaalutud vara koguväärtust.
Sisu: regulatiivsete riskipositsioonide summad
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. (Veerge ei saa muuta. Read kajastavad kapitalinõuete määruse artiklis 112 esitatud riskipositsiooni klasse.)
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b	c	d	e	f
		Riskipositsioonid enne tehingute ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist		**Riskipositsioonid pärast tehingute ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist**		**Riskiga kaalutud vara ning keskmine riskikaal**	
	Riskipositsiooni klassid	Bilansiline väärtus	Bilansiväline väärtus	Bilansiline väärtus	Bilansiväline väärtus	Riskiga kaalutud vara	Keskmine riskikaal
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu						
2	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu						
3	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu						
4	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu						

5	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu						
6	Asutused						
7	Nõuded äriühingute vastu						
8	Jaenõuded						
9	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid						
10	Makseviivituses olevad riskipositsioonid						
11	Eriti suure riskiga seotud kirjed						
12	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid						
13	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu						
14	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad						
15	Aktsiad						
16	Muud kirjed						
17	**Kokku**						

Määratlused

Riskipositsiooni klassid: riskipositsiooni klassid on määratletud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki artiklites 112–134.

Muud kirjed: varad, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki artiklis 134 sätestatud spetsiifilist riskikaalu. Samuti tähendab see varasid, mida ei arvata maha artikli 39 (enammakstud maksusummad, tagasi kantud maksukahjum ja edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel), artikli 41 (kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara), artiklite 46 ja 469 (väheolulised investeeringud finantssektori ettevõtete esimese taseme omavahenditesse), artiklite 49 ja 471 (osalused kindlustusettevõtjas, sõltumata sellest, kas kindlustusettevõtjate suhtes kohaldatakse konglomeraadi direktiivi kohast järelevalvet või mitte), artiklite 60 ja 475 (väheolulised ja olulised otsesed, kaudsed ja sünteetilised investeeringud finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse) ning artiklite 70 ja 477 (väheolulised ja olulised otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtte teise taseme omavahendites) kohaldamisel, kui neid ei jaotata muudesse riskipositsiooni klassidesse, ja olulistele osalustele väljaspool finantssektorit, kui neid ei ole kaalutud 1250% riskiga (kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 1. peatüki artikli 36 punkti k kohaldamisel).

Veerud

Riskipositsioonid enne tehingute ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist – bilansiline väärtus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama regulatiivse konsolideerimise kohased bilansilised riskipositsioonid (kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 111), millest on maha arvatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised (nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 183/2014) ja mahakandmised (nagu on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas), kuid enne i) samas artiklis sätestatud ümberhindlustegurite kohaldamist ja ii) kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist, välja arvatud vormil EU LI2 juba avalikustatud bilansiline ja bilansiväline tasaarvestamine. Liisingu puhul kohaldatakse riskipositsiooni suhtes sama määruse artikli 134 lõiget 7.

Riskipositsioonid enne tehingute ümberhindlustegurite ja krediidiriski maandamise kohaldamist – bilansiväline väärtus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama regulatiivse konsolideerimise kohase bilansivälise riskipositsiooni, millest on maha arvatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 183/2014 määratletud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised, kuid enne ümberhindlustegurite kohaldamist kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 111 ja enne krediidiriski maandamise tehnikate mõju arvestamist (sama määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaldamisel), välja arvatud vormil EU LI2 juba avalikustatud bilansiline ja bilansiväline tasaarvestamine.

Krediidiriski positsioonid pärast tehingute ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist: riskipositsioon pärast komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 183/2014 määratletud spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ja kohaldatavas raamatupidamistavas määratletud mahakandmiste, kõigi krediidiriski maandajate ja tehingute ümberhindlustegurite arvestamist. See on väärtus, mille suhtes kohaldatakse riskikaale (vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 113 ja III osa II jaotise 2. peatüki 2. jaole). See on krediidiekvivalendi netosumma pärast krediidiriski maandamise tehnikate ja tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist.

Keskmine riskikaal: riskiga kaalutud vara koguväärtus / riskipositsioonid pärast tehingute ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist. Suhtarv tuleb esitada protsendina.

Vormidevahelised seosed

Summa (EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d) võrdub summaga (EU CR5:17/kokku).

100. Artikli 144 punkti e kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama vormi EU CR5 (koos riskipositsioonide jaotusega pärast tehingute ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist).

Vorm 20. EU CR5 – Standardmeetod

Eesmärk: esitada standardmeetodi kohaselt riskipositsioonide jaotus varaklasside ja riskikaalude kaupa (vastab standardmeetodi alusel riskipositsioonile määratud riskiga). Vormi EU CR5 riskikaalud hõlmavad kõiki kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki artiklites 113–134 igale krediidikvaliteedi astmele määratud riskikaale. **Kohaldamisala:** Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes arvutavad riskiga kaalutud vara kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga. Krediidiasutus või investeerimisühing määrab nõuetele riskikaalu sama määruse 3. peatüki kohaselt. Kooskõlas 2. peatükiga arvutatud riskipositsioonid ja riskiga kaalutud vara ei ole olulised vastavalt sama määruse artikli 432 lõikele 1, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Sellisel juhul – ja et anda kasutajatele ainult asjakohast teavet – võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada vormi EU CR5 mitte avalikustada. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks krediidiasutus või investeerimisühing selgitama, miks ta peab vormi EU CR4 teavet kasutajate jaoks tarbetuks. Selgitus peaks hõlmama asjaomastesse riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide kirjeldust ja sellistest riskipositsiooni klassidest tuleneva riskiga kaalutud vara koguväärtust.
Sisu: regulatiivsed riskipositsioonid jaotatuna riskikaalude kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama riskipositsioonid pärast ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist. Jaotuses kasutatud riskikaal vastab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki artiklite 113–134 alusel kohaldatavatele krediidikvaliteedi eri astmetele.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

	Riskipositsiooni klassid	Riskikaal																Kokku	sh reitinguta
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Muud	Maha arvatud		
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu																		
2	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu																		
3	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu																		
4	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu																		
5	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu																		
6	Asutused																		
7	Nõuded äriühingute vastu																		
8	Jaenõuded																		
9	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid																		
10	Makseviivituses olevad riskipositsioonid																		
11	Eriti suure riskiga seotud kirjed																		
12	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid																		
13	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu																		
14	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad																		

15	Aktsiad																		
16	Muud kirjed																		
17	Kokku																		

Määratlused

Kokku: regulatiivse konsolideerimise kohaste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide kogusumma (kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 111), millest on maha arvatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised (nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 183/2014) ja mahakandmised (nagu on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas), kuid pärast i) samas artiklis sätestatud ümberhindlustegurite kohaldamist ja ii) kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist.

Riskipositsiooni klassid: riskipositsiooni klassid on määratletud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki artiklites 112–134.

Muud kirjed: varad, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki artiklis 134 sätestatud spetsiifilist riskikaalu. Samuti tähendab see varasid, mida ei arvata maha artikli 39 (enammakstud maksusummad, tagasi kantud maksukahjum ja edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel), artikli 41 (kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara), artiklite 46 ja 469 (väheolulised investeeringud finantssektori ettevõtete esimese taseme omavahenditesse), artiklite 49 ja 471 (osalused kindlustusettevõtjas, sõltumata sellest, kas kindlustusettevõtjate suhtes kohaldatakse konglomeraadi direktiivi kohast järelevalvet või mitte), artiklite 60 ja 475 (väheolulised ja olulised otsesed, kaudsed ja sünteetilised investeeringud finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse) ning artiklite 70 ja 477 (väheolulised ja olulised otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtte teise taseme omavahendites) kohaldamisel, kui neid ei jaotata muudesse riskipositsiooni klassidesse, ja olulistele osalustele väljaspool finantssektorit, kui neid ei ole kaalutud 1250% riskiga (kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 1. peatüki artikli 36 punkti k kohaldamisel).

Maha arvatud: riskipositsioonid, mis tuleb maha arvata kooskõlas kapitalinõuete määruse II osaga.

Reitinguta: nõuded, mille kohta puudub määratud reitinguagentuuri antud krediidikvaliteedi hinnang ja mille suhtes kohaldatakse olenevalt nende klassist spetsiifilisi riskikaale, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 113–134.

4.10 Krediidirisk ja krediidiriski maandamine sisereitingute meetodi korral

101. Käesolevate suuniste järgmistes jaotistes täpsustatakse kapitalinõuete määruse artiklite 452 ja 453 kohaseid avalikustamisnõudeid. Allpool esitatud teave on seotud ainult III osa II jaotise 3. peatüki kohaste instrumentidega, et arvutada nende riskiga kaalutud vara sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti a kohaldamisel (sisereitingute meetod).

102. Järgmistes punktides käsitletav avalikustatav teave (riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski ja väärtpaberistamise riskiraamistikku) ei hõlma instrumente, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki (vastaspoole krediidiriski positsioonid), ega instrumente, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 5. peatükki (väärtpaberistamise positsioonid).

A jagu. Sisereitingute meetodi kasutamise kvalitatiivne teave

103. Artikli 452 punktide a–c kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama teabe sisereitingute mudelite kvalitatiivsete tingimuste kohta, järgides tabelis EU CRE esitatud täpsustusi.

Tabel 9. EU CRE – Sisereitingute mudelitega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded

Eesmärk: esitada riskiga kaalutud vara arvutamisel kasutatavate sisereitingute mudelite lisateavet.		
Kohaldamisala: tabelit kohaldatakse käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on lubatud kasutada täiustatud sisereitingute meetodit või sisereitingute põhimeetodit mõne riskipositsiooni või kõigi riskipositsioonide puhul vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile. Kasutajatele asjakohase teabe andmiseks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavate mudelite peamisi tunnuseid (kooskõlas regulatiivse konsolideerimise ulatusega sama määruse I osa II jaotise kohaselt) ja selgitama, kuidas määrati kirjeldatud mudelite ulatus. Selgitused peaksid sisaldama mudelitega hõlmatud riskiga kaalutud vara protsenti krediidiasutuse või investeerimisühingu iga regulatiivse portfelli kohta.		
Sisu: kvalitatiivne teave		
Sagedus: üks kord aastas		
Vorming: paindlik		
Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama sisereitingute mudelite kasutamise kohta alljärgneva teabe.		
Artikli 452 punkti b alapunkt iv	a)	Reitingusüsteemide kontrollimehhanismide artikli 452 punkti b alapunkti iv kohane kirjeldus peaks hõlmama sisemudeli väljatöötamist, kontrollimehhanisme ja muudatusi. Sõltumatuse ja aruandekohustuse kirjeldamisel ning reitingusüsteemist ülevaate andmisel tuleks avalikustada krediidiriski mudelite väljatöötamisel, heakskiitmisel ja hilisemal muutmisel osalevate funktsioonide roll.
Artikli 452 punkti b alapunkt iv	b)	Eespool nimetatud funktsioonide rolli kirjeldus peaks hõlmama ka riskijuhtimise funktsiooni ja siseauditi funktsiooni vahelisi seoseid ning menetlust, mis tagab mudeli läbivaatamise eest vastutava funktsiooni sõltumatuse mudeli väljatöötamise eest vastutavast funktsioonist.
Artikli 452	c)	Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama osana artikli 452 punkti b alapunkti iv kohaselt esitatavast teabest krediidiriski mudelitega seotud aruandluse ulatuse ja

punkti b alapunkt iv		peamise sisu.
Artikli 452 punkt a	d)	Järelevalveasutuse poolt meetodi kasutamiseks antud loa ulatus.
Artikli 452 punkt a	e)	Kooskõlas artikli 452 punktiga a teabe avalikustamisel pädeva asutuse loa kohta meetodi kasutamiseks või määratud üleminekuaja kohta peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud märkima (iga riskipositsiooni klassi puhul) makseviivituses olevate riskipositsioonide osa konsolideerimisgrupis (protsendina kõigist makseviivituses olevatest riskipositsioonidest), mis on hõlmatud standardmeetodi, sisereitingute põhimeetodi ja täiustatud sisereitingute meetodiga, ning rakendamiskavas hõlmatud riskipositsiooni klasside osa.
Artikli 452 punkt c	f)	Avalikustatav teave sisese reitingu andmise protsesside kohta artikli 452 punktis c loetletud riskipositsiooni klasside kaupa peaks hõlmama iga portfelli puhul kasutatud peamiste mudelite arvu ning kirjeldama lühidalt samas portfellis sisalduvate mudelite peamisi erinevusi.
Artikli 452 punkt c	g)	Avalikustatav teave sisereitingu andmise protsesside kohta artikli 452 punktis c loetletud riskipositsiooni klasside kaupa peaks hõlmama ka heakskiidetud mudelite peamiste tunnuste kirjeldust, sealhulgas eelkõige järgmist: i) makseviivituse tõenäosuse prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, näiteks kuidas prognoositakse makseviivituse tõenäosust väikese makseviivitusega portfellide puhul, kas on olemas regulatiivsed alammäärad ning makseviivituse tõenäosuse ja tegelike makseviivituse määrade vahel täheldatud erinevuste põhjused vähemalt viimasel kolmel perioodil, ja, kus asjakohane: ii) makseviivitusest tingitud kahjumäära prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, näiteks majanduslanguse korral makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamise meetodid, kuidas makseviivitusest tingitud kahjumääri prognoositakse väikese makseviivitusega portfellide puhul, maksejõuetuse sündmuse ja riskipositsiooni sulgemise vaheline ajavahemik; iii) tehingute ümberhindlustegurite prognoosimise ja valideerimise määratlused, meetodid ja andmed, sealhulgas nende muutujate tuletamisel kasutatud eeldused. Artikli 452 punkti c alapunkti v kohane sisemudeli kirjeldus omakapitali investeeringute puhul peaks hõlmama sisemudeli meetodi kohaselt riskipositsioonide puhul kasutatavaid mudeleid kooskõlas artikli 155 lõikega 4.

B jagu. Sisereitingute meetodi kasutamise kvantitatiivne teave

104. Artikli 452 punktide e ja g kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama vormil EU CR6 täpsustatud teabe:

- „riskipositsiooni“ avalikustamise nõue (nagu nõutakse artikli 452 punkti e alapunktis i) täidetakse esmaste riskipositsioonide (nii bilansiliste kui ka bilansiväliste) avalikustamise kaudu veergudes a ja b ning makseviivituses olevate riskipositsioonide avalikustamisega veerus d;

- nõue avalikustada „kasutamata krediidilimiidid ja riskipositsiooni kaalutud keskmised riskipositsiooni väärtused iga riskipositsiooni klassi kohta“ (nagu nõutakse artikli 452 punkti e alapunktis iii) täidetakse keskmise tehingute ümberhindlusteguri avalikustamise kaudu;

- riskipositsiooni kaalutud keskmise riskikaalu avalikustamise nõue (nagu nõutakse artikli 452 punkti e alapunktis ii) täidetakse riskiga kaalutud vara ja keskmise riskikaalu avalikustamise kaudu;

- makseviivituse tõenäosuse vahemike kaupa jaotatud teabe avalikustamisel (nagu nõutakse artikli 452 punktis e) peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama ka nende võlgnike arvu, kes vastavad individuaalsete makseviivituse tõenäosuste arvule selles vahemikus. Ligikaudne väärtus (ümmargune arv) on lubatud.

105. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama ka keskmise makseviivituse tõenäosuse ja keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära riskipositsiooni klasside kaupa (veerud e ja g).

106. Artikli 452 punkti g kohaste väärtuse korrigeerimiste ja eraldiste avalikustamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama väärtuse korrigeerimiste ja eraldiste arengu teabe, sealhulgas spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised iga riskipositsiooni klassi kohta ja nende erinevuse varasematest tulemustest, ning selliste tegurite kirjelduse, mis mõjutasid kahjumit eelneval perioodil (artikli 452 punkt h).

107. Jaotust piisava arvu võlgnike klasside kaupa tuleks kohandada, laiendades nõutavat kohustuslikku miinimumjaotust ulatuseni, mida on vaja nende sisereitingute meetodi raames krediidiasutuse või investeerimisühingu kasutatavate klasside esindusliku jaotuse esitamiseks, sealhulgas juhul, kui klassid on koondatud. Kui vormile EU CR6 lisatakse makseviivituse tõenäosuse lisaklasse, võib klassid koondada, kui jaotus on sisereitingute meetodi puhul kasutatavate klasside jaotuse seisukohalt jätkuvalt esinduslik.

Vorm 21. EU CR6 – Sisereitingute meetod – krediidiriski positsioonid riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosuse vahemike kaupa

Eesmärk: esitada sisereitingute mudelite kohaldamisel kapitalinõuete arvutamise põhiparameetrid. Selle avalikustamisnõude eesmärk on esitada riskipositsiooni klassid makseviivituse tõenäosuse klasside jä hinnata portfelli krediidikvaliteeti. Nende parameetrite avalikustamise eesmärk on suurendada krediidiasutuste ja investeerimisühingute riskiga kaalutud vara arvutuste läbipaistvust ning regulatiivmeetmete usa
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad kas sisereitingute põhimeetodit või täiustatud sisereitingut riskipositsiooni või kõigi riskipositsioonide puhul vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab nii sisereitingute põhimeetodit kui ka täiusta meetodit, peaks ta avalikustama ühe vormi kummagi kasutatava meetodi kohta.
Sisu: veerud a ja b põhinevad riskipositsioonide väärtustel enne tehingute ümberhindlusteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist ning veerud c–l on regulatiivsed väärtused, mille on kas määranud investeerimisühing või mis on esitatud eespool nimetatud peatükis. Kõik vormi EU CR6 väärtused põhinevad regulatiivsel konsolideerimisel, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatük
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Veerge, nende sisu ega makseviivituse tõenäosuse skaalat ridadel muuta ei saa, kuigi vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse põhiskaala esindab üksikasjalikkuse miinimumtaset, m või investeerimisühing peaks rakendama (krediidiasutus või investeerimisühing võib otsustada makseviivituse tõenäosuse põhiskaala jaotust laiendada).
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid täiendama vormi selgitustega krediidituletisinstrumentide mõju kohta riskiga kaalutud varale.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	Makseviivituse tõenäosuse skaala	Esmane bilansiline koguriskipositsioon	Bilansivälised riskipositsioonid enne tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist	Keskmine tehingute ümberhindlustegur	Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist ja enne tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist	Keskmine makseviivituse tõenäosus	Võlgnike arv	Keskmine maksejõuetusest tingitud kahju (LGD)	Keskmine lõpptähtaeg	Riskiga kaalutud vara	Keskmine riskikaal	Oodatav kahju
Riskipositsiooni klass X												
	0,00 kuni <0,15											
	0,15 kuni <0,25											
	0,25 kuni <0,50											
	0,50 kuni <0,75											
	0,75 kuni <2,50											
	2,50 kuni <10,00											
	10,00 kuni <100,00											
	100,00 (makseviivituses											

	olev)											
	Vahesumma											
Kokku (kõik portfellid)												

Määratlused

Read

Riskipositsiooni klass X: sisaldab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki artiklis 147 loetletud riskipositsiooni klasse, koos lisajaotusega klassis „nõuded äriühingute vastu" (VKEd, eriotstarbelised laenud ja äriühingute vastu olevad ostetud nõuded) ning loetledes klassis „jaenõuded" eraldi kõik riskipositsioonide kategooriad, mis vastavad artikli 154 lõigete 1–4 kohastele eri korrelatsioonidele. Eraldi tuleks avalikustada iga artiklis 155 sätestatud regulatiivmeetme kohased omakapitali investeeringud. Artikli 155 lõike 2 kohaselt käsitletud omakapitali investeeringute korral ei ole jaotust makseviivituse tõenäosuse vahemike kaupa vaja.

Makseviivitus: kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaste makseviivituses olevate riskipositsioonide andmed võib jaotada üksikasjalikumalt vastavalt riikide makseviivituses olevate riskipositsioonide kategooriate määratlustele.

Veerud

Makseviivituse tõenäosuse skaala: riskipositsioonid tuleks jaotada vormil kasutatava makseviivituse skaala järgi, mitte makseviivituse tõenäolisuse skaala järgi, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutasid riskiga kaalutud vara arvutamisel. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teisendama riskiga kaalutud vara arvutamisel kasutatava makseviivituse tõenäosuse skaala vastavaks vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse skaalaga.

Esmane bilansiline koguriskipositsioon: bilansiline riskipositsioon (konsolideeritud finantsaruannete korral vastavalt artikli 24 lõikele 1 ja konsolideerimata finantsaruannete korral vastavalt põhjendusele 39), mis on arvutatud kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 166–168 enne krediidiriskiga korrigeerimiste arvestamist ja enne krediidiriski maandamise tehnikate mõju arvestamist (v.a krediidiriski maandamine bilansilise ja bilansivälise tasaarvestamise kaudu, nagu on avalikustatud vormil EU LI2). Tuletisinstrumentide, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute jt riskipositsioonid on hõlmatud vastaspoole krediidiriski raamistikuga.

Bilansiväline riskipositsioon enne ümberhindlusteguri kohaldamist: bilansiline riskipositsioon (konsolideeritud finantsaruannete korral vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 24 lõikele 1 ja konsolideerimata finantsaruannete korral vastavalt põhjendusele 39), arvestamata tehtud krediidiriskiga korrigeerimisi, sama määruse artiklis 166 nimetatud ümberhindlustegureid ja krediidiriski maandamise tehnikate mõju vastavalt sama määruse III osa II jaotise 4. peatükile.

Keskmine tehingute ümberhindlustegur: makseviivituses olev bilansiväline riskipositsioon pärast ümberhindlustegurite kohaldamist, mida saab kohaldada (vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 166 ja artikli 230 lõike 1 kolmandale lausele) bilansivälise koguriskipositsiooni jaoks enne ümberhindlusteguri kohaldamist.

Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist ja enne tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist: riskipositsioon vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 166–168 ja artikli 230 lõike 1 kolmandale lausele ning krediidiriski maandamise mõjule kooskõlas sama määruse III osa II jaotise 4. peatükiga. Omakapitali investeeringute ja muude varade puhul on riskipositsiooni väärtus raamatupidamislik või nimiväärtus, millest on maha arvatud selle riskipositsiooniga seotud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised.

Võlgnike arv: individuaalsete makseviivituse tõenäosuste arv selles vahemikus. Ligikaudne väärtus (ümmargune arv) on lubatud.

Keskmine makseviivituse tõenäosus: võlgniku makseviivituse tõenäosuse klass, mida on kaalutud makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist ja tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist.

Keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär: võlgniku makseviivitusest tingitud kahjumäära klass, mida on kaalutud makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist ja tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 161 peaks makseviivitusest tingitud kahjumäär olema netosumma (st pärast sama määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaselt tunnustatud krediidiriski maandamise mõju arvestamist).

Keskmine lõpptähtaeg: võlgniku lõpptähtaeg aastates, kaalutuna makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist ja tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist; see parameeter tuleb täita ainult siis, kui seda kasutatakse riskiga kaalutud vara arvutamisel kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükiga.

Keskmine riskikaal: vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile arvutatud riskiga kaalutud vara kogusumma, kaalutuna makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist ja tehingute ümberhindlusteguri kohaldamist.

Oodatav kahju: oodatav kahju arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki artiklile 158.

Väärtuse korrigeerimised ja eraldised: spetsiifilised ja üldised krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) nr 183/2014, täiendavad väärtuse korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 34 ja 110 ning muud omavahendite vähendamised, mis on seotud riskipositsioonidega, mida on kaalutud riskiga vastavalt sama määruse III osa II jaotise 3. peatükile. Neid väärtuse korrigeerimisi ja eraldisi arvestatakse sama määruse artikli 159 rakendamisel.

108. Artikli 453 punkti g kohaldamisel tuleks tagatiste või krediidituletisinstrumentidega kaetud koguriskipositsiooni kohta avaldatavat teavet (nagu on juba täpsustatud käesolevate suuniste vormil EU CR3) täiendada teabega mõju kohta, mida krediidituletisinstrumendid avaldavad riskiga kaalutud varale. Seda täiendavat teavet täpsustatakse vormil EU CR7.

Vorm 22. EU CR7 – Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikatena kasutatavate krediidituletisinstrumentide mõju riskiga kaalutud varale

Eesmärk: näitlikustada krediidituletisinstrumentide mõju sisereitingute meetodi kohastele kapitalinõuete arvutustele. Krediidituletisinstrumentide riskiga kaalutud varale avalduva mõju hindamiseks on valitud krediidituletisinstrumentide eelne riskiga kaalutud vara enne krediidituletisinstrumentide maandava mõju arvestamist. Vorm EU CR7 hõlmab asendusmõjust tulenevat krediidituletisinstrumentide mõju riskiga kaalutud varale ning mõju makseviivituse tõenäosuse ja makseviivitusest tingitud kahjumäära parameetrile vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükile.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad mõne riskipositsiooni või kõigi riskipositsioonide puhul täiustatud sisereitingute meetodit ja/või sisereitingute põhimeetodit.
Sisu: riskiga kaalutud vara, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Teave sellise riskiga kaalutud vara kohta, mis on arvutatud eeldusel, et puudub krediidiriski maandamise tehnikana tunnustatud krediidituletisinstrument (krediidituletisinstrumendi eelne riskiga kaalutud vara), ja riskiga kaalutud vara kohta, mille arvutamisel arvestatakse krediidituletisinstrumentide krediidiriski maandamise tehnika mõju (tegelik riskiga kaalutud vara), tuleks esitada sisereitingute põhimeetodi ja täiustatud sisereitingute meetodi kohaste riskipositsiooni klasside kohta eraldi.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad täiendada vormi selgitustega krediidituletisinstrumentide mõju kohta krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiga kaalutud varale.

		a	b
		Krediidituletisinstrumentide eelne riskiga kaalutud vara	Tegelik riskiga kaalutud vara
1	**Sisereitingute põhimeetodi kohased riskipositsioonid**		
2	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu		
3	Asutused		
4	Nõuded äriühingute vastu – VKEd		
5	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised laenud		
6	Nõuded äriühingute vastu – muu		
7	**Täiustatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid**		
8	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu		
9	Asutused		
10	Nõuded äriühingute vastu – VKEd		
11	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised laenud		
12	Nõuded äriühingute vastu – muu		
13	Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga		

14	Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde omaga		
15	Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded		
16	Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu		
17	Jaenõuded – muud nõuded kui VKEde vastu		
18	Sisereitingute meetodi kohesed omakapitali investeeringud		
19	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga		
20	Kokku		

Määratlused

Krediidituletisinstrumentide eelne riskiga kaalutud vara: hüpoteetiline riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud eeldusel, et puudub kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaselt krediidiriski maandamise tehnikana tunnustatud krediidituletisinstrument.

Tegelik riskiga kaalutud vara: riskiga kaalutud vara, mille arvutamisel arvestatakse krediidituletisinstrumentide krediidiriski maandamise tehnikate mõju vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatükile.

109. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes avalikustavad kapitaliinvesteeringute ja riskiga kaalutud vara teavet (kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti a ja sama määruse artikli 438 punkti d kohaldamisel) seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükki (sisereitingute meetod), peaksid esitama teabe riskiga kaalutud vara muutumise kohta perioodi jooksul. Nende muutuste kohta esitatavat teavet täpsustatakse vormil EU CR8.

Vorm 23. EU CR8 – Krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara finantsvood sisereitingute meetodi kohaselt

Eesmärk: esitada finantsvoogude aruanne, milles selgitatakse nende riskipositsioonide krediidiriskiga kaalutud vara muutusi, mille puhul riskiga kaalutud summa määratakse kapitalinõuete määruse IIII osa II jaotise 3. peatüki ja asjaomaste kapitalinõuete kohaselt, nagu on sätestatud artikli 92 lõike 3 punktis a.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad täiustatud sisereitingute meetodit ja/või sisereitingute põhimeetodit.
Sisu: riskiga kaalutud vara ei hõlma nende tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute riskiga kaalutud vara, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki või sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti f ning mille regulatiivne riskipositsioon arvutatakse eespool nimetatud peatükis sätestatud meetodite kohaselt. Riskiga kaalutud vara muutused aruandeperioodil iga peamise põhjuse kaupa peaksid põhinema krediidiasutuse või investeerimisühingu mõistlikul hinnangul.
Sagedus: üks kord kvartalis
Vorming: muutumatu. Veerge ega ridu 1 ja 9 muuta ei saa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisada ridu ridade 7 ja 8 vahele, et avalikustada lisaelemente, mis oluliselt mõjutavad riskiga kaalutud vara muutusi.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b
		Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
1	**Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus**		
2	Vara maht		

3	Vara kvaliteet		
4	Mudeli ajakohastamine		
5	Metoodika ja põhimõtted		
6	Omandamised või võõrandamised		
7	Välisvaluuta liikumised		
8	Muu		
9	**Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus**		

Määratlused

Vara maht: portfelli mahu ja koosseisu orgaanilised muutused (sh uute äride algatamine ja laenude lõppemine), v.a portfelli mahu muutused, mille põhjus on üksuste omandamised ja võõrandamised.

Vara kvaliteet: krediidiasutuse või investeerimisühingu varade hinnatud kvaliteedi muutused, mille põhjus on laenuvõtja risk, näiteks reitingu astme muutumine või sarnane mõju.

Mudeli ajakohastamine: muutused, mille põhjus on mudeli rakendamine, mudeli ulatuse muutumine või mudeli puuduste parandamiseks kavandatud muudatused.

Metoodika ja põhimõtted: muutused, mille põhjus on arvutusmeetodite muutumine õiguspoliitika muutumise tõttu, sh nii olemasolevate õigusaktide muutumise kui ka uute õigusaktide tõttu.

Omandamised või võõrandamised: portfelli mahu muutused üksuste omandamise ja võõrandamise tõttu.

Välisvaluuta liikumised: välisvaluuta ümberarvestamisest tingitud muutused.

Muu: seda kategooriat tuleb kasutada selliste muutuste kajastamiseks, mida ei saa liigitada ühtegi muusse kategooriasse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama ridu 7. ja 8. rea vahele, et avalikustada muud riskiga kaalutud vara liikumiste olulised põhjused aruandeperioodil.

110. Makseviivituse tõenäosuse järeltestimise teabe esitamisel kapitalinõuete määruse artikli 452 punktis i sätestatud oodatava kahju järeltestimise avalikustamisnõuete kohaselt peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama vormil EU CR9 täpsustatud teabe ja võrdlema (riskipositsiooni klasside ja sisemiste reitinguklasside kaupa) makseviivituse tõenäosust tegeliku makseviivituse määraga.

111. Mudeli muude parameetrite järeltestimise teabe avalikustamisel võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud otsustada avalikustada teabe samal viisil kui makseviivituse tõenäosuse järeltestimise puhul, nagu on täpsustatud vormil EU CR9. Mudeli muude parameetrite (v.a makseviivituse tõenäosuste) järeltestimise teabe avalikustamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud tegema eelkõige järgmist.

- Avalikustama järeltestimise regulatiivsete riskipositsiooni klasside tasandil kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 147 ja 155 ning koos lisateabega, kui asjakohane.

- Määratlema järeltestitavad mudelipõhised hinnangud (sh tegelikud tähelepanekud, mille suhtes neid järeltestitakse) ja märkima, kas mudelipõhiste hinnangute ja valitud tegelike tähelepanekute võrdlemise võimalustes esineb piiranguid. Seepärast peaks krediidiasutus või investeerimisühing peaks oodatava kahju tegeliku kahju suhtes järeltestimise andmete esitamisel määratlema oodatava ja tegeliku kahju mõiste (sh oodatava ja tegeliku kahju vaatlusperioodi) ning kirjeldama kummagi mõiste mis tahes erinevusi, mis võivad raskendada oodatava ja tegeliku kahju võrdlemist.

- Eristama iga riskipositsiooni klassi puhul makseviivituses olevate ja makseviivituses mitteolevate võlgnikega seotud mudelipõhised hinnangud ja tegelikud tähelepanekud.

- Märkima (kui asjakohane) iga riskipositsiooni klassi korral makseviivituses olevate ja makseviivituses mitteolevate võlgnike arvu.

- Avalikustama mudeli kõigi parameetrite järeltestimise teabe koos varasemate perioodide järeltestimise näitajatega või teabega, et kasutajad saaksid hinnata reitingumudelite tulemuslikkust piisavalt pika aja jooksul (vähemalt 3 aastat).

Vorm 24. EU CR9 – Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa

Eesmärk: esitada makseviivituse tõenäosuse arvutuste usaldusväärsuse valideerimiseks järeltestimise andmeid. Vormil võrreldakse eelkõige sisereitingute meetodil põhinevates kapitaliarvutustes kasutatud makseviivituse tõenäosust krediidiasutuse või investeerimisühingu võlgnike tegelike makseviivituse määradega. Makseviivituse tõenäosuse võrdlemiseks stabiilsema makseviivituse määraga on vaja vähemalt 5 aasta keskmist aastast makseviivituse määra, kuigi krediidiasutus või investeerimisühing võib kasutada pikemat varasemat perioodi, mis vastab tema tegelikele riskijuhtimistavadele.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad täiustatud sisereitingute meetodit ja/või sisereitingute põhimeetodit. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab teatavate riskipositsioonide puhul sisereitingute põhimeetodit ja teiste puhul täiustatud sisereitingute meetodit, peab ta avalikustama eraldi vormidel kaks eraldi portfelli jaotust. Kasutajatele krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemudelite järeltestimise kohta käesoleva vormi abil asjakohase teabe andmiseks peab krediidiasutus või investeerimisühing lisama peamised konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavad mudelid (vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele) ning selgitama, kuidas määrati kirjeldatavate mudelite ulatus. Selgitused peavad sisaldama vormil esitatavate järeltestimise tulemuste aluseks olevate mudelitega hõlmatud riskiga kaalutud vara protsenti krediidiasutuse või investeerimisühingu iga regulatiivse portfelli kohta.
Sisu: sisereitingute meetodi kohases arvutuses kasutatud mudelarvutuse parameetrid.
Sagedus: üks kord aastas
Vorming: paindlik. „Riskipositsiooni klass X" hõlmab eraldi kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki artiklis 147 loetletud erinevaid riskipositsiooni klasse, mis on täiendavalt jaotatud VKEde, sihtotstarbeliste laenude ja äriühingute vastu olevate ostetud nõuete klassi „nõuded äriühingute vastu", ning määrates riskipositsiooni klassi „jaenõuded" puhul eraldi kindlaks kõik riskipositsioonide kategooriad, mis vastavad artikli 154 lõigete 1–4 kohastele erinevatele korrelatsioonidele. Eraldi tuleks avalikustada iga artiklis 155 sätestatud regulatiivmeetme kohased omakapitali investeeringud. Artikli 155 lõike 2 kohaselt käsitletud omakapitali investeeringute korral ei ole jaotust makseviivituse tõenäosuse vahemike kaupa vaja.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta. Riskipositsioonide arvu ja nende võlgnike arvu avalikustamisel, kelle makseviivituses olnud riskipositsioone on aasta jooksul korrigeeritud, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud vormi täiendada.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Riskipositsiooni klass	Makseviivituse tõenäosuse vahemik	Välisreitingu ekvivalent	Kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus	Makseviivituse tõenäosuse aritmeetiline keskmine	Võlgnike arv		Aasta jooksul makseviivituses olnud võlgnike arv	millest uusi võlgnikke	Keskmine aastane makseviivituse määr
					Eelmise aasta lõpp	Aasta lõpp			

				võlgnike kaupa					

Määratlused

Makseviivituse tõenäosuse vahemik: perioodi alguses määratud makseviivituse tõenäosus.

Välisreitingu ekvivalent: iga asjakohase reitinguagentuuri puhul tuleb täita üks veerg makseviivituse tõenäosuse hinnangute kohta, mis on usaldatavusnõuete eesmärgil lubatud riigis, kus krediidiasutus või investeerimisühing tegutseb. Need veerud tuleks täita ainult makseviivituse tõenäosuste kohta, mille suhtes kohaldatakse artikli 180 lõike 1 punkti f.

Kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus: sama kui vormil EU CR6 esitatav teave.

Makseviivituse tõenäosuse aritmeetiline keskmine võlgnike kaupa: vahemikku kuuluv makseviivitus selle vahemiku võlgnike arvu kohta.

Võlgnike arv (esitada tuleb kaks teabekogumit): i) võlgnike arv eelmise aasta lõpus ja ii) võlgnike arv aruandeaasta lõpus.

Aasta jooksul makseviivituses olnud võlgnike arv: aasta jooksul makseviivituses olnud võlgnike arv vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

Millest aasta jooksul makseviivituses olnud uusi võlgnikke: viimase 12-kuulise perioodi jooksul makseviivituses olnud nende võlgnike arv, keda ei rahastatud eelmise majandusaasta lõpus.

Keskmine aastane makseviivituse määr: vähemalt 5 aasta keskmine aastase makseviivituse määr (iga aasta alguses võlgnikud, kes on olnud sel aastal makseviivituses / võlgnike osalused kokku aasta alguses). Krediidiasutus või investeerimisühing võib kasutada pikemat varasemat perioodi, mis vastab tema tegelikele riskijuhtimistavadele.

4.11 Vastaspoole krediidirisk

112. Käesolevate suuniste järgmistes jaotistes täpsustatakse kapitalinõuete määruse artiklite 439, 444 ja 452 kohaselt täidetavaid avalikustamisnõudeid seoses kauplemisportfellis olevate ja portfelliväliste instrumentidega, mille riskipositsioone mõõdetakse sama määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt (vastaspoole krediidiriski raamistik) ning mida kaalutakse riskiga sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti f kohaldamisel kooskõlas määruse III osa II jaotise 2. või 3. peatüki nõuetega (krediidiriski raamistik).

113. Konkreetne teave esitatakse ka nende eelmistes punktides nimetatud instrumentide kohta, mille puhul omavahendite erinõue arvutatakse kas kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jaoga (omavahendite nõuded seoses nõuetega keskse vastaspoole vastu) või artikli 93 lõike 3 punkti d kohaldamisel kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa VI jaotisega (omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise puhul).

A jagu. Regulatiivmeetmete teave

114. Kapitalinõuete määruse artikli 439 punktide e, f ja i kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama vormil EU CCR1 täpsustatud teabe nende instrumentide riskipositsiooni arvutamismeetodite kohta, mille suhtes kohaldatakse artikli 92 lõike 3 punkti f

kohaldamisel vastaspoole krediidiriski kapitalinõudeid, ning nende instrumentide netoriskipositsioonide kohta.

Vorm 25. EU CCR1 – Vastaspoole krediidiriski positsiooni analüüs meetodite kaupa

Eesmärk: esitada vastaspoole krediidiriski regulatiivsete nõuete arvutamismeetodite ja iga meetodi puhul kasutatud peamiste parameetrite põhjalik ülevaade.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on instrumendid, mille riskipositsioon arvutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükiga.
Sisu: regulatiivsed riskipositsioonid, riskiga kaalutud vara ja riskiga kaalutud vara arvutustes kasutatavad parameetrid kõigi riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku (v.a krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded või keskse vastaspoole kaudu kliiritud riskipositsioonid).
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu

		a	b	c	d	e	f	g
		Tinglik	Asenduskulu / praegune turuväärtus	Potentsiaalne tuleviku krediidiriski positsioon	Tegelik oodatav positiivne riskipositsioon	Kordaja	Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist	Riskiga kaalutud vara
1	Turuväärtus							
2	Esmane riskipositsioon							
3	Standardmeetod							
4	Sisemudeli meetod (tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul)							
5	*millest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud*							
6	*millest tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud*							
7	*millest lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestamisest*							
8	Finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul)							
9	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul)							

10	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskiväärtus							
11	**Kokku**							

Määratlused

Finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul) ja *finantstagatise mõju arvutamise üldmeetod (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul)*: repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise ja võtmise tehingud, pika arveldustähtajaga tehingud ja võimenduslaenu tehingud, mille puhul krediidiasutused ja investeerimisühingud on otsustanud määrata riskipositsiooni kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükiga (krediidiriski maandamine), mitte 6. peatükiga kooskõlas sama määruse artikli 271 lõikega 2.

Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskiväärtus: repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise ja võtmise tehingud, võimenduslaenu tehingud või muud kapitaliturupõhised tehingud, mis ei ole tuletisinstrumentidega tehtud tehingud ja mille puhul arvutatakse riskipositsioon – kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 221 –, kasutades sisemudeli meetodit, milles arvestatakse tasaarvestuse raamlepingu kohaldamisalasse kuuluvate väärtpaberipositsioonide vahelise korrelatsiooni mõju ja asjaomaste instrumentide likviidsust.

Asenduskulu: turuväärtuse meetodi kohane asenduskulu on praegune riskipositsioon, mis võrdub kas vastaspoolega sõlmitud tehingu või tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluvate vastaspoolega sõlmitud tehingute portfelli turuväärtusega, mis kaotataks vastaspoole makseviivituse korral, eeldades, et nende tehingute väärtusest maksejõuetuse või likvideerimise korral midagi ei hüvitata, või nulliga, olenevalt sellest, kumb neist kahest väärtusest on suurem.

Praegune turuväärtus: standardmeetodi kohaselt on praegune turuväärtus tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluvate tehingute portfelli netoturuväärtus, mille arvutamisel arvestatakse nii positiivseid kui ka negatiivseid turuväärtusi.

Potentsiaalne tuleviku krediidiriski positsioon: turuväärtuse meetodi kasutamisel korrutatakse, nagu asjakohane, kas tinglikud väärtused või alusvara väärtused kapitalinõuete määruse artiklis 274 sätestatud konkreetsete protsendimääradega.

Tegelik oodatav positiivne riskipositsioon: tasaarvestatavate tehingute kogumi tegelike oodatavate riskipositsioonide kaalutud keskmine esimese aasta kohta, või kui kõigi tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluvate lepingute lõpptähtajani on jäänud alla ühe aasta, siis sellesse kuuluva kõige pikema lõpptähtajaga lepingu lõpptähtajani jäänud aja kohta, kus kaaludena kasutatakse iga oodatava riskipositsiooni osakaalu kogu ajaperioodis.

Kordaja: β väärtus standardmeetodi kohaselt (kapitalinõuete määruse artikkel 276) ja α väärtus sisemudeli meetodi kohaselt (kapitalinõuete määruse artikkel 284). Avalikustatav väärtus peaks olema riskipositsiooni mõõtmisel tegelikult kasutatav väärtus, nii regulatiivsete väärtuste kui ka väärtuste korral, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud on määranud pärast pädevatelt asutustelt heakskiidu saamist.

Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist: riskipositsioon, mis on arvutatud kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 2., 3., 4., 5., 6. ja 7. jaoga. See tähendab kapitalinõuete arvutamiseks asjakohast summat pärast krediidiriski maandamise tehnikate, krediidiväärtuse korrigeerimiste ja spetsiifilise korrelatsiooniga seotud korrigeerimiste kohaldamist.

115. Artikli 439 punktide e ja f kohaldamisel tuleks krediidiväärtuse korrigeerimiste kapitalinõuete alla kuuluvate tehingute riskipositsioon ja krediidiriski positsioon (kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa VI jaotisega) avalikustada eraldi, järgides vormil EU CCR2 esitatud täpsustusi.

Vorm 26. EU CCR2 – Krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõue

Eesmärk: esitada krediidiväärtuse korrigeerimise regulatiivsed arvutused (jaotatuna standardmeetodi ja täiustatud meetodite kaupa).
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse III osa VI jaotise artiklile 382.
Sisu: riskiga kaalutud vara ja vastav makseviivituses olev riskipositsioon.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu

Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b
		Riskipositsioon	Riskiga kaalutud vara
1	Kõik portfellid, mille suhtes kohaldatakse täiustatud meetodit		
2	i) riskiväärtuse (VaR) komponent (sh kordaja 3×)		
3	ii) stressiolukorra riskiväärtuse (SVaR) komponent (sh kordaja 3×)		
4	Kõik portfellid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit		
EU4	Esmase riskipositsiooni meetodi alusel		
5	Koguväärtus, mille suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuet		

Määratlused

Riskipositsioon: riskipositsioon, mis määratakse kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükiga või (4. peatüki artikli 271 lõike 2 kohaldamisalasse kuuluvate tehingute puhul) tehingute puhul, mis kuuluvad VI jaotise kohaldamisalasse. Riskipositsioon on väärtus, mida kasutatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuete arvutamisel. Esmase riskipositsiooni meetodi alusel käsitletavate tehingute puhul on riskipositsioon väärtus, mida kasutatakse riskiga kaalutud vara arvutamisel.

Riskiga kaalutud vara: omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul, mis on arvutatud valitud meetodi alusel, korrutatuna 12,5ga kooskõlas artikli 92 lõikega 4.

Riskiväärtuse *(VaR) komponent (sh kordaja 3×)*: riskiga kaalutud vara krediidiväärtuse korrigeerimise puhul, mis on saadud kapitalinõuete määruse artiklis 383 sätestatud valemi rakendamisel, kasutades riskiväärtuse arvutust tururiski sisemudelite alusel (praeguste parameetrite kalibreerimiste kasutamine oodatava riskipositsiooni puhul, nagu on sätestatud artikli 292 lõike 2 esimeses lõigus). Arvutuses kasutatakse kordajat, mis on vähemalt 3.

Stressiolukorra riskiväärtuse (SVaR) komponent (sh kordaja 3×): riskiga kaalutud vara krediidiväärtuse korrigeerimise puhul, mis on saadud kapitalinõuete määruse artiklis 383 sätestatud valemi rakendamisel, kasutades stressiolukorra riskiväärtuse arvutust tururiski sisemudelite alusel (valemi kalibreerimiseks stressiparameetrite kasutamine). Arvutuses kasutatakse kordajat, mis on vähemalt 3.

Krediidiväärtuse korrigeerimise riski arvutamise täiustatud meetodi kohane omavahendite nõue: riskipositsioon ja seotud riskiga kaalutud vara portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse täiustatud meetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 383.

Krediidiväärtuse *korrigeerimise riski arvutamise standardmeetodi kohane omavahendite nõue*: riskipositsioon ja seotud riskiga kaalutud vara portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 384. Omavahendite standardnõude summa arvutatakse vastavalt Baseli raamistiku 4. lisa punktile 104 või riiklikus õigusaktis esitatud määratlusele, kui välisreitingute kasutamine ei ole lubatud.

Esmase riskipositsiooni meetod: krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuete arvutamise lihtsustatud meetod kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 385.

116. Artikli 439 punktide e ja f kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama vormil EU CCR8 täpsustatud eriteabe kesksete vastaspooltega seotud tuletisinstrumentide riski ja asjaomaste riskipositsioonide kohta.

Vorm 27. EU CCR8 – Kesksete vastaspoolte vastu olevad nõuded

Eesmärk: esitada põhjalik ülevaade krediidiasutuse või investeerimisühingu kesksete vastaspoolte vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaldamisalasse. Eelkõige hõlmab vorm kõiki riskipositsioon liike (tehingutest, võimendustagatistest ja tagatisfondi osamaksudest tulenevad) ja seotud kapitalinõudeid.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja

investeerimisühingute suhtes.
Sisu: makseviivituses olev riskipositsioon ja riskiga kaalutud vara, mis vastavad keskse vastaspoole vastu olevatele nõuetele.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama riskipositsioonide jaotuse nõuetele vastavate ja nõuetele mittevastavate kesksete vastaspoolte kaupa kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao nõuete kohaselt.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b
		Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist	Riskiga kaalutud vara
1	**Nõuetele vastavate kesksete vastaspoolte vastu olevad nõuded (kokku)**		
2	Kauplemisriski positsioonid nõuetele vastavates kesksetes vastaspooltes (v.a alustamise tagatis ja tagatisfondi osamaksud), millest		
3	i) börsivälised tuletisinstrumendid		
4	ii) börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid		
5	iii) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud		
6	iv) tasaarvestatavate tehingute kogumid, mille puhul on heaks kiidetud toodetevaheline tasaarvestus		
7	Eraldatud alustamise tagatis		
8	Eraldamata alustamise tagatis		
9	Eelrahastatud tagatisfondi osamaksud		
10	Riskipositsioonide omavahendite nõuete alternatiivne arvutamine		
11	**Nõuetele mittevastavate kesksete vastaspoolte vastu olevad nõuded (kokku)**		
12	Kauplemisriski positsioonid nõuetele mittevastavates kesksetes vastaspooltes (v.a alustamise tagatis ja tagatisfondi osamaksud), millest		
13	i) börsivälised tuletisinstrumendid		
14	ii) börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid		
15	iii) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud		
16	iv) tasaarvestatavate tehingute kogumid, mille puhul on heaks kiidetud toodetevaheline tasaarvestus		
17	Eraldatud alustamise tagatis		
18	Eraldamata alustamise tagatis		
19	Eelrahastatud tagatisfondi osamaksud		
20	Rahastamata tagatisfondi osamaksud		

Määratlused

Kesksete vastaspoolte vastu olevad nõuded: keskse vastaspoolega sõlmitud kapitalinõuete määruse artiklis 301 loetletud lepingud ja tehingud, kuni need kehtivad, sealhulgas keskse vastaspoolega seotud tehingute vastu olevad nõuded, mille puhul (vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 303) arvutatakse omavahendite nõuded kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jaoga. Keskse vastaspoolega seotud tehing on kliendi ja kliiriva liikme vaheline artikli 301 lõikes 1 loetletud leping või tehing, mis on otseselt seotud selle kliiriva liikme ja keskse vastaspoole vahelise samas lõikes loetletud lepingu või tehinguga. Mõisted „kliiriv liige" ja „klient" on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 300.

Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist: kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt määratud riskipositsioon sama peatüki 9. jao kohaldamisalasse kuuluvate tehingute puhul pärast nimetatud jao artiklites 304, 306, 308 ja 310 sätestatud asjakohaste korrigeerimiste kohaldamist. Riskipositsioon võib olla kauplemisriski positsioon, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 punktis 91. Avalikustatav riskipositsioon on vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jaole kapitalinõuete arvutamiseks vajalik summa, arvestades sama määruse artikli 497 nõudeid selle artikliga ette nähtud üleminekuperioodil.

Nõuetele vastav keskne vastaspool: keskne vastaspool, kellele on antud tegevusluba kooskõlas määruse (EL) nr 648/2012 artikliga 14 või keda on tunnustatud vastavalt sama määruse artiklile 25.

Alustamise tagatis: tagatised, mida kogub keskne vastaspool tagatise andnud kliirivate liikmete ja (kui asjakohane) koostalitlevate kesksete vastaspoolte vastu olevate potentsiaalsete tuleviku riskipositsioonide katmiseks viimase tagatise kogumise ja positsioonide likvideerimise vahelisel ajal pärast kliiriva liikme või koostalitleva keskse vastaspoole makseviivitust. Tagatis tähendab tagatisi, millele viidatakse määruse (EL) nr 648/2012 artiklis 41 ja mis võivad hõlmata alustamise tagatisi (nagu on määratletud eelmises lauses) ja variatsioonitagatisi (mis on kogutud või väljamakstud tagatised, et kajastada turuhinna tegelikest muutustest tulenevaid praegusi riskipositsioone). Käesoleva vormi tähenduses ei hõlma alustamise tagatis osamakseid kesksele vastaspoolele vastastikuste kahjumi jaotamise kokkulepete täitmiseks (st juhtudel, kus keskne vastaspool kasutab alustamise tagatist vastastikuseks kahju katmiseks kliirivate liikmete hulgas, käsitletakse seda tagatisfondi riskipositsioonina).

Eelrahastatud tagatisfondi osamaksud: osamaks keskse vastaspoole tagatisfondi, mille teeb krediidiasutus või investeerimisühing. Mõiste „tagatisfond" kasutatakse samas tähenduses kui kapitalinõuete määruse artiklis4 punktis 89.

Rahastamata tagatisfondi osamaksud: osamaks, mille kliiriva liikmena tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing on lepingu alusel kohustunud tegema kesksele vastaspoolele pärast seda, kui see keskne vastaspool on ammendanud oma tagatisfondi, et katta kahjusid, mida ta kannab ühe või mitme oma kliiriva liikme makseviivituse tõttu.

Eraldatud: tagatis, mida hoitakse pankrotivarast välistatud viisil kapitalinõuete määruse artikli 300 tähenduses.

Eraldamata: tagatis, mida ei hoita pankrotivarast välistatud viisil.

Riskipositsioonide omavahendite nõuete alternatiivne arvutamine: sisaldab omavahendite nõudeid, mis on arvutatud korrutatuna 12,5ga vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 310.

B jagu. Regulatiivse riskikaalu meetodi kohane teave

117. Artikli 444 punkti e kohaselt nõutava teabe esitamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama eraldi riskipositsioonid, mille suhtes (vastavalt sama määruse artiklile 107) kohaldatakse III osa II jaotise 2. peatükki (standardmeetod) artikli 92 lõike 3 punkti a ja artikli 92 lõike 3 punkti f kohaldamisel. Teave instrumentide kohta, mille suhtes kohaldatakse artikli 92 lõike 3 punkti f, tuleks avalikustada vormil EU CCR3.

Vorm 28. EU CCR3 – Standardmeetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid regulatiivsete portfellide ja riskide kaupa

Eesmärk: esitada vastaspoole selliste krediidiriski positsioonide jaotus, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile ja riskiga kaalutud vastavalt sama jaotise 3. peatükile, portfellide (vastaspoolte liikide) ja riskikaalude (standardmeetodi alusel määratud riski) kaupa.
Kohaldamisala: vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes arvutavad vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara krediidiriski standardmeetodiga vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 107, sõltumata meetodist, millega määratakse makseviivituses olevat riskipositsiooni kooskõlas sama määruse III osa II jaotise 6. peatükiga. Kasutajatele asjakohase teabe andmiseks võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada mitte avalikustada vormis nõutavat teavet, kui kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratud riskipositsioonid ja riskiga kaalutud vara ei ole olulised vastavalt sama määruse artikli 432 lõikele 1, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks ta selgitama, miks ta peab seda teavet kasutajate jaoks tarbetuks, mitte oluliseks, ning kirjeldama asjaomaseid riskipositsiooni klasse ja esitama agregeeritud koguriskipositsiooni, mida need riskipositsiooni klassid esindavad.
Sisu: krediidiriski positsioonid
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu

	Riskipositsiooni klassid	Riskikaal											Kokku	sh reitinguta
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Muud		
1	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu													
2	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu													
3	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu													
4	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu													
5	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu													
6	Asutused													
7	Nõuded äriühingute vastu													
8	Jaenõuded													

9	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu													
10	Muud kirjed													
11	Kokku													

Määratlused

Kokku: regulatiivse konsolideerimise kohaste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide kogusumma kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 111, millest on maha arvatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised (nagu on määratletud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 183/2014) ja mahakandmised (nagu on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas), kuid pärast i) samas artiklis sätestatud ümberhindlustegurite kohaldamist ja ii) kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist.

Riskipositsiooni klassid: riskipositsiooni klassid on määratletud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki artiklites 112–134.

Muud kirjed: varad, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki artiklis 134 sätestatud spetsiifilist riskikaalu. Samuti tähendab see varasid, mida ei arvata maha artikli 39 (enammakstud maksusummad, tagasi kantud maksukahjum ja edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel), artikli 41 (kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara), artiklite 46 ja 469 (väheolulised investeeringud finantssektori ettevõtete esimese taseme omavahenditesse), artiklite 49 ja 471 (osalused kindlustusettevõtjas, sõltumata sellest, kas kindlustusettevõtjate suhtes kohaldatakse konglomeraadi direktiivi kohast järelevalvet või mitte), artiklite 60 ja 475 (väheolulised ja olulised kaudsed ja otsesed investeeringud finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse) ning artiklite 70 ja 477 (väheolulised ja olulised otsesed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtte teise taseme omavahendites) kohaldamisel, kui neid ei jaotata muudesse riskipositsiooni klassidesse, ja olulistele osalustele väljaspool finantssektorit, kui neid ei ole kaalutud 1250% riskiga (kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 1. peatüki artikli 36 punkti k kohaldamisel).

Reitinguta: nõuded, mille kohta puudub määratud reitinguagentuuri antud krediidikvaliteedi hinnang ja mille suhtes kohaldatakse sõltuvalt nende klassist spetsiifilisi riskikaale, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 113–134.

118. Artikli 452 punkti e kohaselt nõutava teabe esitamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama eraldi riskipositsioonid, mille suhtes (vastavalt sama määruse artiklile 107) kohaldatakse III osa II jaotise 3. peatükki sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti a ja artikli 92 lõike 3 punkti f kohaldamisel. Teave instrumentide kohta, mille suhtes kohaldatakse artikli 92 lõike 3 punkti f, tuleks avalikustada vormil CCR4.

Vorm 29. EU CCR4 – Sisereitingute meetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid portfellide ja makseviivituse tõenäosuse skaala kaupa

Eesmärk: esitada kapitalinõuete arvutamiseks kasutatud kõik asjakohased parameetrid sisereitingute mudelite kohaldamisel.
Kohaldamisala: vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud varade arvutamiseks täiustatud sisereitingute meetodit või sisereitingute põhimeetodit kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 107, sõltumata meetodist, mida kasutatakse makseviivituses oleva riskipositsiooni määramiseks kooskõlas sama määruse III osa II jaotise 6. peatükiga. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab teatavate riskipositsioonide puhul sisereitingute põhimeetodit ja teiste puhul täiustatud sisereitingute meetodit, peab ta avalikustama kahel eraldi vormil kaks eraldi portfelli jaotust. Asjakohase teabe esitamiseks peaks krediidiasutus või investeerimisühing esitama (sellel vormil) ka konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavad peamised mudelid (vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele) ja selgitama, kuidas määrati vormil kirjeldatud mudelite ulatus. Selgitused peaksid sisaldama mudelitega hõlmatud

riskiga kaalutud vara protsenti krediidiasutuse või investeerimisühingu iga regulatiivse portfelli kohta.
Sisu: selliste riskipositsioonide riskiga kaalutud vara ja riskiga kaalutud vara arvutamise parameetrid, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku (v.a krediidiväärtuse korrigeerimise riskid või keskse vastaspoole kaudu kliiritud riskipositsioonid), kui riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatav krediidiriski meetod (vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 107) on sisereitingutel põhinev meetod.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu. Veerud ja makseviivituse tõenäosuse skaala read on muutumatud.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b	c	d	e	f	g
	Makseviivituse tõenäosuse skaala	Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist	Keskmine makseviivituse tõenäosus	Võlgnike arv	Keskmine maksejõuetusest tingitud kahju (LGD)	Keskmine lõpptähtaeg	Riskiga kaalutud vara	Keskmine riskikaal
Riskipositsiooni klass X								
	0,00 kuni <0,15							
	0,15 kuni <0,25							
	0,25 kuni <0,50							
	0,50 kuni <0,75							
	0,75 kuni <2,50							
	2,50 kuni <10,00							
	10,00 kuni <100,00							
	100,00 (makseviivituses olev)							
	Vahesumma							
Kokku (kõik portfellid)								

Määratlused

Read

Riskipositsiooni klass X: sisaldab eraldi kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki artiklis 147 loetletud erinevaid riskipositsiooni klasse.

Makseviivitus: kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaste makseviivituses olevate riskipositsioonide andmed võib jaotada üksikasjalikumalt vastavalt riikide makseviivituses olevate riskipositsioonide kategooriate määratlustele.

Veerud

Makseviivituse tõenäosuse skaala: riskipositsioonid tuleks jaotada vormil kasutatava makseviivituse skaala järgi, mitte makseviivituse tõenäolisuse skaala järgi, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutasid riskiga kaalutud vara arvutamisel. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teisendama makseviivituse tõenäosuse skaala, mida nad kasutavad riskiga kaalutud vara arvutamisel, vastavaks vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse skaalaga.

Makseviivituses olev riskipositsioon pärast krediidiriski maandamist: riskipositsiooni väärtus kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 166–168 ja artikli 230 lõike 1 kolmanda lausega ning artikliga 271. See tähendab ka krediidiriski maandamise mõju kooskõlas sama määruse III osa II jaotise 4. peatükiga. Omakapitali investeeringute ja muude varade puhul on riskipositsiooni väärtus raamatupidamislik või nimiväärtus, millest on maha arvatud selle riskipositsiooniga seotud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised.

Võlgnike arv: individuaalsete makseviivituse tõenäosuste arv selles vahemikus. Ligikaudne väärtus (ümmargune arv) on lubatud.

Keskmine makseviivituse tõenäosus: võlgniku makseviivituse tõenäosuse klass, mida on kaalutud makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist.

Keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär: võlgniku makseviivitusest tingitud kahjumäära klass, mida on kaalutud makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 161 peaks makseviivitusest tingitud kahju olema netosumma – see tähendab pärast sama määruse III osa II jaotise 4. peatüki kohaselt tunnustatud krediidiriski maandamise mõju arvestamist.

Keskmine lõpptähtaeg: võlgniku lõpptähtaeg, mida on kaalutud makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist. See parameeter tuleb märkida ainult siis, kui seda kasutatakse riskiga kaalutud vara arvutamisel kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükiga.

Keskmine riskikaal: vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile määratud riskiga kaalutud vara kogusumma, kaalutuna makseviivituses oleva riskipositsiooniga pärast krediidiriski maandamist.

119. Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõigete 3 ja 4 ning artikli 438 punkti d kohaldamisel teavet esitades peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama teabe eraldi kapitalinõuete ja riskiga kaalutud vara kohta, mis on seotud riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükki (sisereitingute meetod) ja mida mõõdetakse kooskõlas 6. peatükiga (vastaspoole krediidiriski raamistik). Sellele avalikustatavale teabele tuleks lisada riskiga kaalutud vara perioodi vältel muutumise teave, nagu on täpsustatud vormil EU CCR7.

Vorm 30. EU CCR7 – Vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara finantsvood sisemudeli meetodi kohaselt

Eesmärk: esitada finantsvoogude aruanne, milles selgitatakse vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud vara muutusi, mis on määratud vastaspoole krediidiriski sisemudeli meetodi alusel (tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükiga.
Kohaldamisala: vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad sisemudeli meetodit nende makseviivituses olevate riskipositsioonide mõõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükiga, sõltumata makseviivitusest olevast riskipositsioonist tuleneva riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatud krediidiriski meetodist.
Sisu: riskiga kaalutud vara, mis vastab vastaspoole krediidiriskile (v.a vormil EU CR8 esitatud krediidirisk). Riskiga kaalutud vara muutused aruandeperioodil iga peamise põhjuse kaupa peaksid põhinema krediidiasutuse või investeerimisühingu mõistlikul hinnangul.
Sagedus: üks kord kvartalis
Vorming: muutumatu. Veerud ning read 1 ja 9 on muutumatud. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisada ridu ridade 7 ja 8 vahele, et avalikustada lisaelemente, mis mõjutavad riskiga kaalutud vara muutusi.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b
		Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
1	**Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus**		
2	Vara maht		
3	Vastaspoolte krediidikvaliteet		
4	Mudeli ajakohastamine (ainult sisemudeli meetod)		
5	Metoodika ja põhimõtted (ainult sisemudeli meetod)		
6	Omandamised või võõrandamised		
7	Välisvaluuta liikumised		
8	Muu		
9	**Riskiga kaalutud vara käesoleva aruandeperioodi lõpus**		

Määratlused

Vara maht: portfelli suuruse ja koosseisu orgaanilised muutused (sh uute ettevõtete loomine ja nõuete lõppemine), kuid välja arvatud portfelli suuruse muutumine üksuste omandamise ja võõrandamise tõttu.

Vastaspoolte krediidikvaliteet: krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoolte hinnatud kvaliteedi muutused, mõõdetuna krediidiriski raamistiku alusel, sõltumata krediidiasutuse või investeerimisühingu kasutatavast meetodist. See rida hõlmab ka sisereitingute mudelitest tulenevaid võimalikke muutusi, kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab sisereitingute meetodit.

Mudeli ajakohastamine: muutused, mille põhjus on mudeli rakendamine, mudeli ulatuse muutumine või mudeli puuduste parandamiseks kavandatud muudatused. Sellel real käsitletakse üksnes sisemudeli muudatusi.

Metoodika ja põhimõtted: arvutuste metoodilistest muutustest tingitud muutused, mille põhjuseks on õiguspoliitika muutumine, näiteks uued eeskirjad (ainult sisemudelis).

Omandamised või võõrandamised: portfelli mahu muutused üksuste omandamise ja võõrandamise tõttu.

Välisvaluuta liikumised: välisvaluuta ümberarvestamisest tingitud muutused.

Muu: see kategooria on ette nähtud selliste muutuste kajastamiseks, mida ei saa liigitada eespool esitatud kategooriatesse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama ridu 7. ja 8. rea vahele, et avalikustada muud riskiga kaalutud vara liikumiste olulised põhjused aruandeperioodil.

D jagu. Vastaspoole krediidiriski muu teave

120. Artikli 439 punkti e kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama teabe tasaarvestuse ja olemasoleva tagatise mõju kohta tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsioonile kooskõlas vormil EU CCR5-A esitatud täpsustustega.

Vorm 31. EU CCR5-A – Tasaarvestuse ja olemasoleva tagatise mõju riskipositsioonile

Eesmärk: esitada ülevaade tasaarvestuse ja olemasoleva tagatise mõju kohta riskipositsioonidele, mida mõõdetakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt, sealhulgas keskse vastaspoole kaudu kliiritud tehingutest tulenevatele riskipositsioonidele.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: õiglane väärtus
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: ridade puhul paindlik. Veerud on muutumatud.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid täiendama avalikustatavat teavet aluspositsiooni liikide või instrumendi liikidega, kui konkreetsetes EBA suuniste 2014/14 kohaselt oluliseks peetavates aluspositsioonides/instrumentides esineb kontsentreerumist.

		a	b	c	d	e
		Positiivne õiglane koguväärtus või bilansiline netoväärtus	Tasaarvestusest saadav tulu	Tasaarvestatud praegune krediidiriski positsioon	Olemasolev tagatis	Krediidiriski netopositsioon
1	**Tuletisinstrumendid**					
2	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**					
3	Toodetevaheline tasaarvestus					
4	Kokku					

Määratlused

Read

Tuletisinstrumendid: kõik tuletisinstrumendid, mis on kooskõlas raamatupidamistavaga ja loetletud kapitalinõuete määruse I lisas ning mille riskipositsioon on arvutatud sama määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt. Siia kuuluvad kõik sama määruse artikli 271 kohased pika arveldustähtajaga tehingud, mis ei kvalifitseeru väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguteks.

Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: kohaldatava raamatupidamistavaga kooskõlas olevad repotehingud ja väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, mille riskipositsioon on arvutatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt. Siia kuuluvad ka kõik võimenduslaenu tehingud (sama määruse artikli 271 kohaselt), mis ei kvalifitseeru muidu tuletisinstrumentideks.

Toodetevaheline tasaarvestus: riskipositsioonid, sealhulgas nii tuletisinstrumendid kui ka väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mis on tasaarvestatud vastaspoole tasandil.

Veerud

Positiivne õiglane koguväärtus või bilansiline netoväärtus: tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute bilansis või väljaspool bilanssi kajastamise raamatupidamisnõuetest sõltumata peaks õiglane koguväärtus või bilansiline koguväärtus (kui asjakohane) olema riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist. Õiglane väärtus peaks olema mudelipõhine või turuväärtus ning määratud asjakohase raamatupidamistava kohaselt pärast mõistlikke väärtuse korrigeerimisi kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 34 ja 105, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2016/101. Bilansiline netoväärtus on riskipositsioonide bilansiline väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Kuigi mõõtmismeetod sõltub kauplemisportfelliväliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavatest raamatupidamisnõuetest, tuleks õiglane koguväärtus avalikustada kauplemisportfellist tulenevate riskipositsioonide kohta. Õiglast väärtust ja bilansilisi netoväärtusi tuleks mõõta samal tasandil, nagu nõutakse kohaldatavates raamatupidamisstandardites.

Tasaarvestusest saadav tulu: positiivse õiglase koguväärtuse või tasaarvestusest saadava tulu vähenemine õiguslikult jõustatavate tasaarvestuslepingute kasutamise tõttu kapitalinõuete määruse II osa III jaotise 4. ja 6. peatüki kohaldamisel. Kõik tasaarvestused, mis ei oleks nende peatükkide kohaselt aktsepteeritavad, tuleks avalikustada eraldi veerus b.

Tasaarvestatud praegune riskipositsioon: väärtus, mis võrdub kas vastaspoolega sõlmitud tehingu või tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluvate vastaspoolega sõlmitud tehingute portfelli turuväärtusega, mis kaotataks vastaspoole makseviivituse korral, eeldades, et nende tehingute väärtusest maksejõuetuse või likvideerimise korral midagi ei hüvitata, või nulliga, olenevalt sellest, kumb neist kahest väärtusest on suurem.

Olemasolev tagatis: tagatise mõju tasaarvestatud praegusele riskipositsioonile, sealhulgas volatiilsusega korrigeerimised kapitalinõuete määruse II osa III jaotise 4. ja 6. peatüki kohaldamisel. Sellise tagatise mõju, mis ei oleks nende peatükkide kohaldamisel kõlblik krediidiriski maandamiseks või millel puuduks mõju tasaarvestatud krediidiriski positsioonile, tuleks avalikustada eraldi veerus d.

Krediidiriski netopositsioon: krediidiriski positsioon pärast nii õiguslikult jõustatavatest tasaarvestuslepingutest kui ka tagatislepingutest saadava kasu arvestamist. See riskipositsioon võib erineda vormil EU CCR1 avalikustatud makseviivituses olevast riskipositsioonist regulatiivsete riskipositsioonide arvutamise muude parameetrite tõttu, mida ei avalikustata vormil EU CCR5-A.

121. Vormi EU CCR5-B kohaldamisel tuleks saadud tagatis jaotada seejärel instrumendi liikide kaupa, eraldi tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohta. Seda teavet tuleks täiendada teabega antud tagatise kohta.

122. Kui keskpangad annavad tagatud vahetustehingute vormis likviidsusabi, võib pädev asutus otsustada, et krediidiasutused ja investeerimisühingud ei peaks vormi EU CCR5-B avalikustama, kui ta leiab, et sellises vormingus avalikustamine võimaldaks (praegu või tulevikus) tuvastada keskpankade poolt tagatud vahetustehingute kaudu antud likviidsusabi. Pädeva asutuse tehtud erand peaks põhinema üldsusele avalikustatud künnistel ja objektiivsetel kriteeriumidel.

Vorm 32. EU CCR5-B – Vastaspoole krediidiriski positsioonide tagatiste koosseis

Eesmärk: esitada tuletisinstrumentide tehingute või väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega, sealhulgas keskse vastaspoole kaudu kliiritud tehingutega seotud keskse vastaspoole riskipositsioonide toetamiseks või vähendamiseks pankadelt saadud või pankadele antud tagatiste (raha, valitsemissektori võlg, äriühingu võlakirjad jt) jaotus kõigi liikide kaupa.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: tuletisinstrumentidega tehtud tehingutes või väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutes kasutatud tagatiste bilansilised väärtused, sõltumata sellest, kas tehinguid kliiritakse keskse vastaspoole kaudu või mitte ja kas tagatis on

antud kesksele vastaspoolele või mitte.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: täielikult paindlik
Lisatav selgitus: pangad peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud muutuste ja nende muutuste peamiste põhjuste kohta.

	a	b	c	d	e	f
	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingutes kasutatud tagatised				Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutes kasutatud tagatised	
	Saadud tagatiste õiglane väärtus		Antud tagatiste õiglane väärtus		Saadud tagatiste õiglane väärtus	Antud tagatiste õiglane väärtus
	Eraldatud	Eraldamata	Eraldatud	Eraldamata		
…						
Kokku						

Määratlused

Tehingud tuletisinstrumentidega ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: vt määratlused vormil EU CCR5-A.

Eraldatud: tagatis, mida hoitakse pankrotivarast välistatud viisil kapitalinõuete määruse artikli 300 tähenduses.

Eraldamata: tagatis, mida ei hoita pankrotivarast välistatud viisil.

123. Artikli 439 punktide g ja h kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama vormil EU CCR6 täpsustatud teabe.

Vorm 33. EU CCR6 – Krediidituletisinstrumentide riskipositsioonid

Eesmärk: näitlikustada krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidituletisinstrumentide tehingutega seotud riskipositsioonide jaotust ostetud ja müüdud tuletisinstrumentide vahel.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
Sisu: tuletisinstrumentide tinglikud väärtused (enne tasaarvestust) ja õiglased väärtused.
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: paindlik (veerud on muutumatud, kuid muud kui paksus kirjas read on paindlikud).
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

	a	b	c
	Riskimaandused krediidituletisinstrumendi abil		Muud krediidituletisinstrumendid
	Ostetud kaitse	Müüdud kaitse	
Tinglikud väärtused			
Ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingud			
Indeksipõhised krediidiriski vahetustehingud			
Kogutulu vahetustehingud			

Krediidioptsioonid			
Muud krediidituletisinstrumendid			
Tinglikud väärtused kokku			
Õiglased väärtused			
Positiivne õiglane väärtus (vara)			
Negatiivne õiglane väärtus (kohustus)			

4.12 Koormamata vara

124. Kapitalinõuete määruse artikli 443 avalikustamisnõudeid täpsustatakse EBA koormatud ja koormamata varade teabe avaldamise suunistes (EBA suunised 2014/03).

4.13 Tururisk

125. Käesolevate suuniste järgmistes jaotistes täpsustatakse kapitalinõuete määruse artiklite 445 ja 455 kohaseid avalikustamisnõudeid. Allpool esitatud teave on seotud kauplemisportfelli instrumentidega ja kauplemisportfelliväliste instrumentidega, mille kapitalinõuded ja riskiga kaalutud vara arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktide b ja c ning artikli 92 lõike 4 punkti b kohaldamisel kooskõlas III osa IV jaotisega. Kapitalinõudeid ja riskiga kaalutud vara artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkti ii (riskide kontsentreerumine), artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkti ii (arveldusrisk) ja artikli 92 lõike 4 punkti b kohaldamisel – arvutatuna kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa V jaotisega, v.a artikkel 379, ja IV osaga – täpsustatakse käesolevate suuniste jaotises 4.6.

126. Teavet instrumentide kohta, mille riskipositsiooni mõõdetakse kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükiga (vastaspoole krediidiriski raamistik), ei käsitleta järgmistes jaotises, vaid käesolevate suuniste jaotises 4.11.

A jagu. Tururiski omavahendite nõuded standardmeetodi kohaselt

127. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad oma kapitalinõuded kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2.–4. peatükiga (standardmeetod), peaksid täitma sama määruse artikli 445 nõudeid, esitades vormiga EU MR1 hõlmatud teabe.

Vorm 34. EU MR1 – Tururisk standardmeetodi kohaselt

Eesmärk: esitada tururiski omavahendite nõuete komponendid standardmeetodi alusel.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes arvutavad oma kapitalinõuded kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2.–4. peatükiga. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad sisemudeleid kooskõlas sama jaotise 5. peatükiga ja kelle

riskiga kaalutud vara võidakse standardmeetodi kohaldamisel pidada kapitalinõuete määruse artikli 432 lõike 1 kohaselt mitteoluliseks, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14, võivad – et anda kasutajatele ainult asjakohast teavet – otsustada vormi EU MR1 mitte avalikustada. Kooskõlas selle artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud seda selgesti märkima ja selgitama, miks nad peavad teavet kasutajate jaoks tarbetuks. Selgitus peaks hõlmama asjaomastesse tururiskiga portfellidesse kuuluvate riskipositsioonide kirjeldust ja sellistest riskipositsioonidest tuleneva riskiga kaalutud vara koguväärtust.
Sisu: kapitalinõuded ja riskiga kaalutud vara (nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktis b).
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b
		Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
	Kohesed tooted		
1	Intressipositsiooni risk (üldine ja spetsiifiline)		
2	Aktsiapositsiooni risk (üldine ja spetsiifiline)		
3	Valuutarisk		
4	Kaubarisk		
	Optsioonid		
5	Lihtsustatud meetod		
6	Delta-pluss-meetod		
7	Stsenaariumimeetod		
8	Väärtpaberistamine (spetsiifiline risk)		
9	**Kokku**		

Määratlused

Kohesed tooted: riskipositsioonid seoses toodetega, mis ei ole optsioonid.

Optsioonid: ridadel 5–7 on optsioonidega seotud lisanõuded (mitte-delta riskid).

B jagu. Sisemudeli meetodi kvalitatiivne teave

128. Kapitalinõuete määruse artikli 455 kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama tabelis EU MRB täpsustatud teabe.

Tabel 10. EU MRB – Kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded sisemudeli meetodit kasutavatele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

Eesmärk: esitada tururiskide regulatiivsel arvutamise mudelite (riskiväärtus, stressiolukorra riskiväärtus, täiendavate riskide omavahendite nõude meetod, koguriski mõõtmise meetod) ulatus, peamised tunnused ja põhilised mudelarvutamise valikud.
Kohaldamisala: tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad oma tururiski kapitalinõuete arvutamiseks sisemudelit kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükiga. Kasutajatele oma sisemudelite kasutamise kohta asjakohase teabe andmiseks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavate mudelite peamisi tunnuseid (kooskõlas regulatiivse konsolideerimise ulatusega, mis on määratud sama määruse I osa II jaotise kohaselt) ja selgitama, mis ulatuses need esindavad kõiki konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavaid mudeleid. Selgitus peaks sisaldama kirjeldatud mudelitega hõlmatud kapitalinõuete protsenti iga regulatiivse mudeli kohta (riskiväärtus, stressiolukorra riskiväärtus, täiendavate riskide omavahendite nõude meetod, koguriski mõõtmise meetod).
Sisu: kvalitatiivne teave
Sagedus: üks kord aastas

Vorming: paindlik

Artikli 455 punkti a alapunkt i	**A) Kooskõlas artikli 455 punkti a alapunktiga i avalikustatav teave peaks riskiväärtuse ja stressiolukorra riskiväärtuse mudelit kasutavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul sisaldama järgmist teavet.**	
Artikkel 455	a)	Artikli 455 punktide a ja b kohast sisemudeli meetodit kasutades peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutamise ulatuse käsitlemisel kirjeldama riskiväärtuse ja stressiolukorra riskiväärtuse mudeliga hõlmatud tegevusi ja riske, täpsustades nende jagunemist portfellides/alamportfellides, mille jaoks pädev asutus on loa andnud.
		Artikli 455 punkti a kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud riskiväärtuse ja stressiolukorra riskiväärtuse mudelite kasutamise ulatuse kirjelduse osana märkima konsolideerimisgrupi üksused, kes kasutavad mudeleid, millele pädev asutus on loa andnud, või kas samu mudeleid kasutatakse kõigi tururiski positsiooniga üksuste puhul.
Artikli 455 punkt b	b)	Märkige konsolideerimisgrupi üksused, kes mudeleid kasutavad.
Artikli 455 punkti a alapunkt i	c)	Riskiväärtuse ja stressiolukorra riskiväärtuse regulatiivmudelite üldkirjelduse osana (kooskõlas artikli 455 punkti a alapunktiga i) peaks avalikustatav teave hõlmama järgmist teavet.
Artikli 455 punkti a alapunkt i	d)	Juhtimises ja regulatiivsetel eesmärkidel kasutatavate mudelite peamiste erinevuste (kui neid on) arutelu (10 päeva 99%). Riskiväärtuse ja stressiolukorra riskiväärtuse mudelite puhul.
Artikli 455 punkti a alapunkt i	e)	Riskiväärtuse mudelite kohta peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täpsustama järgmist.
	e) i)	Andmete ajakohastamise sagedus (artikli 455 punkti a alapunkt ii).
	e) ii)	Mudeli kalibreerimiseks kasutatud andmeperioodi pikkus. Kirjeldage kasutatavat kaalumisskeemi (kui kasutatakse).
	e) iii)	Kuidas krediidiasutus või investeerimisühing määrab 10-päevase hoidmisaja (nt kas ta korrigeerib 1 päeva riskiväärtust ülespoole 10 ruutjuure võrra või mudeldab vahetult 10 päeva riskiväärtust).
	e) iv)	Agregeerimise viis, mis on spetsiifilise ja üldise riski agregeerimise meetod (st kas krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad spetsiifilise muutuse omavahendite eraldi nõudena, kasutades teistsugust meetodit kui üldriski arvutamiseks, või kas krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad mudelit, mis eristab üldist ja spetsiifilist riski).
	e) v)	Hindamispõhimõte (täielik ümberhindlus või ligikaudsete väärtuste kasutamine).
	e) vi)	Kas riskitegurite võimalike liikumiste imiteerimisel kasutatakse absoluutseid või suhtelisi tulusid (või segameetodit; st hindade või määrade proportsionaalne või absoluutne muutus).
Artikli 455 punkti a alapunkt i	f)	Stressiolukorra riskiväärtuse (SVaR) mudelite kohta peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täpsustama järgmist.
	f) i)	Kuidas määratakse 10-päevane hoidmisaeg. Näide: kas krediidiasutus või investeerimisühing korrigeerib 1 päeva riskiväärtust ülespoole 10 ruutjuure võrra või mudeldab vahetult 10 päeva riskiväärtust. Kui meetod on sama kui riskiväärtuse mudelite puhul, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud seda kinnitada ja viidata punkti e alapunktis iii avalikustatud teabele.
	f) ii)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu valitud stressiperiood ja valiku põhjendus.
	f) iii)	Hindamispõhimõte (täielik ümberhindlus või ligikaudsete väärtuste kasutamine).
Artikli 455 punkti a alapunkt i ii	g)	Mudelarvutamise parameetritele kohaldatud stressitestimise kirjeldus (nende portfellide tunnuste käsitlemiseks välja töötatud põhistsenaariumid, mille suhtes kohaldatakse konsolideerimisgrupi tasandil riskiväärtuse ja stressiolukorra riskiväärtuse mudelit).
Artikli 455 punkti a alapunkt i v	h)	Sisemudelite ja mudelarvutuse protsesside puhul kasutatud andmete ja parameetrite täpsuse ja sisemise järjepidevuse järeltestimise/valideerimise meetodi kirjeldus.
Artikli 455 punkti a alapunkt i i	**B) Kooskõlas artikli 455 punkti a alapunktiga ii avalikustatav teave peaks kapitali täiendavate riskide omavahendite nõude mõõtmiseks sisemudeleid kasutatavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul sisaldama järgmist teavet.**	
		Artikli 455 punktide a ja b kohast sisemudeli meetodit kasutades peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutamise ulatuse käsitlemisel kirjeldama täiendavate riskide omavahendite nõude mudeliga hõlmatud tegevusi ja riske, täpsustades, kuidas need on jaotatud portfellides/alamportfellides, mille jaoks pädev asutus on loa andnud.

		Artikli 455 punkti a kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud täiendavate riskide omavahendite nõude mudelite kasutamise ulatuse kirjelduse osana täpsustama, millised konsolideerimisgrupi üksused kasutavad mudeleid, millele pädev asutus on loa andnud, või kas samu mudeleid kasutatakse kõigi tururiski positsiooniga üksuste puhul.
Artikli 455 punkti a alapunkt i i	a)	Täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riski puhul kooskõlas artikli 455 punkti a alapunktiga ii kasutatud sisemudelite üldkirjeldus peaks hõlmama järgmist teavet.
	a) i)	Üldise mudelarvutuse meetodi teave (eelkõige levikupõhised mudelid või üleminekumaatriksi põhised mudelid).
	a) ii)	Üleminekumaatriksi kalibreerimise teave.
	a) iii)	Korrelatsiooni eelduste teave.
	a) iv)	Likviidsusperioodide määramise meetod.
	a) v)	Nõutavale usaldusväärsuse standardile vastava kapitalihinnangu leidmise metoodika.
	a) vi)	Mudelite valideerimise meetod.
Artikli 455 punkti a alapunkt i ii	b)	Mudelarvutamise parameetritele kohaldatud stressitestimise kirjeldus (nende portfellide tunnuste käsitlemiseks välja töötatud peamised stsenaariumid, mille suhtes kohaldatakse konsolideerimisgrupi tasandil täiendavate riskide omavahendite nõude mudeleid).
Artikli 455 punkti a alapunkt i v	c)	Täiendavate riskide omavahendite nõuete sisemudelite ja mudelarvutuse protsesside puhul kasutatud andmete ja parameetrite täpsuse ja sisemise järjepidevuse järeltestimise/valideerimise meetodi kirjeldus.
Artikli 455 punkti a alapunkt i i	**C) Kooskõlas artikli 455 punkti a alapunktiga ii avalikustatav teave peaks koguriski omavahendite nõude mõõtmiseks sisemudeleid kasutavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul sisaldama järgmist teavet.**	
		Artikli 455 punktide a ja b kohast sisemudeli meetodit kasutades peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutamise ulatuse käsitlemisel kirjeldama koguriski mõõtmise mudelitega hõlmatud tegevusi ja riske, täpsustades, kuidas need on jaotatud portfellides/alamportfellides, mille jaoks pädev asutus on loa andnud.
		Artikli 455 punkti a kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud koguriski mõõtmisel mudelite kasutamise ulatuse kirjelduse osana täpsustama, millised grupi üksused kasutavad mudeleid ja millele pädev asutus on loa andnud, või kas samu mudeleid kasutatakse kõigi tururiski positsiooniga üksuste puhu.
Artikli 455 punkti a alapunkt i i	a)	Korrelatsioonil põhineva kauplemise puhul kooskõlas artikli 455 punkti a alapunktiga ii kasutatava metoodika üldkirjeldus peaks hõlmama järgmist teavet:
	a) i)	üldise mudelarvutuse meetodi teave (eelkõige mudeli valiku ning makseviivituse/reitingu muutmise ja leviku vastastikseos: i) eraldi, kuid korrelatsioonis olevad stohhastilised protsessid, mis põhjustavad reitingu muutmist/makseviivitust ja levikut; ii) levikumuutused, mis põhjustavad reitingu muutmist/makseviivitust, või iii) makseviivitus/reitingu muutmised, mis põhjustavad leviku muutusi);
	a) ii)	aluskorrelatsiooni parameetrite kalibreerimiseks kasutatud teave: seeriate makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnakujundus (konstantne või stohhastiline);
	a) iii)	positsioonide aegumise valiku teave (mudelis kasutatud turu arengute imiteerimisel põhinev kasum või kahjum, mis on arvutatud iga positsiooni aegumiseni jäänud aja alusel üheaastase kapitaliperioodi lõpus või arvutamise päeval);
	b)	likviidsusperioodide määramise meetod;
	c)	nõutavale usaldusväärsuse standardile vastava kapitalihinnangu leidmise metoodika;
	d)	Mudelite valideerimise meetod.
Artikli 455 punkti a alapunkt i ii	g)	Mudelarvutamise parameetritele kohaldatud stressitestimise kirjeldus (nende portfellide tunnuste käsitlemiseks välja töötatud peamised stsenaariumid, mille suhtes kohaldatakse konsolideerimisgrupi tasandil koguriski mõõtmise mudeleid).
Artikli 455 punkti a alapunkt i v	h)	Koguriski mõõtmise sisemudelite ja mudelarvutuse protsesside puhul kasutatud andmete ja parameetrite täpsuse ja sisemise järjepidevuse järeltestimise/valideerimise meetodi kirjeldus.

C jagu. Tururiski omavahendite nõuded sisemudeli meetodi kohaselt

129. Kapitalinõuete määruse artikli 455 punkti e kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad oma omavahendite nõuded kooskõlas sama määruse III osa IV jaotise 5. peatükiga (sisemised tururiski mudelid), avalikustama vormil EU MR2-A täpsustatud teabe ning vormil EU MR2-B loetletud teabe.

Vorm 35. EU MR2-A – Tururisk sisemudeli meetodi kohaselt

Eesmärk: esitada tururiski omavahendite nõuete komponendid sisemudeli meetodi alusel.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad tururiski puhul sisemudeli meetodit.
Sisu: kapitalinõuded ja riskiga kaalutud vara (nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktis b).
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b
		Riskiga kaalutud vara	Kapitalinõuded
1	**Riskiväärtus (VaR)** (suurim väärtustest a ja b)		
a)	Eelmise päeva riskiväärtus (kapitalinõuete määruse artikli 365 lõige 1; VaRt-1)		
b)	Päevase riskiväärtuse keskmine väärtus (kapitalinõuete määruse artikli 365 lõige 1) igal eelnenud 60 tööpäeval (VaRavg), korrutatuna korrutusteguriga (mc) kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 366		
2	**Stressiolukorra riskiväärtus (SVaR)** (suurim väärtustest a ja b)		
a)	Viimane stressiolukorra riskiväärtus (kapitalinõuete määruse artikli 365 lõige 2; SVaRt-1)		
b)	Stressiolukorra riskiväärtuse keskmine väärtus (kapitalinõuete määruse artikli 365 lõige 2) eelnenud 60 tööpäeval (SVaRavg), korrutatuna korrutusteguriga (mc) (kapitalinõuete määruse artikkel 366)		
3	**Täiendavate riskide omavahendite nõue (IRC)** (suurim väärtustest a ja b)		
a)	Täiendavate riskide omavahendite nõude viimane väärtus (kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 370 ja 371 arvutatud täiendava makseviivituse risk ja reitingute muutmise risk)		
b)	Täiendavate riskide omavahendite nõuete väärtuse eelneva 12 nädala keskmine		
4	Koguriski väärtus (suurim väärtustest a, b ja c)		
a)	Korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli viimane riski väärtus (kapitalinõuete määruse artikkel 377)		
b)	Korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli väärtuse eelneva 12 nädala keskmine		

c)	Korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli viimase riski väärtuse 8% omavahendite nõue standardmeetodi kohaselt (kapitalinõuete määruse artikli 338 lõige 4)		
5	**Muu**		
6	**Kokku**		

Määratlused

Muu: täiendavad omavahendite nõuded, mida järelevalveasutused esitavad krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad tururiski puhul sisemudeli meetodit (nt direktiivi 2013/36/EL artikli 101 kohane lisakapital).

Vorm 36. EU MR2-B – Tururiski positsioonide riskiga kaalutud vara finantsvood sisemudeli meetodi kohaselt

Eesmärk: esitada finantsvoogude aruanne, selgitades tururiskiga kaalutud vara muutusi (nagu on sätestatud artikli 92 lõike 4 punktis b), mis on määratud kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatüki kohaselt (sisemudeli meetod).
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on lubatud kasutada oma tururiski omavahendite nõuete arvutamiseks sisemudeli meetodit.
Sisu: tururiskiga seotud riskiga kaalutud vara. Riskiga kaalutud vara muutused aruandeperioodil iga peamise põhjuse kaupa peaksid põhinema krediidiasutuse või investeerimisühingu mõistlikul hinnangul.
Sagedus: üks kord kvartalis
Vorming: muutumatu vorming kõigi veergude ning ridade 1 ja 8 jaoks. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisada ridu ridade 7 ja 8 vahele, et avalikustada lisaelemente, mis mõjutavad riskiga kaalutud vara muutusi.
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a	b	c	d	e	f	g
		Riskiväärtus	Stressiolukorra riskiväärtus	Täiendavate riskide omavahendite nõue	Koguriskiväärtus	Muu	Riskiga kaalutud vara kokku	Kapitalinõuded kokku
1	**Riskiga kaalutud vara eelmise kvartali lõpus**							
1a	*Regulatiivne korrigeerimine*							
1b	*Riskiga kaalutud vara eelmise kvartali lõpus (päevalõpu väärtus)*							
2	Riskitasemete liikumised							
3	Mudeli ajakohastamine/muutmine							
4	Metoodika ja põhimõtted							
5	Omandamised või võõrandamised							
6	Välisvaluuta liikumised							
7	Muu							
8a	*Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus (päevalõpu väärtus)*							
8b	*Regulatiivne korrigeerimine*							

8	**Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus**							

Määratlused

Read

Riskitasemete liikumised: positsioonide muutustest tingitud muutused.

Mudeli muutmine: mudeli olulised ajakohastamised, mille eesmärk on kajastada hiljutisi sündmusi (nt ümberkalibreerimine) ja mudeli ulatuse olulisi muudatusi. Kui mudelit on ajakohastatud mitu korda, võib lisada ridu.

Metoodika ja põhimõtted: õiguspoliitika muutmisest tingitud arvutusmetoodika muutused.

Omandamised või võõrandamised: äriühingute/tooterühmade või üksuste omandamisest või võõrandamisest tingitud muutused.

Välisvaluuta liikumised: välisvaluuta ümberarvestamisest tingitud muutused.

Muu: seda kategooriat tuleb kasutada selliste muutuste kajastamiseks, mida ei saa liigitada ühtegi muusse kategooriasse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama ridu 6. ja 7. rea vahele, et avalikustada muud riskiga kaalutud vara liikumiste olulised põhjused aruandeperioodil.

Ridu 1a/1b ja 8a/8b tuleks kasutada, kui riskiga kaalutud vara / kapitalinõue veergudest a–d mis tahes veerus on 60 päeva keskmine (riskiväärtuse ja stressiolukorra riskiväärtuse korral) või 12 nädala keskmine väärtus või alammäär (täiendavate riskide omavahendite nõude ja koguriski väärtuse korral), mitte riskiga kaalutud vara / kapitalinõue (eelmise või aruande-) perioodi lõpus, nagu on määratletud vormi EU MR2-A ridadel 1a, 2a, 3a, 4a. Neil juhtudel tagavad regulatiivset korrigeerimist kajastavad lisaread (nagu on esitatud eespool ridadel 1a ja 8b), et krediidiasutusel või investeerimisühingul on võimalik esitada riskiga kaalutud vara / kapitalinõude muutuste allikas viimase riskiga kaalutud vara / kapitalinõude väärtuse alusel (eelmise või aruande-) perioodi lõpus, mis avalikustatakse ridadel 1b ja 8a. Sel juhul ühtib ridade 2, 3, 4, 5, 6, 7 väärtus ridade 1b ja 8a väärtusega.

Veerud

Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus (riskiväärtuse veerg): tuletatud riskiga kaalutud vara, mis vastab regulatiivset riskiväärtust (10 päeva 99%) kajastavatele kapitalinõuetele ja täiendavale omavahendite nõudele, mis on seotud riskiväärtuse mudeliga järelevalveasutuse otsusel, korrutatuna 12,5ga. See summa peaks ühtima vormil EU MR2-A (rida 1 / veerg a) esitatud summaga.

Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus (stressiolukorra riskiväärtuse veerg): tuletatud riskiga kaalutud vara, mis vastab stressiolukorra regulatiivset riskiväärtust (10 päeva 99%) kajastavatele kapitalinõuetele ja täiendavale omavahendite nõudele järelevalveasutuse otsusel, korrutatuna 12,5ga. See summa peaks ühtima vormil EU MR2-A (rida 2 / veerg a) esitatud summaga.

Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus (täiendavate riskide omavahendite nõude veerg): tuletatud riskiga kaalutud vara, mis vastab täiendavate riskide omavahendite arvutamiseks kasutatud kapitalinõuetele ja täiendavale omavahendite nõudele järelevalveasutuse otsusel (kordaja), korrutatuna 12,5ga. See summa peaks ühtima vormil EU MR42-A (rida 3 / veerg a) esitatud summaga.

Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus (koguriski väärtuse veerg): tuletatud riskiga kaalutud vara, mis vastab koguriski omakapitalinõude arvutamiseks kasutatud kapitalinõuetele ja täiendavale omavahendite nõudele järelevalveasutuse otsusel, korrutatuna 12,5ga. See summa peaks ühtima vormil EU MR2-A (rida 4 / veerg a) esitatud summaga.

Riskiga kaalutud vara aruandeperioodi lõpus (veerg „Muu"): tuletatud riskiga kaalutud vara, mis vastab konkreetsete (riigi- või ettevõttepõhistele) omavahendite nõuetele meetodite alusel, mida ei ole esitatud riskiväärtuse / stressiolukorra riskiväärtuse / täiendavate riskide omavahendite nõuete /koguriski väärtuse veergudes. Lisaveerge võib avalikustada, kui riigid sätestavad mitu konkreetset omavahendite nõuet.

Riskiga kaalutud vara koguväärtus aruandeperioodi lõpus: tuletatud riskiga kaalutud vara, mis vastab tururiski kapitalinõuete kogusummale (sisemudeli meetodi alusel, korrutatuna 12,5ga). See summa peab ühtima vormil EU OV1 veerus „Riskiga kaalutud vara" ja vormil EU MR2-A (rida „Kokku" / veerg a) esitatud summadega.

Kapitalinõuded kokku: see summa peaks ühtima vormil EU OV1 veerus „Miinimumkapitalinõue" ja vormil EU MR2-A (rida „Kokku" / veerg b) esitatud summaga.

D jagu. Sisemudeli meetodi kohase tururiski muu kvantitatiivne teave

130. Kapitalinõuete määruse artikli 455 punkti d kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama vormil EU MR3 täpsustatud teabe.

Vorm 37. EU MR3 – Kauplemisportfellide sisemudeli meetodi kohased väärtused

Eesmärk: esitada väärtused (maksimaalne, minimaalne, keskmine ja aruandeperioodi lõpus), mis tulenevad konsolideerimisgrupi tasandil regulatiivse omavahendite nõude arvutamiseks heakskiidetud mudelite eri liikidest, enne kui väärtuse suhtes kohaldatakse täiendavat omavahendite nõuet kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa

V jaotise 5. peatüki artikliga 365.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on lubatud kasutada oma tururiski omavahendite nõuete arvutamiseks sisemudeli meetodit.
Sisu: kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükiga regulatiivse kapitali puhul konsolideerimisgrupi tasandil kasutamiseks heakskiidetud sisemudelite tulemused (vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele sama määruse I osa II jaotise kohaselt).
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: muutumatu
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama vormile selgituse kõigi aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta.

		a
Riskiväärtus (10 päeva 99%)		
1	Maksimumväärtus	
2	Keskmine väärtus	
3	Miinimumväärtus	
4	Perioodi lõpp	
Stressiolukorra riskiväärtus (10 päeva 99%)		
5	Maksimumväärtus	
6	Keskmine väärtus	
7	Miinimumväärtus	
8	Perioodi lõpp	
Täiendavate riskide omavahendite nõue (99,9%)		
9	Maksimumväärtus	
10	Keskmine väärtus	
11	Miinimumväärtus	
12	Perioodi lõpp	
Koguriski omavahendite nõue (99,9%)		
13	Maksimumväärtus	
14	Keskmine väärtus	
15	Miinimumväärtus	
16	Perioodi lõpp	

Määratlused

Riskiväärtus: sellel vormil tähendab see regulatiivset riskiväärtust (VaR), millega arvutatakse sellist omavahendite nõuet, mille tunnused on kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatüki 2. jaoga. Esitatud summad ei sisalda järelevalveasutuse otsusel kehtestatavaid täiendavaid omavahendite nõudeid (nt seoses kordajaga).

Stressiolukorra riskiväärtus: sellel vormil tähendab see regulatiivset stressiolukorra riskiväärtust (SVaR), millega arvutatakse sellist omavahendite nõuet, mille tunnused on kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa V jaotise 5. peatüki 2. jaoga. Esitatud summad ei sisalda järelevalveasutuse otsusel nõutavat lisakapitali (kordaja).

Täiendavate riskide omavahendite nõue: täiendavate riskide omavahendite nõue (IRC), millega arvutatakse omavahendite nõuet. Esitatud summad ei sisalda järelevalveasutuse otsusel nõutavat lisakapitali (kordaja).

Koguriski omavahendite nõue: read 13, 14, 15 ja 16 on alammäärata väärtused; alammäära arvutusele viidatakse perioodi lõpu väärtuste esitamisel vormil EU MR2-A, rea 4c veerus b.

Sellel vormil esitatav *maksimum-, keskmine, miinimum- ja perioodi lõpu väärtus* tuleks esitada artikli 455 punkti d alapunktide i–iii kohaldamisel kogu perioodi kohta ja perioodi lõpu seisuga. Need väärtused ei pea seega ühtima vormil EU MR2-A esitatud väärtustega, mis arvutatakse regulatiiveeskirjade kohaselt, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 364, pärast järelevalveasutuse otsusel kehtestatavate täiendavate omavahendite nõuete arvestamist – nt keskmine riskiväärtus vormi EU MR2-A real 1b peaks olema päevase riskiväärtuse keskmine väärtus (99 protsentiili, ühesuunaline usaldusvahemik, 10-päevane hoidmisaeg)

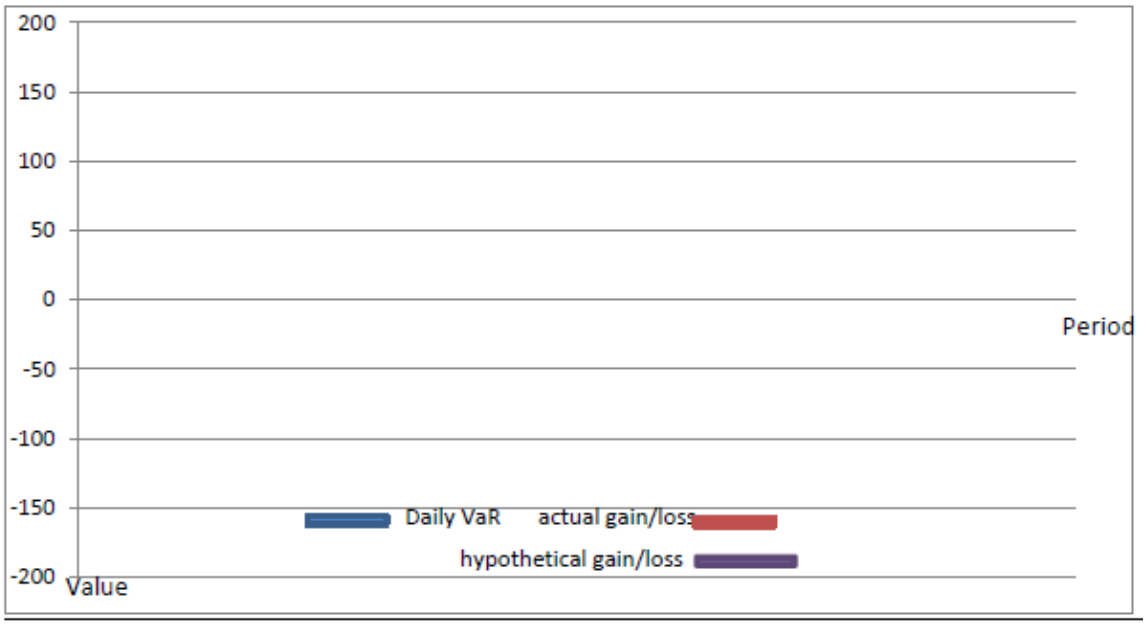
igal eelneval 60 tööpäeval, kuid eeldatav keskmine väärtus vormil EU MR3 on aruandeperioodi keskmine väärtus ja käsitleb seega poolaastat.

131. Artikli 455 punkti f kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama kaalutud keskmised likviidsusperioodid, mida on arvestatud täiendava makseviivituse riski ja reitingute muutumise riski omavahendite nõude arvutamisel ning korrelatsioonil põhineva kauplemise sisemudelites (nagu on kirjeldatud tabeli EU MRB punkti B alapunkti b ja punkti C alapunkti b nõuete teabes). Avalikustatavad andmed peaksid võimaldama kontrollida likviidsusperioodi eelkõige vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 374 lõigetele 3–5 ja artikli 377 lõikele 2.

132. Kapitalinõuete määruse artikli 455 punkti g kohaldamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustama vormil EU MR4 täpsustatud teabe.

Vorm 38. EU MR4 – Riskiväärtuse hinnangute võrdlemine kasu või kahjuga

Eesmärk: esitada kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatüki kohaldamisel heakskiidetud regulatiivsest riskiväärtuse (VaR) mudelist tulenevate hinnangute tulemuste võrdlus nii hüpoteetiliste kui ka tegelike kauplemistulemuste puhul, et tuua esile järeltestimise erandite sagedus ja ulatus ning esitada järeltestimise tulemustes esinevate peamiste võõrväärtuste analüüs.
Kohaldamisala: vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad tururiski positsioonide puhul sisemudeli meetodit. Kasutajatele oma sisemudelite järeltestimise kohta asjakohase teabe andmiseks peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama (sellel vormil) ka konsolideerimisgrupi tasandil kasutamiseks lubatud peamised mudelid (kooskõlas regulatiivse konsolideerimise ulatusega vastavalt sama määruse I osa I jaotise 2. peatükile) ja selgitama, mis ulatuses need esindavad konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavaid mudeleid. Selgitus peaks sisaldama nende mudelitega hõlmatud kapitalinõuete protsenti, mille järeltestimise tulemused on esitatud vormil EU MR4.
Sisu: riskiväärtuse (VaR) mudeli tulemused
Sagedus: üks kord poolaastas
Vorming: paindlik
Lisatav selgitus: krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama analüüsi järeltestitud tulemustes esinevate „võõrväärtuste“ kohta (järeltestimise erandid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 366), täpsustades kuupäevad ja vastavad ületamised (riskiväärtuse kasumi/kahjumi näitajate hindamine). Analüüsis tuleks täpsustada vähemalt erandite peamisi põhjusi. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama sarnased võrdlused tegelike ja hüpoteetiliste kasumi/kahjumi näitajate kohta (vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 366). Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama teabe tegeliku kasu või kahju kohta ja eelkõige selgitama, kas nad arvestavad reserve ja vastasel juhul, kuidas on reservid integreeritud järeltestimise protsessi.



Päevane riskiväärtus: sellel vormil tuleks kajastada riskimeetmeid (mida kasutatakse regulatiivsetel eesmärkidel ja mille tunnused vastavad kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatüki 2. jaole), mida on kalibreeritud 1-päevase hoidmisajaga, et võrrelda 99% usaldatavustasemel selle kauplemistulemustega.
Hüpoteetiline kasu/kahju: põhineb sellistel portfelli väärtuste hüpoteetilistel muutustel, mis tekiksid, kui päevalõpu positsioonid ei muutuks.

4.14 Tasustamine

133. Kapitalinõuete määruse artikli 450 avalikustamisnõudeid täpsustatakse EBA suunistes usaldusväärse tasustamispoliitika kohta kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 74 lõikega 3 ja artikli 75 lõikega 2 ning avalikustamise kohta kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 450 (EBA suunised 2015/22).

4.15 Finantsvõimenduse määr

134. Teavet, mille avalikustamist nõutakse kapitalinõuete määruse artikliga 451, täpsustatakse komisjoni 15. veebruari 2016. aasta rakendusmääruses (EL) nr 2016/200.

4.16 Teabe levitamine

135. Lisaks käesolevate suuniste D jao jaotises 4.2 nimetatud eraldi dokumendile võib krediidiasutus või investeerimisühing teha oma veebilehel ja muudetavas vormingus kättesaadavaks kvantitatiivse avalikustatava teabe, mis esitatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse VIII osa artiklitega, mille kohta esitatakse käesolevates suunistes juhendid.

I lisa. Juhendite ülevaade

I lisas on juhendite ülevaade, milles on käesolevate suuniste iga tabeli, vormi või tekstijuhendi kohta järgmine teave:

- kohaldamisala;
- avalikustamise sagedus (üks kord kvartalis, poolaastas või aastas).

TABEL/VORM	KOHALDAMISALA	AVALIKUSTAMISE SAGEDUS
Tabel 1. EU OVA – Krediidiasutuse või investeerimisühingu riskijuhtimise põhimõtted	Tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.	Kord aastas
Tabel 2. EU CRA – Krediidiriski kvalitatiivne üldteave	Tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.	Kord aastas
Tabel 3. EU CCRA – Vastaspoole krediidiriskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded	Tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.	Üks kord aastas
Tabel 4. EU MRA – Tururiskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded	Tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kelle kauplemistegevuse suhtes kohaldatakse tururiski kapitalinõuet.	Üks kord aastas
Tabel 5. EU LIA – Raamatupidamislike ja regulatiivsete riskipositsioonide erinevuste selgitus	Tabelit kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas
Tabel 6. EU CRB-A – Varade krediidikvaliteedi kohta avalikustatav lisateave	Tabelit kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas
Tabel 7. EU CRC – Kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded seoses krediidiriski maandamise tehnikatega	Tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.	Kord aastas
Tabel 8. EU CRD – Krediidiasutuste ja investeerimisühingute poolt väliste krediidireitingute kasutamist krediidiriski standardmeetodi kohaselt käsitleva kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded	Tabelit kohaldatakse kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes arvutavad riskiga kaalutud vara kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga. Kasutajatele asjakohase teabe andmiseks võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada mitte avalikustada tabelis nõutavat teavet, kui määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratud riskipositsioonid ja riskiga kaalutud vara ei ole olulised vastavalt sama määruse artikli 432 lõikele 1, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks ta selgitama, miks ta peab seda teavet kasutajate jaoks tarbetuks, mitte oluliseks, ning kirjeldama asjaomaseid riskipositsiooni klasse ja esitama agregeeritud koguriskipositsiooni, mida need riskipositsiooni klassid esindavad.	Üks kord aastas
Tabel 9. EU CRE – Sisereitingute mudelitega seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded	Tabelit kohaldatakse käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on lubatud kasutada täiustatud sisereitingute meetodit või sisereitingute põhimeetodit mõne riskipositsiooni või kõigi riskipositsioonide puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükile. Kasutajatele asjakohase teabe andmiseks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama kogu konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavate mudelite peamisi tunnuseid (kooskõlas regulatiivse konsolideerimise ulatusega sama määruse I osa II jaotise kohaselt) ja kirjeldama, kuidas määrati kirjeldatud mudelite ulatus. Selgitused peaksid sisaldama mudelitega hõlmatud riskiga kaalutud vara protsenti krediidiasutuse või investeerimisühingu iga regulatiivse portfelli kohta.	Üks kord aastas

TABEL/VORM	KOHALDAMISALA	AVALIKUSTAMISE SAGEDUS
Tabel 10. EU MRB – Kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad sisemudeli meetodit	Tabel on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad oma tururiski kapitalinõuete arvutamiseks sisemudelit kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 5. peatükiga. Kasutajatele oma sisemudelite kasutamise kohta asjakohase teabe andmiseks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kirjeldama konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavate mudelite peamisi tunnuseid (kooskõlas regulatiivse konsolideerimise ulatusega, mis on määratud sama määruse I osa II jaotise kohaselt) ja selgitama, mis ulatuses need esindavad kõiki konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavaid mudeleid. Selgitus peaks sisaldama kirjeldatud mudelitega hõlmatud kapitalinõuete protsenti iga regulatiivse mudeli kohta (riskiväärtus, stressiolukorra riskiväärtus, täiendavate riskide omavahendite nõue, koguriski väärtus – krediidiriski maandamine).	Üks kord aastas
Vorm 1. EU LI1 – Raamatupidamisliku ja regulatiivse konsolideerimise erinevused ning regulatiivsete riskikategooriatega seotud finantsaruande elementide määramine	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kellelt ei nõuta konsolideeritud finantsaruannete avaldamist, tuleks avalikustada üksnes veerud b–g.	Üks kord aastas
Vorm 2. EU LI2 – Regulatiivsete riskipositsioonide ja finantsaruannete bilansiliste väärtuste erinevuste peamised põhjused	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas
Vorm 3. EU LI3 – Konsolideerimiste erinevuste ülevaade (üksuste kaupa)	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas
Vorm 4. EU OV1 – Riskiga kaalutud vara ülevaade	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord kvartalis
Vorm 5. EU CR10 – Sisereitingute meetod (eriotstarbelised laenud ja omakapitali investeeringud)	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad üht vormil nimetatud meetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõikele 5 või artikli 155 lõikele 2.	Üks kord poolaastas
Vorm 6. EU INS1 – Mahaarvamata osalused kindlustusandjates	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellele nende pädevad asutused on esitanud nõude või andnud loa kohaldada direktiivi 2002/87/EÜ I lisas esitatud meetodit 1, 2 või 3 ja andnud loa kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõikega 1 mitte maha arvata oma osalust kindlustusandja, edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja omavahenditesse kuuluvates instrumentides eesmärgiga arvutada nende kapitalinõuded individuaalsel, osaliselt konsolideeritud ja konsolideeritud alusel.	Üks kord poolaastas
Vorm 7. EU CRB-B – Riskipositsioonide kogu- ja keskmine netoväärtus	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas
Vorm 8. EU CRB-C – Riskipositsioonide geograafiline jaotus	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas

TABEL/VORM	KOHALDAMISALA	AVALIKUSTAMISE SAGEDUS
Vorm 9. EU CRB-D – Riskipositsioonide kontsentratsioon majandusharude või vastaspoole liikide kaupa	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas
Vorm 10. EU CRB-E – Riskipositsioonide lõpptähtaeg	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord aastas
Vorm 11. EU CR1-A – Riskipositsioonide krediidikvaliteet riskipositsiooni klasside ja instrumentide kaupa	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 12. EU CR1-B – Riskipositsioonide krediidikvaliteet majandusharude või vastaspoole liikide kaupa	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 13. EU CR1-C – Riskipositsioonide krediidikvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 14. EU CR1-D – Tähtajaks tasumata riskipositsioonide aegumine	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 15. EU CR1-E – Viivisnõuded ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 16. EU CR2-A – Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 17. EU CR2-B – Makseviivituses olevate või väärtuse langusega laenude ja võlavääretpaberite varu muutused	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 18. EU CR3 – Krediidiriski maandamise tehnikad – ülevaade	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas

TABEL/VORM	KOHALDAMISALA	AVALIKUSTAMISE SAGEDUS
Vorm 19. EU CR4 – Standardmeetod – krediidiriski positsioon ja krediidiriski maandamise mõju	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes arvutavad riskiga kaalutud vara kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga. Vorm EU CR4 ei hõlma tuletisinstrumente, repotehinguid, väärtpabereid või kaupade laenuks andmise või võtmise tehinguid, pika arveldustähtajaga tehinguid ja võimenduslaenu tehinguid, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükki või sama määruse artikli 92 lõike 3 punkti f ning mille regulatiivne riskipositsioon arvutatakse eespool nimetatud peatükis sätestatud meetodite kohaselt. Krediidiasutus või investeerimisühing võib riskiga kaaluda sama määruse 3. peatüki kohaseid riskipositsioone ning leida, et riskipositsioonid ja riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud kooskõlas 2. peatükiga, ei ole olulised sama määruse artikli 432 lõike 1 kohaselt, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Sellisel juhul – ja et anda kasutajatele ainult asjakohast teavet – võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada vormi EU CR4 mitte avalikustada. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks krediidiasutus või investeerimisühing selgitama, miks ta peab vormi EU CR4 teavet kasutajate jaoks tarbetuks. Selgitus peaks hõlmama asjaomastesse riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide kirjeldust ja sellistest riskipositsiooni klassidest tuleneva riskiga kaalutud vara koguväärtust.	Üks kord poolaastas
Vorm 20. EU CR5 – Standardmeetod	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes arvutavad riskiga kaalutud vara kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga. Krediidiasutus või investeerimisühing kaalub riskiga sama määruse 3. peatüki kohaseid varasid ning riskipositsioonid ja riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud kooskõlas 2. peatükiga, ei ole olulised sama määruse artikli 432 lõike 1 kohaselt, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Sellisel juhul – ja et anda kasutajatele ainult asjakohast teavet – võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada vormi EU CR5 mitte avalikustada. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks krediidiasutus või investeerimisühing selgitama, miks ta peab vormi EU CR5 teavet kasutajate jaoks tarbetuks. Selgitus peaks hõlmama asjaomastesse riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide kirjeldust ja sellistest riskipositsiooni klassidest tuleneva riskiga kaalutud vara koguväärtust.	Üks kord poolaastas
Vorm 21. EU CR6 – Sisereitingute meetod – krediidiriski positsioonid riskipositsiooni klasside ja makseviivituse tõenäosuse vahemike kaupa	Vormi kohaldatakse käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad kas sisereitingute põhimeetodit või täiustatud sisereitingute meetodit mõne riskipositsiooni või kõigi riskipositsioonide puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükile. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab nii sisereitingute põhimeetodit kui ka täiustatud sisereitingute meetodit, peaks ta avalikustama ühe vormi kummagi kasutatud meetodi kohta.	Üks kord poolaastas
Vorm 22. EU CR7 – Sisereitingute meetod – krediidiriski maandamise tehnikatena kasutatavate krediidituletisinstrumentide mõju riskiga kaalutud	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad mõne riskipositsiooni või kõigi riskipositsioonide puhul täiustatud sisereitingute meetodit ja/või sisereitingute põhimeetodit.	Üks kord poolaastas

TABEL/VORM	KOHALDAMISALA	AVALIKUSTAMISE SAGEDUS
varale		
Vorm 23. EU CR8 – Krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara finantsvood sisereitingute meetodi kohaselt	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad täiustatud sisereitingute meetodit ja/või sisereitingute põhimeetodit.	Üks kord kvartalis
Vorm 24. EU CR9 – Sisereitingute meetod – makseviivituse tõenäosuse järeltestimine riskipositsiooni klasside kaupa	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad täiustatud sisereitingute meetodit ja/või sisereitingute põhimeetodit. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab teatavate riskipositsioonide puhul sisereitingute põhimeetodit ja teiste puhul täiustatud sisereitingute meetodit, peab ta avalikustama eraldi vormidel kaks eraldi portfelli jaotust. Kasutajatele krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemudelite järeltestimise kohta käesoleva vormi kaudu asjakohase teabe andmiseks peab krediidiasutus või investeerimisühing esitama sellel vormil ka peamised konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavad mudelid (vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele) ning selgitama, kuidas määrati kirjeldatud mudelite ulatus. Selgitused peavad sisaldama vormil esitatavate järeltestimise tulemuste aluseks olevate mudelitega hõlmatud riskiga kaalutud vara protsenti krediidiasutuse või investeerimisühingu iga regulatiivse portfelli kohta.	Üks kord aastas
Vorm 25. EU CCR1 – Vastaspoole krediidiriski positsiooni analüüs meetodite kaupa	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on instrumendid, mille riskipositsioon arvutatakse kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükiga.	Üks kord poolaastas
Vorm 26. EU CCR2 – Krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõue	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa VI jaotise artiklile 382.	Üks kord poolaastas
Vorm 27. EU CCR8 – Kesksete vastaspoolte vastu olevad nõuded	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas

TABEL/VORM	KOHALDAMISALA	AVALIKUSTAMISE SAGEDUS
Vorm 28. EU CCR3 – Standardmeetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid regulatiivsete portfellide ja riskide kaupa	Vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara arvutamiseks krediidiriski standardmeetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 107, sõltumata meetodist, mida kasutatakse makseviivituses oleva riskipositsiooni määramiseks kooskõlas sama määruse III osa II jaotise 6. peatükiga. Kasutajatele asjakohase teabe andmiseks võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada mitte avalikustada tabelis nõutavat teavet, kui määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratud riskipositsioonid ja riskiga kaalutud vara ei ole olulised sama määruse artikli 432 lõike 1 kohaselt, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaks krediidiasutus või investeerimisühing seda selgesti märkima. Lisaks peaks ta selgitama, miks ta peab seda teavet kasutajate jaoks tarbetuks, mitte oluliseks, ning kirjeldama asjaomaseid riskipositsiooni klasse ja esitama agregeeritud koguriskipositsiooni, mida need riskipositsiooni klassid esindavad.	Üks kord poolaastas
Vorm 29. EU CCR4 – Sisereitingute meetod – vastaspoole krediidiriski positsioonid portfellide ja makseviivituse tõenäosuse skaala kaupa	Vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara arvutamiseks täiustatud sisereitingute meetodit või sisereitingute põhimeetodit kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 107, sõltumata vastaspoole krediidiriski meetodist, mida kasutatakse makseviivituses oleva riskipositsiooni määramiseks kooskõlas selle määruse III osa II jaotise 6. peatükiga. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab teatavate riskipositsioonide puhul sisereitingute põhimeetodit ja teiste puhul täiustatud sisereitingute meetodit, peab ta avalikustama kahel eraldi vormil kaks eraldi portfelli jaotust. Asjakohase teabe esitamiseks peaks krediidiasutus või investeerimisühing esitama sellel vormil ka konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavad peamised mudelid (vastavalt regulatiivse konsolideerimise ulatusele) ja selgitama, kuidas määrati sellel vormil kirjeldatud mudelite ulatus. Selgitused peaksid sisaldama mudelitega hõlmatud riskiga kaalutud vara protsenti krediidiasutuse või investeerimisühingu iga regulatiivse portfelli kohta.	Üks kord poolaastas
Vorm 30. EU CCR7 – Vastaspoole krediidiriski positsioonide riskiga kaalutud vara finantsvood sisemudeli meetodi kohaselt	Vorm on kohustuslik kõigile käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad sisemudeli meetodit nende makseviivituses olevate riskipositsioonide mõõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski raamistikku kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükiga, sõltumata makseviivituses olevast riskipositsioonist tulenevate riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatud krediidiriski meetodist.	Üks kord kvartalis
Vorm 31. EU CCR5-A – Tasaarvestuse ja olemasoleva tagatise mõju riskipositsioonile	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas

TABEL/VORM	KOHALDAMISALA	AVALIKUSTAMISE SAGEDUS
Vorm 32. EU CCR5-B – Vastaspoole krediidiriski positsioonide tagatiste koosseis	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 33. EU CCR6 – Krediidituletisinstrumentide riskipositsioonid	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevates suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes.	Üks kord poolaastas
Vorm 34. EU MR1 – Tururisk standardmeetodi kohaselt	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes arvutavad oma kapitalinõuded kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 2.–4. peatükiga. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes kasutavad sisemudeleid kooskõlas sama jaotise 5. peatükiga, võidakse nende riskiga kaalutud vara standardmeetodi kohaldamisel pidada mitteoluliseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõike 1 kohaselt, nagu on täpsustatud EBA suunistes 2014/14. Sellisel juhul – ja et anda kasutajatele ainult asjakohast teavet – võib krediidiasutus või investeerimisühing otsustada vormi EU MR1 mitte avalikustada. Kooskõlas sama artikli ja käesolevate suuniste punktiga 19 peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud seda selgesti märkima ja selgitama, miks nad peavad teavet kasutajate jaoks tarbetuks. Selgitus peaks hõlmama asjaomastesse tururiskiga portfellidesse kuuluvate riskipositsioonide kirjeldust ja sellistest riskipositsioonidest tuleneva riskiga kaalutud vara koguväärtust.	Üks kord poolaastas
Vorm 35. EU MR2-A – Tururisk sisemudeli meetodi kohaselt	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad tururiski puhul sisemudeli meetodit.	Üks kord poolaastas
Vorm 36. EU MR2-B – Tururiski positsioonide riskiga kaalutud vara finantsvood sisemudeli meetodi kohaselt	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on lubatud kasutada oma tururiski kapitalinõuete arvutamiseks sisemudeli meetodit.	Üks kord kvartalis
Vorm 37. EU MR3 – Kauplemisportfellide sisemudeli meetodi kohased väärtused	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kellel on lubatud kasutada oma tururiski kapitalinõuete arvutamiseks sisemudeli meetodit.	Üks kord poolaastas
Vorm 38. EU MR4 – Riskiväärtuse hinnangute võrdlemine kasu või kahjuga	Vormi kohaldatakse kõigi käesolevate suuniste punktiga 7 hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad tururiski positsioonide puhul sisemudeli meetodit. Kasutajatele oma sisemudelite järeltestimise kohta asjakohase teabe andmiseks peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lisama sellesse mudelisse konsolideerimisgrupi tasandil kasutamiseks lubatud peamised mudelid (kooskõlas regulatiivse konsolideerimise ulatusega vastavalt sama määruse I osa I jaotise 2. peatükile) ja selgitama, mis ulatuses need esindavad konsolideerimisgrupi tasandil kasutatavaid mudeleid. Selgitus peaks sisaldama nende mudelitega hõlmatud kapitalinõuete protsenti, mille järeltestimise tulemused on esitatud vormil EU MR4.	Üks kord poolaastas