ET

II LISA

„II LISA

**OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUSE JUHISED**

**II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED**

(…)

3.3. Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohased omavahendite nõuded (CR IRB)

3.3.1. Vormi CR IRB ulatus

72. Vorm CR IRB hõlmab alljärgnevat:

i. kauplemisportfelliväline krediidirisk, sealhulgas:

kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk;

ostetud nõuete lahjendusrisk;

ii. kauplemisportfelli kuuluv vastaspoole krediidirisk;

iii. kogu äritegevusest tulenevad reguleerimata väärtpaberiülekanded.

73. Selles vormis kajastatakse riskipositsioone, mille puhul arvutatakse riskiga kaalutud vara vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatüki artiklitele 151–157 (sisereitingute meetod).

74. Vormis CR IRB ei kajastata järgmisi andmeid:

i. omakapitaliga seotud riskipositsioonid, mida kajastatakse vormis CR EQU IRB;

ii. väärtpaberistamise positsioonid, mida kajastatakse vormides CR SEC ja/või CR SEC Details;

iii. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punktis g nimetatud „muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga“. Kõnealuse riskipositsiooni klassi puhul määratakse alati 100 % riskikaal, välja arvatud sularaha, raha ekvivalendid ja liisitud vara lõppväärtuse riskipositsioonid, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 156. Riskiga kaalutud vara kajastatakse selle riskipositsiooni klassi puhul otse vormis CA;

iv. krediidiväärtuse korrigeerimise risk, mida kajastatakse vormis CVA Risk.

Vormis CR IRB ei ole ette nähtud sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavate riskipositsioonide geograafilist jaotust vastaspoole asukoha lõikes. Seda jaotust kajastatakse vormis CR GB.

Punktid i ja iii vormi CR IRB 7 kohta ei käi.

75. Et täpsustada, kas finantsinstitutsioon kasutab makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid, esitatakse iga kajastatava riskipositsiooni klassi kohta järgmine teave:

„EI“ – kui kasutatakse järelevalvelisi makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite hinnanguid (sisereitingute põhimeetod)

„JAH“ – kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid (täiustatud sisereitingute meetod). See hõlmab kõiki jaeportfelle.

Kui finantsinstitutsioon kasutab riskiga kaalutud vara arvutamiseks ühe osa puhul oma sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavatest riskipositsioonidest makseviivitusest tingitud kahjumäärade sisehinnanguid ning teise osa puhul järelevalvelisi makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnanguid, esitatakse sisereitingute põhimeetodi kohaste positsioonide kohta üks vorm CR IRB Total ja täiustatud sisereitingute meetodi kohaste positsioonide kohta veel teinegi vorm CR IRB Total.

3.3.2. Vormi CR IRB jaotus

76. CR IRB vorme on seitse. Vormis CR IRB 1 esitatakse üldine ülevaade sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavatest riskipositsioonidest ning riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatavatest erinevatest meetoditest, samuti kogureisipositsioonide jaotus riskipositsiooni liikide lõikes. Vormis CR IRB 2 esitatakse võlgniku reitinguklassidesse või kogumitesse määratud riskipositsioonide jaotus (CR IRB 1 real 0070 esitatud riskipositsioonid). Vormis CR IRB 3 on kõik parameetrid, mida on vaja IRB mudelite jaoks krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks. Vormis CR IRB 4 on vooaruanne, mis selgitab krediidiriski sisereitingute meetodiga välja selgitatud riskiga kaalutud vara muutusi. Vormis CR IRB 5 on teave esitatud vormide jaoks vajalike makseviivituse tõenäosuse järeltestimise tulemuste kohta. Vormis CR IRB 6 on kõik parameetrid, mida on vaja eriotstarbelistele laenudele riskikaalu määramise kriteeriumide kohaseks krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks. Vormis CR IRB 7 on riskipositsiooni klasside standardmeetodi või sisereitingute meetodi põhise riskipositsiooni väärtuse protsendiline ülevaade. Vormid CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 ja CR IRB 5 esitatakse eraldi järgmiste riskipositsiooni klasside ja riskipositsiooni alamklasside kohta („memokirje“ esitatakse eraldi nagu riskipositsiooni alamklass, kuid see ei ole seotud vormiga C 02.00 ega ole vormi „Kokku“ osa):

A) Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ega ümberhindlustegurite sisehinnanguid (sisereitingute põhimeetod)

A.1) Kokku

A.2) Keskpangad ja keskvalitsused

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkt a)

A.3) Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti aa alapunkt i)

A.4) Avaliku sektori asutused

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti aa alapunkt ii)

A.5) Finantsinstitutsioonid

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkt b)

A.6.1) Äriühingud – eriotstarbelised laenud

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti c alapunkt ii)

A.6.2) Äriühingud – ostetud nõuded

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti c alapunkt iii)

A.6.3) Äriühingud – muud

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti c alapunkt i).

A.6.4) Memokirje: Äriühingud – suured äriühingud

(määruse (EL) 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkt c koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktiga 5a)

A.6.5) Memokirje: Äriühingud – VKEd

(määruse (EL) 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkt I koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 5 lõikega 8)

B) Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid

B.1) Kokku

B.2) Keskpangad ja keskvalitsused

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkt a)

B.3) Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti aa alapunkt i)

B.4) Avaliku sektori asutused

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti aa alapunkt ii)

B.5.1) Äriühingud – eriotstarbelised laenud

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti I alapunkt ii)

B.5.2) Äriühingud – ostetud nõuded

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti I alapunkt iii)

B.5.3) Äriühingud – muud

(määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti I alapunkt i)

B.5.4) Memokirje: Äriühingud – suured äriühingud

(määruse (EL) 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkt c koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktiga 5a)

B.5.6) Memokirje: Äriühingud – VKEd

(määruse (EL) 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkt c koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 5 lõikega 8)

B.6.1) Jaenõuded – tagatud elamukinnisvaraga

(jaenõuded, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktis ii

selles kategoorias.

B.6.2) Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded

(jaenõuded, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktis i koostoimes kõnealuse määruse artikli 154 lõikega 4)

B6.3) Jaenõuded – ostetud nõuded

(jaenõuded, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktis iii)

B.6.4) Jaenõuded – muu

(jaenõuded, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktis iv)

B.6.5) Memokirje: Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga

(jaenõuded, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punktis d, esitatud punktides B.6.1–B.6.4 ja mis on tagatud kinnisvaraga, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 75f alapunktis d, koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 5 lõikega 8)

B.6.6) Memokirje: Jaenõuded – tagatud mitte-VKEde kinnisvaraga

(jaenõuded, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punktis d, esitatud punktides B.6.1–B.6.4 ja mis on tagatud kinnisvaraga, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 75f alapunktis d, mitte koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 5 lõikega 8)

B.6.7) Memokirje: Jaenõuded – muud VKEdega seotud

(jaenõuded, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktis iv, ei ole esitatud punktides B.6.5 ja B.6.6, koostoimes kõnealuse määruse artikli 5 lõikega 8)

B.6.8) Memokirje: Jaenõuded – muud mitte-VKEdega seotud

(jaenõuded, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punkti d alapunktis iv, ei ole esitatud punktides B.6.5 ja B.6.6, mitte koostoimes kõnealuse määruse artikli 5 lõikega 8)

B.7) Investeerimisfondid

Investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punktis ea

3.3.2a. Selgitused määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 147 osutatud teatavate riskipositsiooni klasside kohaldamisala kohta

3.3.2a.1. Riskipositsiooni klass „Investeerimisfondid“

76a. Kõik investeerimisfondi osakutest või aktsiatest tulenevad individuaalsed riskipositsioonid, mille puhul kohaldatakse aluspositsioonide arvessevõtmise meetodit või volituste kohast meetodit (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 152 lõiked 1 ja 5), ning varumeetodi kohased riskipositsioonid liigitatakse riskipositsioonide klassi „investeerimisfondi aktsiatest või osakutest tulenevad riskipositsioonid“ ja esitatakse jaos „KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITI (INVESTEERIMISFONDID)“.

76b. Kui kasutatakse aluspositsioonide arvessevõtmise meetodit (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 152 lõige 1), liigitatakse individuaalsed aluspositsioonid (lisaks eespool nimetatud klassi „Investeerimisfondid“ liigitamisele) vastavasse riskipositsiooni klassi ja kajastatakse memokirjena vormi C 08.01 real 0190, viidates aluspositsioonide arvessevõtmise meetodile (selle riskipositsiooni klassi puhul). Seega ei ole aluspositsioonide arvessevõtmise meetodi puhul individuaalne aluspositsioon asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsiooni osa, vaid seda võetakse arvesse riskipositsiooni klassi „Investeerimisfondid“ koguriskipositsioonis. Kui lõppkokkuvõttes kohaldatakse mõne aluspositsiooni suhtes standardmeetodit, tuleks see riskipositsioon kajastada vormis CR SA (C 07.00) riskipositsiooni klassis „Investeerimisfondid“. Selles vormis kajastatakse ainult aluspositsioone, mille puhul kasutati omavahendite nõuete arvutamiseks sisereitingute meetodit. Siiski ei kajastata vormis CR IRB järgmisi aluspositsioone:

i. omakapitaliga seotud riskipositsioonid, mida kajastatakse vormis CR EQU IRB;

ii. väärtpaberistamise positsioonid, mida kajastatakse vormides CR SEC ja/või CR SEC Details;

3.3.3. C 08.01 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (CR IRB 1)

3.3.3.1 Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Juhised |
| 0010 | SISEREITINGUTE SKAALA / VÕLGNIKU REITINGUKLASSILE VÕI KOGUMILE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)  Võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosusi kajastatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 sätetele. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 0110).  Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute skaala puhul.  Ei ole kavandatud ega soovitav näha ette järelevalvelist põhiskaalat. Kui aruandev finantsinstitutsioon kohaldab ainulaadset reitinguskaalat või saab kajastada andmeid vastavalt sisemisele põhiskaalale, kasutatakse kõnealust skaalat.  Vastasel korral erinevad reitinguskaalad ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitinguskaalade võlgnike reitinguklassid koondatakse ja järjestatakse igale võlgniku reitinguklassile määratud madalaimast makseviivituse tõenäosusest kõrgeima makseviivituse tõenäosuseni. Kui finantsinstitutsioon kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid. Sama käib pidevate reitinguskaalade kohta: pädeva asutuse nõusolekul võib kajastada väiksemat arvu reitinguklasse.  Finantsinstitutsioonid võtavad eelnevalt ühendust pädevate asutustega, kui nad soovivad kajastada sisemiste reitinguklassidega võrreldes erineval arvul reitinguklasse.  Viimane reitinguklass või viimased reitinguklassid määratakse makseviivituses olevatele riskipositsioonidele, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.  Riskipositsiooni kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse veerus 110 kajastatavat riskipositsiooni väärtust. Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus arvutatakse kõigi asjaomasel real esitatud riskipositsioone arvesse võttes. Real, kus kajastatakse ainult makseviivituses olevaid riskipositsioone, peab keskmine makseviivituse tõenäosus olema 100 %. |
| 0020 | **ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST**  Finantsinstitutsioonid kajastavad riskipositsiooni väärtust enne väärtuse korrigeerimiste, eraldiste, krediidiriski maandamise tehnikatest tuleneva mõju ja ümberhindlustegurite arvesse võtmist.  Esmase riskipositsiooni väärtust kajastatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 24 ja artikli 166 lõigetele 1, 2, 4, 5, 6 ja 7.  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõikest 3 tulenev mõju (laenude ja hoiuste bilansilise tasaarvestuse mõju) kajastatakse eraldi otsese krediidiriski kaitsena ning seega ei vähenda see esmast riskipositsiooni.  Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mida mõjutab vastaspoole krediidirisk (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. või 6. peatükk), vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtusele (vt veeru 0130 juhised). |
| 0030 | **MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD**  Esmase riskipositsiooni jaotus enne ümberhindlusteguri kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktides 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealuse määruse artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat. |
| 0040–0080 | **KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamine, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kindlaks määratud allpool esitatud kirjes „KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE“. |
| 0040–0050 | **KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE**  Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 59.  Riskipositsiooni mõjutavale kaudsele krediidiriski kaitsele (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju) seatakse ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega. |
| 0040 | GARANTIID  Kui riskiga kaalutud varad arvutatakse asendamise meetodi alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 4. peatükile (artikli 108 lõike 2a teine lause, artikli 183 lõike 1a esimene lause, teine alternatiiv, artiklid 235a, 236 ja 236a), esitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 235a lõikes 1 määratletud korrigeeritud väärtus (GA).  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral (määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 183, v.a lõige 3) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust.  Kui kasutatakse riskiparameetritel põhineva korrigeerimise modelleerimise meetodit vastavalt artikli 108 lõike 2a esimesele lausele ja artikli 183 lõikele 1a ning korrigeeritakse makseviivitusest tingitud kahjumäära, kajastatakse garantii summat veerus 0150. |
| 0050 | **KREDIIDITULETISINSTRUMENDID**  Kui riskiga kaalutud vara arvutatakse asendamise meetodi alusel (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 108 lõike 2a teine lause, artikli 183 lõike 1a esimese lause, teine alternatiiv, artikkel 235a, artikkel 236 ja artikkel 236a), esitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 235a lõikes 1 määratletud korrigeeritud väärtus (GA).  Kui kasutatakse riskiparameetritel põhineva korrigeerimise modelleerimise meetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 108 lõike 2a esimesele lausele, artikli 183 lõike 1a esimesele lausele, esimene alternatiiv, ning artikli 183 lõikele 3, ja korrigeeritakse makseviivitusest tingitud kahjumäära, kajastatakse krediidituletisinstrumentide summat veerus 0160. Kajastatakse sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus. |
| 0060 | **MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE**  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 232 lõiget 1.  Kui riskiga kaalutud vara arvutatakse asendamise meetodi alusel (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 108 lõike 2a teine lause, artikli 183 lõike 1a esimese lause, teine alternatiiv, artiklid 235a ja 236), esitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 235a lõikes 1 määratletud korrigeeritud väärtus (GA).  Riskipositsioonile seatakse ülempiir, milleks on esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist.  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 181, kajastatakse asjaomast summat veerus 0170. |
| 0070–0080 | **KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE**  Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassist või kogumist ning seejärel määratakse kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Seda summat käsitatakse sissevooluna kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse.  Samuti võetakse arvesse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral võlgniku reitinguklasside või kogumite sisest sissevoolu ja väljavoolu.  Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse. |
| 0090 | **RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST**  Vastavasse võlgniku reitinguklassi või kogumisse ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju. |
| 0100, 0120 | Millest: bilansivälised kirjed  Vt vormi CR SA juhised. |
| 0101–0107 | BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES  Artikli 166 lõige 8 vastavalt lõigetele 8a ja 8b ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 151 lõige 8  Kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust enne ümberhindlusteguri kohaldamist. |
| 0101 | MODELLEERITUD ÜMBERHINDLUSTEGURID  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõiked 8b ja 8c ning artikkel 182. |
| 0102–0107 | STANDARD ÜMBERHINDLUSTEGURID  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõige 8a. |
| 0110 | **RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS**  Kajastatakse riskipositsiooni väärtusi, mis arvutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lause kohaselt.  I lisas määratletud instrumentide puhul kohaldatakse ümberhindlustegureid ja protsente vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõigetele 8 ja 9 finantsinstitutsiooni valitud meetodist olenemata.  Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtused peavad olema samad mis veerus 0130. |
| 0130 | Millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist  Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid veerud 0210. |
| 0140 | **MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD**  Riskipositsiooni väärtuse jaotus kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktides 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealuse määruse artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat. |
| 0150–0210 | **KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES**  Nendes veergudes ei võeta arvesse krediidiriski maandamise tehnikaid, mis tulenevalt nende asendusmõju kohaldamisest mõjutavad makseviivitusest tingitud hinnangulist kahjumäära.  Kajastatud tagatise väärtuse ülempiir on riskipositsiooni väärtus.  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 230 lõikeid 1, 2 ja 4 ning artiklit 231.  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral:  – kaudse krediidiriski kaitse korral järgitakse keskvalitsuste, keskpankade, finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu olevate nõuete puhul määruse (EL) nr 575/2013 artikli 161 lõiget 3; jaenõuete korral järgitakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 164 lõiget 2;  – otsese krediidiriski kaitse korral tagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f. |
| 0150 | **GARANTIID**  Vt veeru 0040 juhised. |
| 0160 | **KREDIIDITULETISINSTRUMENDID**  Vt veeru 0050 juhised. |
| 0170–0210 | **OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** |
| 0170–0173 | **MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 punktid e ja f  Finantsinstitutsiooni sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus.  Krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele. |
| 0171 | **HOIUSTATUD RAHA**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punkt a  Raha, mis on hoiustatud, või raha sarnased instrumendid, mida hoitakse kolmandast isikust finantsinstitutsioonis väljaspool valitsemislepingut ning mis on panditud laenu andvale finantsinstitutsioonile. Esitatud tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| 0172 | **ELUKINDLUSTUSLEPINGUD**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punkt b  Esitatud tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. |
| 0173 | **KOLMANDA ISIKU HOITAVAD INSTRUMENDID**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punkt c  See hõlmab kolmandast isikust finantsinstitutsioonide emiteeritud instrumente, mille nad on kohustatud nõudmisel tagasi ostma. Esitatud tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. Selles veerus ei kajastata kolmanda poole hoitud instrumentidega kaetud riskipositsioone, mille puhul finantsinstitutsioonid käsitlevad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 200 punkti c kohaselt aktsepteeritud nõudmise korral tagasiostetavaid instrumente nende väljaandja antud garantiina (nagu lubatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 232 lõikes 4). |
| 0180 | **AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS**  Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see finantsinstrumente ja kaupasid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli kuuluva riskipositsioonina vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 299 lõike 2 punktidele c–f. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilist tasaarvestust vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 4. peatüki 4. jaole käsitatakse rahalise tagatisena.  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangut ei kasutata, kajastatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 197 kohase aktsepteeritava finantstagatise kõnealuse määruse artikli 223 lõike 2 kohast korrigeeritud väärtust (Cvam).  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral võetakse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktide e ja f kohaselt arvesse finantstagatist. Kajastatav summa on tagatise hinnanguline turuväärtus. |
| 0190–0210 | **MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS**  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõigete 1–8 ja artikli 229 kohaseid väärtuseid.  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral võetakse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punktide e ja f kohaselt arvesse muud tagatist. |
| 0190 | **KINNISVARA**  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, määratakse väärtused kindlaks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõigetele 2–4a ning kajastatakse selles veerus. Samuti võetakse arvesse kinnisvara liisingut (vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõige 7). Vt ka määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 229.  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa hinnanguline turuväärtus. |
| 0200 | **MUU FÜÜSILINE TAGATIS**  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, määratakse väärtused kindlaks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõigetele 6 ja 8 ning kajastatakse selles veerus. Samuti võetakse arvesse muu vara kui kinnisvara liisingut (vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõige 7). Vt ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 229 lõige 3.  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus. |
| 0210 | **NÕUDED**  Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, määratakse väärtused kindlaks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 199 lõikele 5 ja artikli 229 lõikele 2 ning kajastatakse selles veerus.  Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus. |
| 0230 | **RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)**  Võetakse arvesse krediidiriski maandamise tehnikate kogu mõju makseviivitusest tingitud kahjumääradele, nagu on kindlaks määratud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. ja 4. peatükis.  Makseviivituses olevate riskipositsioonide korral järgitakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punkti h.  Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 0110).  Võetakse arvesse kogu mõju (kajastamisel võetakse arvesse kinnisvaraga tagatud riskipositsioonide alampiiri mõju, nagu sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 164 lõikes 4).  Finantsinstitutsioonide puhul, kes kasutavad sisereitingute meetodit, kuid ei kasuta makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid, kajastatakse finantstagatise riski maandavat mõju riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuses E\* ja seejärel tegelikus makseviivitusest tingitud kahjumääras LGD\* vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 230.  Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär, mis on seotud iga „võlgniku reitinguklassi või kogumi“ makseviivituse tõenäosusega, tuleneb kõnealusesse makseviivituse tõenäosuse klassi või kogumisse kuuluvatele riskipositsioonidele määratud usaldatavusnõuete kohaste makseviivitusest tingitud kahjumäärade keskmisest, mida on kaalutud vastava (veerus 0110 esitatud) riskipositsiooni väärtusega.  Kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid, kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 175 ja artikli 181 lõikeid 1 ja 2.  Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamine põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute skaalal.  Andmeid ei esitata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta. Kui hinnatakse eriotstarbeliste nõuete makseviivituse tõenäosust, esitatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära andmed sisehinnangute või regulatiivsete kahjumäärade alusel.  Suurte reguleeritud finantssektori ettevõtjate ja reguleerimata finantsettevõtjatega seotud riskipositsioone ning vastavaid makseviivitusest tingitud kahjumäärasid ei võeta arvesse veeru 0230 andmete arvutamisel, vaid ainult veeru 0240 andmete arvutamisel. |
| 0240 | **RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktis 4 määratletud finantssektori suurettevõtjate ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktis 5 määratletud reguleerimata finantssektori ettevõtjatega seotud riskipositsioonide riskipositsioonidega kaalutud keskmisele makseviivitusest tingitud kahjumäärale (%) kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõike 2 kohast kõrgemat korrelatsioonikordajat. |
| 0250 | **RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)**  Kajastatav väärtus tehakse kindlaks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 162. Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 0110). Keskmist lõpptähtaega kajastatakse päevades.  Neid andmeid ei esitata riskipositsiooni väärtuste kohta, mille puhul ei võeta lõpptähtaega riskiga kaalutud vara arvutamisel arvesse. See tähendab, et seda veergu ei täideta riskipositsiooni klassi „jaenõuded“ puhul. |
| 0255 | **RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST**  Keskvalitsuste ja keskpankade, finantsinstitutsioonide ja äriühingute puhul vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõiked 1, 2, 3 ja 4. Jaenõuete puhul vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 154 lõige 1.  VKEde ja taristu toetuskoefitsiente (määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 501 ja 501a) arvesse ei võeta. |
| 0256 | **(−) VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE**  VKEga seotud makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide riskiga kaalutud vara (arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatüki kohaselt) (kui asjakohane) ja kõnealuse määruse artikli 501 kohase riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine. |
| 0257 | **(−) TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE**  Määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud vara ja eluliselt vajalike avalike teenuste osutamise või toetamise füüsilisi struktuure või rajatisi, süsteeme ja võrke käitavate või rahastavate isikutega seotud riskipositsioonide krediidiriski korrigeeritud riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine vastavalt nimetatud määruse artiklile 501a. |
| 0260 | **RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST**  Keskvalitsuste ja keskpankade, finantsinstitutsioonide ja äriühingute puhul vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõiked 1, 2, 3 ja 4. Jaenõuete puhul vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 154 lõige 1.  Arvesse tuleb võtta VKEde ja taristu toetuskoefitsiente, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 501 ja 501a. |
| 0270 | **MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD**  Riskiga kaalutud vara jaotus pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist kõigi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktis 4 määratletud finantssektori suurettevõtjate ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktis 5 määratletud riskipositsioonide reguleerimata finantssektori ettevõtjatega seotud riskipositsioonide suhtes, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealuse määruse artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat. |
| 0280 | **OODATAV KAHJU**  Oodatava kahju määr on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 5 punktis 3 ja selle arvutamine on sätestatud kõnealuse määruse artiklis 158. Makseviivituses olevate riskipositsioonide korral järgitakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punkti h. Kajastatav oodatav kahju põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute skaalal. |
| 0290 | **(−) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED**  Kajastatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 159 kohaseid väärtuse korrigeerimisi ning spetsiifilisi ja üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi kajastatakse selliselt, et summa määratakse proportsionaalselt vastavalt erinevate võlgniku reitinguklasside oodatava kahju määrale. |
| 0300 | **VÕLGNIKE ARV**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõiked 1 ja 2  Kõigi riskipositsiooni klasside puhul (v.a klass „jaenõuded“ ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõike 1 punkti e teises lauses nimetatud juhud) kajastab finantsinstitutsioon eraldi määratud reitinguga juriidiliste isikute / võlgnike arvu neile antud laenude või nendega seotud riskipositsioonide arvust olenemata.  Riskipositsiooni klassis „jaenõuded“ kajastab finantsinstitutsioon eri reitinguklassi või kogumisse määratud riskipositsioone riskipositsioonide arvus eraldi; sama tuleb teha teiste riskipositsiooni klasside puhul, kui sama võlgnikuga seotud riskipositsioonid on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõike 1 punkti e teise lause kohaselt määratud erinevatesse võlgniku reitinguklassidesse. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 172 lõike 2 kohaldamise korral võib võlgnik kuuluda mitmesse reitinguklassi.  Kuna selles veerus käsitletakse reitinguskaalade struktuuri elementi, on see seotud selliste esmaste riskipositsioonidega enne ümberhindlusteguri kohaldamist, mis on määratud igasse võlgniku reitinguklassi või kogumisse, võtmata arvesse krediidiriski maandamise tehnikate mõju (eelkõige ümberjaotamise mõju). |
| 0310 | **RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE KREDIIDITULETISINSTRUMENTE**  Finantsinstitutsioonid kajastavad hüpoteetiline riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud riskiga kaalutud vara alusel, jättes krediidituletisinstrumendi kajastamata kui krediidiriski maandamise tehnika, nagu sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 204. Summad esitatakse riskipositsiooni klassides, mis käivad algse võlgnikuga seotud riskipositsioonide kohta. |

|  |  |
| --- | --- |
| Read | Juhised |
| 0010 | **KOGURISKIPOSITSIOON** |
| 0015 | **millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**  Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 501 sätestatud nõuetele. |
| 0016 | **millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**  Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 501a sätestatud nõuetele. |
| 0017 | millest: elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE  Elamukinnisvaraga tagatud riskipositsioonid, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 75d, ja mis vastavad ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 75c määratlusele. |
| 0018 | millest: elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE  Elamukinnisvaraga tagatud riskipositsioonid, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 75d, ja mis vastavad ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 75b määratlusele. |
| 0019 | millest: ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – mitte-IPRE  Ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonid, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 75e, ja mis vastavad ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 75c määratlusele. |
| 0900 | millest: ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – IPRE  Ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonid, nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 75e, ja mis vastavad ka määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 75b määratlusele. |
| 0910 | millest: omandamine, arendamine ja ehitamine (ADC)  Maa omandamise, arendamise ja sellele ehitamisega seotud riskipositsioonid (arendusprojektidega seotud riskipositsioonid), nagu määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 78a. |
| 0020–0060 | **KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES:** |
| 0020 | **Bilansilised krediidiriskiga kirjed**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 24 osutatud varasid ei võeta arvesse üheski muus kategoorias.  Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0040–0060, mitte siin.  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansikirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real. |
| 0030 | **Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**  Bilansivälised kirjed hõlmavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõike 8 kohaseid ja I lisas loetletud kirjeid.  Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0040–0060, mitte siin. |
| 0040–0060 | Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud  Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid ridadel 0090–0130. |
| 0040 | Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid  Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid real 0090. |
| 0050 | **Tuletisinstrumendid** ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid  Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid real 0110. |
| 0060 | **Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**  Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid real 0130. |
| 0070 | **VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**  Äriühingute, finantsinstitutsioonide ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punkt 6 ja artikli 170 lõike 1 punkt c.  Jaenõuete puhul vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 170 lõike 3 punkt b. Ostetud nõuetest tulenevate riskipositsioonide puhul vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõige 6.  Ostetud nõuete lahjendusriski riskipositsioone ei kajastata võlgniku reitinguklassides või kogumites, vaid real 0180.  Kui finantsinstitutsioon kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid.  Järelevalvelist põhiskaalat ei kasutata. Selle asemel määravad kasutatava skaala finantsinstitutsioonid ise. |
| 0080 | **ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD: KOKKU**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõige 5. Kohaldatakse ainult riskipositsiooni klassile „äriühingud – eriotstarbelised laenud“. |
| 0160 | ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 193 lõiked 1 ja 2, artikli 194 lõiked 1–7 ja artikli 230 lõige 3  Seda alternatiivi saavad kasutada ainult sisereitingute põhimeetodit kasutavad finantsinstitutsioonid. |
| 0170 | REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID  Reguleerimata väärtpaberiülekannetest tulenevad riskipositsioonid, mille puhul kasutatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 379 lõike 2 esimese lõigu viimases lauses osutatud alternatiivset käsitlust või mille suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 379 lõike 2 viimasele lõigule kohaldatakse 100 % riskikaalu. Sellel real kajastatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõike 8 kohaseid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ning mis tahes muid riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid ja mida ei kajastata ühelgi muul real. |
| 0180 | LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU  Lahjendusrisk on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 53. Riskiga kaalutud vara arvutamine lahjendusriski puhul on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 157. Lahjendusriski esitatakse ostetud äri- ja jaenõuete puhul. |
| 0190–0210 | **KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITI (INVESTEERIMISFONDID):** |
| 0190 | **Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 152 lõige 1  See rida esitatakse riskipositsiooni klassi puhul „Investeerimisfondid“ ja lehel „Kokku“. Lisaks kajastatakse seda memokirjena muudes sisereitingute meetodi kohastes riskipositsiooni klassides, sest aluspositsioonid liigitatakse vastavalt nende riskipositsiooni klassile, kui kasutatakse sisereitingute meetodit. |
| 0200 | **Volituste kohane meetod**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 152 lõige 5  See rida esitatakse ainult riskipositsiooni klassi puhul „Investeerimisfondid“ ja lehel „Kokku“. |
| 0210 | **Varumeetod**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 152 lõige 6  See rida esitatakse ainult riskipositsiooni klassi puhul „Investeerimisfondid“ ja lehel „Kokku“. |

3.3.4. C 08.02 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele: jaotus võlgnike reitinguklasside või kogumite lõikes (vorm CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Juhised |
| 0005 | **Võlgniku reitinguklass (rea tunnus)**  See on rea tunnus ja see peab vormi konkreetse lehe iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.  Esimene esitatav klass (või kogum) on kõige parem, seejärel paremuselt teine jne. Viimane esitatav klass (või kogum) on makseviivituses olevate riskipositsioonide oma. |
| 0010–0300 | Juhised iga asjaomase veeru kohta on samad, mis vormi CR IRB 1 vastavate nummerdatud veergude puhul. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rida | Juhised |
| 0010–0001 – 0010-NNNN | Nendel ridadel kajastatavad väärtused tuleb järjestada võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosuse järgi. Makseviivituses olevate võlgnike makseviivituse tõenäosus on 100 %. Riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse alternatiivset käsitlust kinnisvara tagatise puhul (võimalik ainult juhul, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid), ei määrata vastavalt võlgniku makseviivituse tõenäosusele ega kajastata käesolevas vormis. |

* + 1. C 08.03 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (jaotus makseviivituse tõenäosuse vahemikuti) (CR IRB 3)
       1. Üldised märkused

77. Finantsinstitutsioonid esitavad siin vormis kajastatava teabe järgides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punki g alapunkte i–v, kui esitavad peamised sisereitingute meetodi kohaste kapitalinõuete arvutamise parameetrid. Sellel vormil esitatav teave ei tohi sisaldada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõikes 5 nimetatud teavet eriotstarbeliste laenude kohta, mis esitatakse vormil C 08.06. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk).

* + - 1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Juhised |
| 0010 | **BILANSILISED RISKIPOSITSIOONID**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõigete 1–7 kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus, jättes arvesse võtmata krediidiriski korrigeerimised. |
| 0020 | **BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõigete 1–7 kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus, jättes arvesse võtmata krediidiriskiga korrigeerimised ja ümberhindlustegurid ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõikes 8 nimetatud sisehinnangud ja ümberhindlustegurid.  Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kõiki eraldatud, aga kasutamata limiite ning bilansiväliseid kirjeid, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 I lisas. |
| 0030 | **RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMISED ÜMBERHINDLUSTEGURID**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse keskmine ümberhindlustegur, mida finantsinstitutsioon kasutab riskiga kaalutud vara arvutamisel ja mis on kaalutud veerus 0020 esitatava bilansivälise riskipositsiooniga enne ümberhindamisteguri kohaldamist. |
| 0040 | **RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS PÄRAST ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST JA KREDIIDIRISKI MAANDAMIST**  Riskipositsiooni väärtus vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 166.  Selles veerus tuleb esitada bilansiliste riskipositsioonide väärtuste ja bilansiväliste kohustuste summa pärast ümberhindlustegurite kohaldamist, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 lõigetes 8 ja 9, ja pärast krediidiriski maandamise tehnikate rakendamist. |
| 0050 | **RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga võlgniku keskmine makseviivituse tõenäosuse hinnang, mis on kaalutud veerus 0040 esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast ümberhindamisteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist.  Seda veergu ei ole vaja täita kõigi riskipositsiooni klasside kogusumma kohta. |
| 0060 | **VÕLGNIKE ARV**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku igasse klassi määratud juriidiliste isikute ehk võlgnike arv  Võlgnike arv tehakse kindlaks järgides vormi C 08.01 veeru 0300 juhiseid. Ühisvõlgnikke käsitletakse samamoodi nagu makseviivituse tõenäosuse kalibreerimisel. |
| 0070 | **RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga riskipositsiooni keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnang, mis on kaalutud veerus 0040 esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast tehingute ümberhindamisteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist.  Esitatud makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama lõplikule makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mida kasutati riskiga kaalutud summade arvutamisel pärast krediidiriski maandamise mõju ja majanduslanguse tingimustega arvestamist (kui asjakohane). Jaenõuete puhul, mis on tagatud kinnisvaraga, tuleb esitatavas makseviivitusest tingitud kahjumääras arvestada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 164 lõikes 4 sätestatud alammäärasid.  Makseviivituses olevate riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse täiustatud sisereitingute meetodit, võetakse arvesse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 181 lõike 1 punkti h. Esitatav makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mis on saadud kohaldatava hindamismetoodikaga.  Seda veergu ei ole vaja täita kõigi riskipositsiooni klasside kogusumma kohta. |
| 0080 | **RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE TÄHTAEG (AASTATES)**  Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga riskipositsiooni keskmine tähtaeg, mis on kaalutud veerus 0040 esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast tehingute ümberhindamisteguri kohaldamist.  Kajastatav lõpptähtaeg tehakse kindlaks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 162.  Keskmist lõpptähtaega kajastatakse aastates.  Neid andmeid ei esitata riskipositsiooni väärtuste kohta, mille puhul ei võeta lõpptähtaega riskiga kaalutud vara arvutamisel arvesse (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükk). See tähendab, et seda veergu ei täideta riskipositsiooni klassi „jaenõuded“ puhul. |
| 0090 | **RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST**  Keskvalitsuse, keskpankade, finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu olevate nõuete puhul esitatakse riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud artikli 153 lõigete 1–4 kohaselt; jaenõuete puhul esitatakse riskiga kaalutud vara summa, mis on arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 154 kohaselt.  Arvesse tuleb võtta VKEde ja taristu toetuskoefitsiente, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 501 ja 501a. |
| 0100 | **OODATAV KAHJU**  Oodatav kahju arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 158.  Kajastatav oodatav kahju põhineb tegelikel riskiparameetritel, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute skaalal. |
| 0110 | **(−) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED**  Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 183/2014 kohased spetsiifilised ja üldised krediidiriskiga korrigeerimised, määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 34 ja 110 kohased täiendavad väärtuse korrigeerimised ning muud omavahendite vähendamised, mis on seotud konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassidesse määratud riskipositsioonidega  Need väärtuse korrigeerimised ja eraldised on samad, millega arvestatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 159 kohaldamisel.  Üldiseid eraldisi kajastatakse selliselt, et summa määratakse proportsionaalselt vastavalt erinevate võlgniku reitinguklasside oodatava kahju määrale. |

|  |  |
| --- | --- |
| Read | Juhised |
| MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK | Riskipositsioonid jagatakse sobivasse kindlaksmääratud makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi, võttes aluseks iga sinna klassi määratud võlgniku hinnangulise makseviivituse tõenäosuse (arvestades krediidiriski maandamisest tulenevat mis tahes asendusmõju). Finantsinstitutsioonid jagavad riskipositsioonid vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse vahemikesse, võttes arvesse ka pidevskaalasid. Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid koondatakse rühma, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.  {rida0170, veerg0050} ja {rida0170, veerg0070} täidetakse iga riskipositsiooni klassi kohta, kuid mitte kõigi riskipositsiooni klasside kogusumma kohta. |

* + 1. C 08.04 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (riskiga kaalutud vara vooaruanded) (CR IRB 4)
       1. Üldised märkused

78. Finantsinstitutsioonid esitavad sellel vormil kajastatava teabe järgides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punkti h. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk).

79. Finantsinstitutsioonid kajastavad riskiga kaalutud vara voogusid aruandekuupäeva riskiga kaalutud vara ja eelmise aruandekuupäeva riskiga kaalutud vara vaheliste muutustena. Kvartaalse aruandluse korral aruandekuupäevale eelneva kvartali lõpu seisuga.

* + - 1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| Veerg | Juhised |
| 0010 | **RISKIGA KAALUTUD VARA**  Krediidiriskiga seotud riskiga kaalutud vara kogusumma sisereitingute meetodi alusel, võttes arvesse ka määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 501 ja 501a sätestatud toetuskoefitsiente. |
|  |  |
| Read | Juhised |
| 0010 | **RISKIGA KAALUTUD VARA EELMISE ARUANDEPERIOODI LÕPUS**  Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus pärast määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 501 ja 501a sätestatud VKEde ja taristu toetuskoefitsiendi rakendamist. |
| 0020 | **VARA SUURUS (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara suurusest (st pangaportfelli suuruse ja koostise muutumisest; k.a uute äride algatamisest ja laenude tähtajani jõudmisest, v.a pangaportfelli suuruse muutus, mis on tingitud üksuste omandamisest ja võõrandamisest)  Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena. |
| 0030 | **VARA KVALITEET (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara kvaliteedist (st vara hinnangulise kvaliteedi muutused, mis on tingitud laenuvõtja riski muutumisest, nt reitinguklassi vms muutumisest)  Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena. |
| 0040 | **MUDELI VÄRSKENDUSED (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara mudeli värskendustest (st muutused, mis on tingitud uute mudelite kasutusele võtust, mudelite muutmisest, mudeli kohaldamisala muutumisest või muudest muutustest, mille eesmärk on vähendada mudeli nõrku külgi)  Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena. |
| 0050 | **METOODIKA JA PÕHIMÕTE (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara metoodika ja põhimõtete muutumisest (st muutused, mis on tingitud arvutamismetoodika muutmisest õiguspoliitika muutumise tõttu, sh olemasolevate õigusnormide muutmise ja uute vastuvõtmise tõttu, v.a mudelite muutmise tõttu, mida kajastatakse real 0040)  Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena. |
| 0060 | **OMANDAMISED JA VÕÕRANDAMISED (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud omandamistest ja võõrandamistest (st pangaportfelli suuruse muutused, mis on tingitud üksuste omandamisest ja võõrandamisest)  Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena. |
| 0070 | **VALUUTA LIIKUMINE (+/−)**  Selline riskiga kaalutudvara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud valuutast (st muutused, mis on tingitud välisvaluutast ümberarvestustest)  Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena. |
| 0080 | **MUU (+/−)**  Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud muudest teguritest  Selle kategooria all kajastatakse muutusi, mida ei saa esitada üheski eeltoodud kategoorias.  Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena. |
| 0090 | **RISKIGA KAALUTUD VARA ARUANDEPERIOODI LÕPUS**  Riskiga kaalutud vara aruandeperioodil pärast määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 501 ja 501a sätestatud VKEde ja taristu toetuskoefitsiendi rakendamist. |

* + 1. C 08.05 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (makseviivituse tõenäosuse järeltestimine) (CR IRB 5)
       1. Üldised märkused

80. Finantsinstitutsioonid esitavad sellel vormil kajastatava teabe järgides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punkti h. Finantsinstitutsioonid vaatlevad igas riskipositsiooni klassis kasutatud mudeleid, mille järeltestimise tulemusi siin esitatakse, ning selgitavad iga nendega hõlmatud klassi riskiga kaalutud vara protsenti. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatükk).

* + - 1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Juhised |
| 0010 | **ARITMEETILINE KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)**  Kindlaksmääratud makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi kuuluvate võlgnike (kelle arv esitatakse veerus 0020) makseviivituse tõenäosuse aritmeetiline keskmine aruandeperioodi alguses (võlgnike arvuga kaalutud keskmine) |
| 0020 | **VÕLGNIKE ARV EELMISE AASTA LÕPUS**  Võlgnike arv eelmise aasta lõpus, millest tuleb aru anda.  Arvesse võetakse kõik võlgnikud, kellel on konkreetsel ajahetkel krediidi iseloomuga kohustus.  Võlgnike arv tehakse kindlaks järgides vormi C 08.01 veeru 0300 juhiseid. Ühisvõlgnikke käsitletakse samamoodi nagu makseviivituse tõenäosuse kalibreerimisel. |
| 0030 | **MILLEST: MAKSEVIIVITUS TEKKIS AASTA JOOKSUL**  Nende võlgnike arv, kelle makseviivitus tekkis aasta jooksul (st makseviivituse määra arvutamise perioodil)  Makseviivitus tehakse kindlaks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 178.  Üheaastase makseviivituse määra arvutamisel võetakse lugejas ja nimetajas iga makseviivituses olev võlgnik arvesse vaid korra ka siis, kui tal tekkis makseviivitus aasta jooksul mitmel korral. |
| 0040 | **TEGELIK KESKMINE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 78 osutatud üheaastane makseviivituse määr.  Finantsinstitutsioonid tagavad, et:  a) nimetajas on nende makseviivituses mitteolevate võlgnike arv, kellel on vaadeldava aastase perioodi alguses krediidi iseloomuga kohustusi (st aruandekuupäevale eelneva aasta algus); selles kontekstis tähendab „krediidi iseloomuga kohustus“: i) bilansikirjed (sh põhisumma, intressid ja tasud); ii) bilansivälised kirjed (garantiid, mille on välja andnud garantii andjast finantsinstitutsioon)  b) lugejas on nende võlgnike arv, kellel on vaadeldava aastase perioodi jooksul tekkinud vähemalt üks makseviivitus (aruandekuupäevale eelneval aastal).  Võlgnike arvu arvutamist käsitletakse vormi C 08.01 veerus 0300. |
| 0050 | **VARASEM KESKMINE AASTANE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)**  Vähemalt viie viimase aasta aastase makseviivituse määra aritmeetiline keskmine (aasta jooksul makseviivistusse sattunud võlgnike arv aasta alguse seisuga / kõik võlgnikud aasta alguse seisuga). Finantsinstitutsioon võib kasutada ka pikemat perioodi, kui see on kooskõlas tema tegelike riskijuhtimistavadega. |

|  |  |
| --- | --- |
| Read | Juhised |
| MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK | Riskipositsioonid jagatakse sobivasse konkreetsesse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi, võttes aluseks iga sinna klassi määratud võlgniku hinnangulise makseviivituse tõenäosuse aruandeperioodi alguses (arvestades krediidiriski maandamisest tulenevat mis tahes asendusmõju). Finantsinstitutsioonid jagavad riskipositsioonid vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse vahemikesse, võttes arvesse ka pidevskaalasid. Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid koondatakse rühma, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele: Makseviivituse tõenäosuse järeltestimine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõike 1 punktile f (CR IRB 5B)
       1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

81. Lisaks vormil C 08.05 esitatavale teabele esitavad finantsinstitutsioonid ka vormil C 08.05.1 nõutava teabe, kui nad kohaldavad makseviivituse tõenäosuse hindamiseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõike 1 punkti f, ja teevad seda vaid nimetatud artikli kohaste makseviivituse tõenäosuse hinnangute puhul. Juhised on samad, mis vormi C 08.05 puhul, aga järgmiste eranditega.

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Juhised |
| 0005 | **MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK**  Finantsinstitutsioonid esitavad makseviivituse tõenäosuse vahemikud oma siseklasside alusel, mille nad seovad krediidikvaliteeti hindava asutuse kasutatavaskaalaga, mitte ei kasuta konkreetset välist makseviivituse tõenäosuse vahemikku. |
| 0006 | **VÄLISREITINGU EKVIVALENT**  Finantsinstitutsioonid esitavad iga vaadeldava krediidikvaliteeti hindava asutuse kohta ühe veeru, järgides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõike 1 punkti f. Finantsinstitutsioonid esitavad neis veergudes selle välisreitingu, millele nad oma makseviivituse tõenäosuse sisevahemikud kannavad. |

* + 1. C 08.06 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (eriotstarbelistele laenudele riskikaalu määramise meetod) (CR IRB 6)
       1. Üldised märkused

82. Finantsinstitutsioonid esitavad sellel vormil kajastatava teabe järgides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punkti e. Andmed esitatakse järgmiste artikli 153 lõike 5 tabelis 1 osutatud eriotstarbeliste nõuete liikide kohta:

projektide rahastamine;

tulu tootev kinnisvara ja väga volatiilne ärikinnisvara;

objektide rahastamine;

* 1. kaupade rahastamine.
     + 1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Juhised |
| 0010 | **ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST**  Vt vormi CR IRB juhised. |
| 0020 | **RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST**  Vt vormi CR IRB juhised. |
| 0030, 0050 | MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED  Vt vormi CR SA juhised. |
| 0040 | **RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS**  Vt vormi CR IRB juhised. |
| 0060 | MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST  Vt vormi CR SA juhised. |
| 0070 | **RISKIKAAL**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõige 5  See on teabeveerg, mida ei tohi muuta. |
| 0080 | **RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST**  Vt vormi CR IRB juhised. |
| 0090 | **OODATAV KAHJU**  Vt vormi CR IRB juhised. |
| 0100 | **(−) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED**  Vt vormi CR IRB juhised. |

|  |  |
| --- | --- |
| Read | Juhised |
| 0010–0120 | Riskipositsioonid jagatakse sobivasse kategooriasse ja tähtajaklassi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 153 lõike 5 tabeli 1 kohaselt. |

* + 1. C 08.07 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (sisereitingute ja standardmeetodi kohaldamisala) (CR IRB 7)
       1. Üldised märkused

83. Finantsinstitutsioonid, kes arvutavad riskiga kaalutud vara krediidiriski sisereitingute meetodil, esitavad oma riskipositsioonid ning nende klasside osad, millele kohaldatakse järkjärgulise kohaldamise kava, selle vormi puhul standardmeetodil (määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükk) või sisereitingute meetodil (kõnealuse määruse III osa II jaotise 3. peatükk). Finantsinstitutsioonid esitavad teabe siin vormil riskipositsiooni klasside kaupa, järgides selle ridadel esitatud riskipositsiooni klasside jaotust.

84. Veergudes 0030–0050 peaks olema kirjas kõik riskipositsioonid, nii et nende kolme veeru ridade summa moodustaks 100 % kõigist riskipositsiooni klassidest (v.a väärtpaberistamise positsioonid ja mahaarvatud positsioonid).

* + - 1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| Veerud | Juhised |
| 0010 | **RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUS, NAGU ON MÄÄRATLETUD MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLIS 166**  Finantsinstitutsioonid kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 166 kohast riskipositsiooni väärtust enne krediidiriski maandamist. |
| 0020 | **STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISALAS OLEVA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS KOKKU**  Riskipositsiooni (sh nii standardmeetodi kohased riskipositsioonid kui ka sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid) koguväärtuse esitamiseks kasutavad finantsinstitutsioonid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 4 kohast riskipositsiooni väärtust enne krediidiriski maandamist. |
| 0030 | **STANDARDMEETODI ALALISE OSALISE KASUTAMISE KOHALDAMISALAS OLEV RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT**  Iga riskipositsiooni klassi osa, millele kohaldatakse standardmeetodit (riskipositsioon, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit ja mis ületab asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsiooni veerus 0020, enne krediidiriski maandamist), pidades määruse (EL) nr 575/2013 artikli 150 kohaselt kinni pädevalt asutuselt saadud standardmeetodi alalise osalise kasutamise loa kohaldamisala piiridest. |
| 0040 | **RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE JÄRKJÄRGULISE KOHALDAMISE KAVA (%)**  Iga riskipositsiooni klassi riskipositsiooni see osa, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit määruse (EL) nr 575/2013 artikli 148 kohaselt järk-järgult. See hõlmab järgmist:   * riskipositsioonid, mille suhtes finantsinstitutsioon kavatseb kohaldada sisereitingute meetodit kas makseviivitusest tingitud kahjumäära omahinnangu ja ümberhindlusteguritega või ilma (sisereitingute põhimeetod ja täiustatud sisereitingute meetod); * mittemateriaalse omakapitali investeeringud, mis ei ole esitatud veergudes 0020 ega 0040; * riskipositsioonid, millele juba kohaldatakse sisereitingute põhimeetodit, aga millele finantsinstitutsioon kavatseb tulevikus kohaldada täiustatud sisereitingute meetodit; * eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse järelevalvelist riskikaalu määramise meetodit ja mis ei ole esitatud veerus 0010. |
| 0050 | **RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE SISEREITINGUTE MEETODIT (%)**  Iga riskipositsiooni klassi osa, millele kohaldatakse sisereitingute meetodit (riskipositsioon, millele kohaldatakse sisereitingute meetodit ja mis ületab asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsiooni, enne krediidiriski maandamist), pidades määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 kohaselt kinni pädevalt asutuselt saadud sisereitingute meetodi kasutamise loa kohaldamisala piiridest. See hõlmab nii riskipositsioone, millele finantsinstitutsioon on saanud loa kohaldada makseviivitusest tingitud kahjumäära omahinnangut ja/või investeerimisühing on saanud loa kohaldada ümberhindlustegureid, kui ka teisi (sisereitingute põhimeetod ja täiustatud sisereitingute meetod) (sh järelevalveline riskikaalu määramise meetod eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonide puhul ja omakapitali investeeringud, millele kohaldatakse lihtsustatud riskikaalu meetodit, ning riskipositsioonid, mis on esitatud vormi C 08.01 real 0170). |

|  |  |
| --- | --- |
| Read | Juhised |
| RISKIPOSITSIOONI KLASSID | Finantsinstitutsioonid esitavad teabe siin vormil riskipositsiooni klasside kaupa, järgides selle ridadel esitatud riskipositsiooni klasside jaotust. |