FI

LIITE II

”LIITE II

**OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET**

## **OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

(…)

3.5. C 10.01 ja C 10.02 – Sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmän) mukaiset oman pääoman ehtoiset sijoitukset (CR EQU IRB 1 ja CR EQU IRB 2)

3.5.1. Yleiset huomautukset

92. CR EQU IRB koostuu kahdesta lomakkeesta: CR EQU IRB 1 sisältää yleiskatsauksen oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuryhmään kuuluvista IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla kokonaisriskin määrät voidaan laskea. CR EQU IRB 2 sisältää erittelyn vastapuoliluokkiin jaoteltujen vastuiden kokonaismäärän osalta PD/LGD-menetelmän puitteissa. Ilmaisulla ”CR EQU IRB” viitataan seuraavissa ohjeissa tapauksen mukaan sekä ”CR EQU IRB 1” -lomakkeeseen että ”CR EQU IRB 2” -lomakkeeseen.

93. CR EQU IRB -lomake sisältää tietoja luottoriskin kattamiseen tarkoitettujen riskipainotettujen vastuuerien määrän laskennasta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan a alakohta) sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan b alakohdan soveltamisalaan kuuluvien vastuiden osalta, joita käsitellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luku) mukaisesti kyseisen asetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan a alakohdan ja 495 artiklan 2 kohdan soveltamisalaan kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut on ilmoitettava CR SA -lomakkeessa (C 07.00). Asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 a artiklan 3 kohdan soveltamisalaan kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut on ilmoitettava CR SA -lomakkeessa (C 07.00).

94. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 6 kohdan nojalla asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut vastuut on luokiteltava ryhmään ”oman pääoman ehtoiset sijoitukset”, paitsi jos ne luokitellaan vastuuryhmään ”CIU:issa olevien osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut”.

95. [Poistettu]

96. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti laitosten on toimitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedot silloin, kun ne soveltavat jotakin seuraavista kolmesta menetelmästä:

– yksinkertaisen riskipainon menetelmä;

– PD/LGD-menetelmä;

– sisäisten mallien menetelmä.

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti laitokset voivat käyttää eri menetelmiä (yksinkertaisen riskipainon menetelmää, PD/LGD-menetelmää tai sisäisten mallien menetelmää) eri salkkuihin silloin, kun ne käyttävät näitä eri menetelmiä sisäisesti.

Tämän lisäksi sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on myös ilmoitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedoissa riskipainotettujen vastuuerien määrä sellaisten oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti), esimerkiksi oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti tai 370 prosentin riskipainoa kyseisen asetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

97. [Poistettu]

97a. Seuraavissa ohjeissa viitataan asetukseen (EU) N:o 575/2013 (8 päivänä heinäkuuta 2024 sovellettu toisinto).

3.5.2. Positiokohtaiset ohjeet (sovelletaan sekä CR EQU IRB 1 -lomakkeeseen että CR EQU IRB 2 -lomakkeeseen)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0005 | VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS)  Vastapuoliluokka on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 0010 | SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO  VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Laitosten, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeessa 0010 maksukyvyttömyyden todennäköisyys (PD), joka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 165 artiklan 1 kohdan mukaisesti.  Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettavan PD-luvun on oltava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 6 jaksossa vahvistettujen vähimmäisvaatimusten mukainen. Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kaikkien ilmoitettujen riskiparametrien tulee olla johdettu vastaavan toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa käytetyistä riskiparametreista.  Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien tai -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esimerkiksi vastuiden kokonaismäärää), tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista on ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Kaikki vastuut, myös maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, on huomioitava, kun lasketaan vastuilla painotettua keskimääräistä PD-lukua. Vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskennassa painottamiseen on käytettävä vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 0060). |
| 0020 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0020 alkuperäinen vastuuarvo (joka on laskettu ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista). Asetuksen (EU) N:o 575/2013 167 artiklan mukaisesti oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen jäljelle jäävä kirjanpitoarvo. Taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuarvon on oltava erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo.  Laitosten on sisällytettävä sarakkeeseen 0020 myös sellaiset asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I tarkoitetut taseen ulkopuoliset erät, jotka on luokiteltu oman pääoman ehtoisten vastuiden ryhmään (esimerkiksi ”osittain maksettujen osakkeiden maksamaton osa”).  Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 165 artiklan 1 kohdan mukaisesti), on otettava huomioon myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu nettoutus. |
| 0030-0040 | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA  TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA  TAKAUKSET  LUOTTOJOHDANNAISET  Riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien määrän laskentaan oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, laitokset voivat hyväksyä oman pääoman ehtoisille vastuille myönnetyn takauksen luonteisen luottosuojan (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 2, 3 ja 4 kohta). Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeissa 0030 ja 0040 sen takauksien (sarake 0030) tai luottojohdannaisten (sarake 0040) muodossa olevan takauksen luonteisen luottosuojan määrä, joka voidaan hyväksyä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti. |
| 0050 | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA  CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO  (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0050 se takauksen luonteisella luottosuojalla suojattu osa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketusta alkuperäisestä vastuusta, joka voidaan hyväksyä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti. |
| 0060 | VASTUUARVO  Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeessa 0060 vastuuarvo, jonka laskennassa ne ottavat huomioon takauksen luonteisesta luottosuojasta syntyvät substituutiovaikutukset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 2 ja 3 kohta ja 167 artikla).  Taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuiden ollessa kyseessä vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo (asetuksen (EU) N:o 575/2013 167 artikla). |
| 0061 | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 0070 | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)  Laitosten, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annettujen LGD-arvojen vastuilla painotettu keskiarvo.  Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskemiseen on käytettävä vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 0060).  Laitosten on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 165 artiklan 2 kohta. |
| 0080 | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä oman pääoman ehtoisista vastuista.  Jos PD/LGD-menetelmää soveltavilla laitoksilla ei ole riittäviä tietoja, jotta ne voisivat käyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklassa esitettyä maksukyvyttömyyden määritelmää, riskipainoihin on sovellettava korotuskerrointa 1,5 riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää laskettaessa (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 3 kohta).  Riskipainotuksen M-syöttöparametrin (maturiteetti) osalta oman pääoman ehtoisille vastuille annettu maturiteettiarvo on viisi vuotta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 165 artiklan 3 kohta). |
| 0090 | LISÄTIETOERÄ: ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0090 asetuksen (EU) N:o 575/2013 158 artiklan 4, 7, 8 ja 9 kohdan mukaisesti laskettu odotetun tappion määrä oman pääoman ehtoisista vastuista. |

98. [Poistettu]

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| CR EQU IRB 1 – rivi 0020 | PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ  PD/LGD-menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 1 -lomakkeen rivillä 0020. |
| CR EQU IRB 1 – rivit 0050–0090 | **YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ**  **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:**  Yksinkertaisen riskipainon menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 2 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot kohteena olevien vastuiden ominaispiirteiden mukaisesti riveillä 0050–0090. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 0100 | SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ  Sisäisten mallien menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 4 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot rivillä 0100. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 0110 | OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA  Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä niiden oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti), mukaan lukien seuraavat vastuut:  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltävä riskipainotettujen vastuuerien määrä finanssialan yhteisöihin liittyvien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta, sekä  – oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joille on asetuksen (EU) N:o 575/2013 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti annettu 370 prosentin riskipaino, on ilmoitettava rivillä 0110. |
| CR EQU IRB 2 | PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:  PD/LGD-menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 2 -lomakkeessa.  PD/LGD-menetelmää käyttävien laitosten, jotka soveltavat yhtä ainoaa luokitusasteikkoa tai kykenevät ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on ilmoitettava CR EQU IRB 2 -lomakkeessa tähän yhteen luokitusasteikkoon / yleisasteikkoon liittyvät luokat tai ryhmät. Kaikissa muissa tapauksissa eri luokitusasteikot yhdistetään ja järjestetään seuraavien kriteerien mukaisesti: eri luokitusasteikkojen vastapuoliluokat tai -ryhmät kootaan ryhminä yhteen ja asetetaan järjestyksessä kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan. |