

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Ohjeet

asetuksen (EU) N:o 575/2013
kahdeksannen osan mukaisista
julkistamisvaatimuksista

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojien järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 04.10.2017, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2016/11". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

5. Näissä ohjeissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa esitettyjä julkistamisvaatimuksia. Nämä täsmennykset ovat ohjeita, jotka koskevat tietoja, jotka laitosten on julkistettava kahdeksannen osan asiaa koskevien artiklojen mukaisesti, sekä julkistettavien tietojen esittämistä. Näillä ohjeilla ei kuitenkaan muuteta julkistamisvaatimusten täsmennyksiä, jotka on jo otettu käyttöön kyseisen asetuksen kahdeksannen osan tiettyjen artikloja koskevalla täytäntöönpanoasetuksella tai delegoidulla asetuksella.
6. Näiden ohjeiden nojalla käyttöön otettavissa täsmennyksissä otetaan huomioon Baselin pankkivalvontakomitean käynnissä oleva kolmannen pilarin tarkistus. Näissä ohjeissa otetaan erityisesti huomioon Baselin pankkivalvontakomitean tammikuussa 2015 julkaisema kolmannen pilarin tarkistettu kehys.

Soveltamisala

7. Ellei jäljempänä olevasta 8 kohdasta muuta johdu, nämä ohjeet koskevat laitoksia, joiden on noudatettava joitakin tai kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan julkistamisvaatimuksia saman asetuksen 6, 10 ja 13 artiklan mukaisesti. Kyseiset laitokset täyttävät jonkin seuraavista vaatimuksista:
 - a. Toimivaltaiset viranomaiset ovat määrittäneet laitoksen komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1222/2014 ja sitä seuraavissa muutoksissa tarkoitetuksi maailmanlaajuisesti järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (G-SII).
 - b. Laitos on määritetty muuksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 3 kohdan mukaisesti siten kuin EPV:n ohjeissa 2014/10 on täsmennetty.
8. Kohdasta 7 poiketen sovelletaan seuraavia näkökohtia: 4.2 jaksoa (julkistamista koskevat yleiset vaatimukset), B jaksoa (ei-olennaiset tiedot ja liikesalaisuutena tai luottamuksellisena pidettävät tiedot) ja E jaksoa (julkistamisen ajoitus ja julkistamisen määräajat), 4.3 jaksoa (riskinhallinta, tavoitteet ja toimintatavat), C jaksoa (tiedot hallinto- ja ohjausjärjestelmistä), 4.5 jaksoa (omat varat), 4.7 jaksoa (makrotalouden valvontamenetelmät), 4.12 jaksoa (kiinnittämättömät varat), 4.14 jaksoa (palkitseminen) ja 4.15 jaksoa (vähimmäisomavaraisuusaste) tulisi soveltaa kaikkiin laitoksiin, joiden on noudatettava joitakin tai kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan julkistamisvaatimuksia, mukaan lukien merkittävät tytäryhtiöt ja tytäryhtiöt, joilla on olennaista merkitystä niiden paikallisilla markkinoilla niihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 13 artiklan mukaisesti sovellettavien julkistamisvaatimusten osalta.

9. Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia laitoksia, jotka eivät ole maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia eivätkä muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia, soveltamaan joitakin tai kaikkia näiden ohjeiden neuvoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan noudattamiseksi.

10. Ohjeita ei sovelleta kokonaan tai osittain laitokseen, jota ei tarkoiteta edellä 7, 8 ja 9 kohdassa. Tällaisen laitoksen on kuitenkin noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan ja siihen liittyvien delegoitujen asetusten ja täytäntöönpanoasetusten vaatimuksia sekä EPV:n ohjeita. Sellainen laitos voi kuitenkin vapaaehtoisesti soveltaa joitakin tai kaikkia näiden ohjeiden neuvoista. Tästä voi olla kyse, kun laitos päättää käyttää (omasta aloitteestaan) kansainvälisissä standardeissa annettuja malleja ja ohjeita joidenkin tai kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan julkistamisvaatimusten täyttämiseksi. Laitosten tulisi varmistaa, että ne saavat kyseisen asetuksen vaatimusten ja näiden ohjeiden noudattamiseksi käytettävistä kansainvälisistä malleista ja ohjeista asetuksen (EU) N:o 575/2013 mallien kanssa yhteensopivan kansainvälisten standardien mallin.

Kenelle ohjeet on tarkoitettu

11. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i ja ii luetelmakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuille finanssilaitoksille.

3. Täytäntöönpano

Voimaantulopäivä

12.Nämä ohjeet tulevat voimaan 31. joulukuuta 2017.

Muutokset

13.Seuraavia ohjeita muutetaan siten, että voimaantulopäivä on 31. joulukuuta 2017: EPV:n ohjeiden 2014/14 V osaston 18 kohta ja VII osasto.

4. Ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisista julkistamisvaatimuksista

4.1 Julkistamista koskevat vaatimukset, ohjeet ja lomakkeet

14.Näillä ohjeilla ei korvata asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan sovellettavia julkistamisvaatimuksia.

15.Näillä ohjeilla täsmennetään osittain tai kokonaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan tietyissä artikloissa vaadittuja tietoja. Jos näissä ohjeissa ei ole ohjeita tietystä kahdeksannen osan artiklan vaatimuksesta tai osavaatimuksesta, se ei tarkoita, että näiden ohjeiden soveltamisalaan joko viranomais- tai vapaaehtoisella päätöksellä kuuluvien laitosten ei enää tarvitse noudattaa kyseistä vaatimusta tai osavaatimusta.

16.Näissä ohjeissa laadulliset tiedot sisältyvät taulukoihin ja määrälliset tiedot lomakkeisiin, mutta joissakin taulukoissa voi olla myös määrällistä tietoa. Lomakkeet ovat määrämuotoisia tai vapaamuotoisia, kun taas taulukot ovat vapaamuotoisia.

17.Kun lomake on määrämuotoinen,

- a. laitosten tulisi täyttää kentät annettujen ohjeiden mukaisesti
- b. laitokset voivat poistaa tietyn rivin/sarakkeen, jonka ei katsota olevan asiaankuuluva niiden toiminnan kannalta tai johon annettavat tiedot eivät olisi olennaisia asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti siten kuin EPV:n ohjeissa 2014/14 on täsmennetty; tässä tapauksessa kuitenkin i) laitosten ei tulisi muuttaa lomakkeen seuraavien rivien ja sarakkeiden numerointia, ja ii) laitosten tulisi antaa EPV:n ohjeiden 2014/14 19 kohdassa tarkoitettut tiedot
- c. laitokset voivat lisätä ylimääräisiä rivejä ja ylimääräisiä sarakkeita, kun se on tarpeen kattavan näkemyksen antamiseksi niiden riskiprofiilista markkinatoimijoille asetuksen (EU) N:o 575/2013 431 artiklan 3 kohdan mukaisesti, mutta ne eivät saa muuttaa lomakkeen määrättyjen rivien ja sarakkeiden numerointia (katso myös 18 kohta).

18.Kun taulukko tai lomake on vapaamuotoinen,

- a. laitokset voivat esittää tiedot taulukossa tai vapaamuotoisessa lomakkeessa joko tässä asiakirjassa esitetystä muodosta tai niille paremmin sopivassa muodossa; taulukossa tarkoitettujen tietojen muotoa ei ole määritetty, ja laitokset voivat valita haluamansa muodon kyseisten tietojen julkistamiseen

- b. laitosten tulisi antaa taulukossa tai lomakkeessa vaadittuja tietoja vastaavat tiedot, jos tässä asiakirjassa esitettyä muotoa ei käytetä; laitoksen käyttämän muodon ja näiden ohjeiden muodon pitäisi olla yhtä yksityiskohtaisia.
19. Riippumatta siitä, onko lomake määrämuotoinen vai vapaamuotoinen, jokaisen lomakkeen määrällisiä tietoja tulisi täydentää tekstikommenteilla, joissa selitetään (vähintään) kaikki huomattavat muutokset raportointikausien välillä ja kaikki muut seikat, joiden johto katsoo olevan tärkeitä markkinaosapuolten etujen kannalta.
20. Lomakkeissa, joissa edellytetään tietojen julkistamista nykyiseltä ja edellisiltä raportointikausilta, edellisen kauden tietojen julkistamista ei edellytetä, kun tietoja raportoidaan ensimmäisen kerran.
21. Jos lomakkeeseen lisätään yksi tai useampi rivi, uudessa rivissä / uusissa riveissä tulisi säilyttää sama numero mutta lisätä pääte (esimerkiksi vaaditun rivin 2 jälkeen lisärivit olisi merkittävä 2a, 2b, 2c jne.).
22. Lomakkeissa, joissa edellytetään tietojen julkistamista nykyiseltä ja edellisiltä raportointikausilta, edelliseen raportointikauteen viitataan aina uusimpina julkistettuina tietoina lomakkeen julkistamistiheyden mukaisesti. Esimerkiksi lomakkeessa EU OV1 (joka on täytettävä neljännesvuosittain) toisen vuosineljänneksen (Q2) julkistamista edeltävä kausi tarkoittaa vuosineljännestä Q1, kolmannen vuosineljänneksen Q3 julkistamista edeltävä kausi toista vuosineljännestä Q2 ja neljännen vuosineljänneksen Q4 julkistamista edeltävä kausi kolmatta vuosineljännestä Q3. Lomakkeissa tulisi joka tapauksessa antaa sekä nykyisen että edellisten kausien raportointitietoja koskeva viitepäivämäärä.
23. Kun edellytetään virtatietoja, lomakkeet sisältävät tiedot vain edellistä julkistettavien tietojen viitepäivämäärää seuraavalta kaudelta eivätkä kumulatiivisia tietoja (ellei tietyssä lomakkeessa toisin määrätä).
- a. Kun neljännesvuosittain julkistettavat tiedot annetaan maaliskuun 31. päivän tilanteesta, laitosten tulisi antaa tiedot ensimmäiseltä vuosineljännekseltä.
- b. Kun neljännesvuosittain julkistettavat tiedot annetaan kesäkuun 30. päivän tilanteesta, laitosten tulisi antaa tiedot toiselta vuosineljännekseltä.
- c. Kun puolivuositteittain julkistettavat tiedot annetaan kesäkuun 30. päivän tilanteesta, laitosten tulisi antaa tiedot ensimmäiseltä vuosipuoliskolta.
- d. Kun puolivuositteittain julkistettavat tiedot annetaan joulukuun 31. päivän tilanteesta, laitosten tulisi antaa tiedot toiselta vuosipuoliskolta.
24. Laadullisten tietojen esittämistapaa taulukoissa ei ole määrätty.

25.Näillä ohjeilla, mukaan lukien esittämistä koskevat ohjeet, ei ole tarkoitus rajoittaa laitoksen mahdollisuuksia julkistaa lisätietoja. Laitokset voivat 431 artiklan 3 kohdan mukaisesti antaa lisätietoja, jos se on tarpeen kattavan näkemyksen antamiseksi niiden riskiprofiilista käyttäjille.

26.Laadullisissa lisätiedoissa, jotka laitokset päättävät julkistaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan vaatimusten lisäksi, tulisi noudattaa jäljempänä 4.2 jaksossa annettuja täsmennyksiä riippumatta siitä, onko kyseisiä vaatimuksia täsmennetty näissä ohjeissa.

27.Näiden ohjeiden säännökset eivät vaikuta tiukempiin vaatimuksiin, joita kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat asettaa niiden valvontavaltuuksien mukaisesti, jotka niille on annettu direktiivillä 2013/36/EU tai muulla EU:n tai kansallisella säädöksellä.

4.2 Julkistamista koskevat yleiset vaatimukset

28.Tässä jaksossa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 431, 432, 433 ja 434 artiklan vaatimuksia.

A jakso – Julkistamisen periaatteet

29.Arvioidessaan julkistamiensa tietojensa asianmukaisuutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 431 artiklan 3 kohdan mukaisesti laitosten tulisi varmistaa, että niiden julkistamisissa tiedoissa noudatetaan seuraavia periaatteita:

- selkeys
- tarkoituksenmukaisuus
- jatkuva johdonmukaisuus
- vertailukelpoisuus laitosten kesken.

30.Julkistettavien tietojen tulisi olla selkeitä. Selkeillä julkistettavilla tiedoilla on seuraavat ominaisuudet:

- Julkistettavat tiedot tulisi esittää muodossa, joka on ymmärrettävä keskeisille sidosryhmille (kuten sijoittajille, analyytikoille, rahoitusasiakkaille ja muille).
- Tärkeitä viestejä tulisi korostaa, ja niiden tulisi olla helposti löydettävissä.
- Monimutkaiset asiat tulisi selittää yksinkertaisin käsittein ja tärkeät termit määritellä.
- Toisiinsa liittyvät riskitiedot tulisi esittää yhdessä.

31.Sen varmistamiseksi, että käyttäjät pystyvät löytämään helposti asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa julkistettavaksi vaaditut tiedot, laitosten tulisi julkistaa (kunkin jäljempänä 39 kohdassa tarkoitettun yksittäisen viestintäkanavan tai sijainnin alussa)

julkistamisluettelo taulukkomuodossa, jossa annetaan tietoa siitä, mistä (laitoksen eri julkaisuissa) kyseisen asetuksen kahdeksannen osan eri artikloissa vaaditut tiedot voi löytää.

32. Julkistettavien tietojen tulisi olla tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta. Julkistettavissa tiedoissa tulisi korostaa laitoksen merkittävimpiä nykyisiä ja kehittyviä riskejä ja sitä, miten kyseisiä riskejä hallitaan, mukaan lukien tiedot, joihin markkinoilla todennäköisesti kiinnitetään huomiota. Jos linkeillä voidaan lisätä julkistettavien tietojen tarkoituksenmukaisuutta, ne on annettava taseen tai tuloslaskelman erissä. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ei-olennaisia tietoja koskevassa 432 artiklassa annettujen vaatimusten noudattamisen EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti tulisi taata julkistettavien tietojen tarkoituksenmukaisuus.

33. Julkistettavien tietojen tulisi olla jatkuvasti johdonmukaisia, jotta keskeiset sidosryhmät voivat havaita laitoksen riskiprofiilin muutostrendit kaikissa sen liiketoiminnan merkittävissä osissa. Edellisissä raporteissa julkistettuja tietoja koskevat lisäykset, poistot ja muut merkittävät muutokset – myös laitoksen erityisistä, sääntelyn mukaisista tai markkinoiden kehityssuuntauksista johtuvat – tulisi korostaa ja selittää.

34. Julkistettavia tietoja tulisi voida vertailla laitosten välillä. Niiden tarkkuustason ja esitysmuodon tulisi olla sellaisia, että keskeiset sidosryhmät voivat tehdä mielekkäitä vertailuja liiketoiminnasta, vakavaraisuusmittareista, riskeistä ja riskinhallinnasta laitosten välillä ja eri oikeudenkäyttöalueilla.

35. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 431 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuilla kattavilla julkistettavilla tiedoilla tulisi olla seuraavat ominaisuudet:

- Julkistettavissa tiedoissa tulisi kuvata laitoksen pääasiallinen toiminta ja kaikki merkittävät riskit ja esittää niiden tueksi taustatietoja. Merkittävät muutokset riskeissä raportointikausien välillä tulisi kuvata sekä esittää ylimmän johdon tai hallintoelimen näihin muutoksiin liittyvät toimenpiteet.
- Julkistettavissa tiedoissa tulisi antaa riittävästi sekä laadullista että määrällistä tietoa laitoksen prosesseista ja menettelyistä kyseisten riskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi ja hallitsemiseksi. Kyseisten julkistettavien tietojen tason tulisi olla oikeassa suhteessa laitoksen monimutkaisuuteen.
- Julkistamisen lähestymistavan tulisi olla riittävän joustava sen kuvaamiseksi, miten ylin johto ja hallintoelin arvioivat ja hallinnoivat sisäisesti riskejä ja strategiaa, mikä auttaa käyttäjiä ymmärtämään paremmin laitoksen riskinsietokykyä/riskinottohalua.

B jakso – Ei-olennaiset tiedot ja liikesalaisuutena tai luottamuksellisena pidettävät tiedot

36. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 432 artiklan soveltamisessa laitosten tulisi noudattaa EPV:n ohjeiden 2014/14 I-IV osaston ja VI osaston ohjeita olennaisuudesta,

luottamuksellisuudesta ja liikesalaisuudeksi arvioimisesta sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 ja 2 kohdan ja 433 artiklan mukaisia julkistamisen määräaikoja koskevia ohjeita.

C jakso – Julkistettavien tietojen todentaminen

37. Asetuksen (E) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 431 artiklan 3 kohdan 1 alakohdan ja 434 artiklan 1 kohdan soveltamiseksi laitoksilla tulisi olla julkistettavien tietojen todentamista koskeva toimintalinja. Tämän toimintalinjan osana laitoksen tulisi varmistaa, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa julkistettavaksi vaadittuihin tietoihin sovelletaan (vähintään) samaa sisäisen tarkistuksen ja sisäisten valvontaprosessien tasoa kuin muihin laitosten taloudellista raportointiaan varten toimittamiin tietoihin. Siksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa julkistettavaksi vaadittujen tietojen todentamisen tason pitäisi olla (vähintään) sama kuin johdon raporteissa osana taloudellisia raportteja annettujen tietojen todentamisen taso (direktiivin 2013/34 19 artiklassa ja direktiivin 2004/109/EY 4 ja 5 artiklassa tarkoitetun mukaisesti).

38. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan julkistamisvaatimusten noudattamiseksi 431 artiklan 3 kohdan mukaisesti vahvistettavassa virallisessa toimintalinjassa tulisi esittää kyseisten tietojen julkistamista koskevat sisäiset tarkistukset ja menettelyt. Tämän toimintalinjan keskeiset osat tulisi kuvata asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisesti laadituissatilinpäätösasiakirjoissa tai viitata toiseen paikkaan, jossa ne ovat saatavilla. Hallintoelin ja ylin johto ovat vastuussa laitoksen julkistettavia tietoja, myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisesti julkistettavia tietoja, koskevan tehokkaan sisäisen valvontarakenteen perustamisesta ja ylläpitämisestä. Niiden tulisi myös varmistaa, että julkistettavat tiedot tarkistetaan asianmukaisesti. Vähintään yhden laitoksen ylimpään johtoon kuuluvan henkilön ja vähintään yhden laitoksen hallintoelimen jäsenen tulisi todistaa kirjallisesti, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisesti julkistettavat tiedot on laadittu hallintoelimen tasolla sovittujen sisäisten valvontaprosessien mukaisesti.

D jakso – Julkistamisen paikka ja paikkamerkinnot

39. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 434 artiklan mukaisesti laitosten tulisi sopivaa viestintäkanavaa ja paikkaa kyseisessä asetuksessa vaadittaville julkistettaville tiedoille valitessaan antaa kaikki kahdeksannessa osassa julkistettavaksi vaaditut tiedot yhden viestintäkanavan kautta tai yhdessä paikassa (mahdollisuuksien mukaan). Tämän yhden viestiosointäkanavan tai paikan tulisi olla itsenäinen asiakirja, josta vakavaraisuusvaatimuksia koskevat tiedot ovat helposti saatavilla. Tämä itsenäinen asiakirja voi olla sisällytetty laitoksen tilinpäätökseen tai siihen liitetty erillinen osio. Siinä tapauksessa käyttäjien on voitava tunnistaa se helposti.

40. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 434 artiklan vaatimusta, jonka mukaan laitosten on annettava (mahdollisuuksien mukaan) kaikki julkistettavat tiedot yhden viestintäkanavan kautta tai yhdessä paikassa, sovelletaan kaikkeen näissä ohjeissa tarkoitettuun

julkistamiseen riippumatta siitä, käytetäänkö määrämuotoisia vai vapaamuotoisia lomakkeita. Tästä huolimatta laitosten tulisi tehdä kaikki voitavansa sisällyttääkseen kaikki määrämuotoiset lomakkeet samaan viestintäkanavaan tai paikkaan ilman paikkamerkintöjä.

41. Jos laitokset kuitenkin päättävät (434 artiklan mukaisesti) julkistaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa vaadittuja tietoja – mukaan lukien näissä ohjeissa esitetyt taulukot ja lomakkeet – useamman kuin yhden viestintäkanavan kautta tai useammassa kuin yhdessä paikassa, laitosten tulisi merkitä selkeästi, missä julkistamisvaatimusten mukainen tieto on julkaistu. Kyseisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisesti annetun raportin paikkamerkintöjen tulisi sisältää seuraavat:

- julkistamisvaatimuksen nimi ja numero
- sen erillisen asiakirjan koko nimi, jossa julkistamisvaatimuksen mukainen tieto on julkaistu
- tarvittaessa verkkolinkki
- sen erillisen asiakirjan sivun ja kohdan numero, josta julkistamisvaatimuksen mukainen tieto on saatavissa.

42. Kun paikkamerkintöjä tehdään näissä ohjeissa esitettyihin määrämuotoisiin lomakkeisiin jotka ovat muualla kuin edellä 39 kohdassa mainitussa yhdessä viestintäkanavassa tai paikassa, laitosten tulisi varmistaa seuraavat seikat:

- Merkityn asiakirjan sisältämät tiedot vastaavat esittämiseltään ja sisällöltään määrämuotoisessa lomakkeessa vaadittua, ja niiden avulla käyttäjät voivat tehdä asianmukaisia vertailuja sellaisten tietojen kanssa, joita laitokset ovat julkistaneet määrämuotoisissa lomakkeissa.
- Merkityn asiakirjan sisältämät tiedot perustuvat samaan konsolidoinnin alaan kuin julkistamisvaatimuksessa käytetty.
- Merkityn asiakirjan julkistettavat tiedot ovat pakollisia.

43. Paikkaa merkittäessä laitosten tulisi varmistaa, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisesti annettujen merkittyjen tietojen todentamistaso on vähintään sama kuin 37 kohdassa kuvattu sisäisen todentamisen vähimmäistaso.

44. Laitokset ja toimivaltaiset viranomaiset voivat lisäksi antaa verkkosivustoillaan saataville asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisesti julkistettavaksi vaadittujen edellisiin kausiin liittyvien tietojen arkiston. Tämä arkisto tulisi pitää saatavilla soveltuvan ajan, joka on vähintään tilinpäätösasiakirjoihin sisältyvistä tiedoista annetussa kansallisessa lainsäädännössä asetettu säilytysaika (direktiivin 2004/109/EY 4 ja 5 artiklan määritelmän mukaan).

E jakso – Julkistamisen ajoitus ja määrääajat

45. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 433 artiklassa vaaditaan, että saman asetuksen kahdeksannessa osassa luetellut tiedot on julkistettava tilinpäätöksen julkaisupäivän yhteydessä. Laitosten tulisi varmistaa, että tilinpäätöksen julkaisupäivä ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa vaadittujen tietojen julkistamispäivä ovat vain kohtuullisen ajan päässä toisistaan, ja niiden tulisi pyrkiä saamaan nämä päivämäärät vielä lähemmäksi toisiaan. Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ei kuitenkaan edellytetä, että tilinpäätös ja kyseisen asetuksen kahdeksannessa osassa vaaditut tiedot julkaistaan täsmälleen samana päivänä. Tämän kohtuullisen viivästyksen on oltava yhdenmukainen kaikkien kansallisten toimivaltaisten viranomaisten direktiivin 2013/36/EU 106 artiklan mukaisesti asettamien julkaisujen määräaikojen kanssa.

46. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa ja 432 artiklan 2 kohdassa ja 433 artiklassa säädetystä olennaisuudesta, liikesalaisuuden piiriin kuulumisesta ja luottamuksellisuudesta sekä julkistamistiheydestä annettujen EPV:n ohjeiden 2014/14 V osaston 18 kohtaa ja VII osastoa muutetaan seuraavasti:

V osasto – Seikat, jotka liittyvät tarpeeseen arvioida, onko tietoja julkistettava useammin kuin vuosittain

18. Vaikka kaikkien laitosten on arvioitava tarve julkistaa tietoja useammin ja käytettävä tällöin asetuksen (EU) N:o 575/2013 433 artiklassa tarkoitettujen seikkojen yhteydessä asiaankuuluvia arviointivälineitä, niiden tulisi arvioida erityisesti oma tarpeensa julkistaa tietoja useammin kuin vuosittain, kun yksi seuraavista indikaattoreista koskee niitä:

a) laitos kuuluu kotijäsenvaltiossaan kolmen suurimman laitoksen joukkoon;

b) laitoksen konsolidoidun taseen loppusumma on yli 30 miljardia euroa;

c) laitoksen taseen neljän vuoden keskimääräinen loppusumma on yli 20 prosenttia sen kotijäsenvaltion neljän vuoden keskimääräisestä BKT:sta;

d) asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan mukaan lasketut laitoksen konsolidoidut vastuut ovat yli 200 miljardia euroa tai vastaava määrä ulkomaisessa valuutassa, kun käytetään tilikauden lopussa sovellettavaa Euroopan keskuspankin julkaisemaa viitekurssia;

e) toimivaltaiset viranomaiset ovat määrittäneet laitoksen komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1222/2014 ja sitä seuraavissa tarkistuksissa tarkoitetuksi maailmanlaajuiseksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (G-SII) tai muuksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (O-SII) direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 3 kohdan soveltamista varten vuonna 2014 annettujen EPV:n ohjeiden määritelmän mukaisesti.

VII osasto – Tiedot, jotka julkistetaan useammin kuin vuosittain

23. Vaikka kunkin laitoksen on itse päätettävä julkistettavien tietojen tyyppi ja tarkkuustaso varmistaakseen, että sen liiketoimintaa ja riskiprofiilia koskevat tiedot ilmoitetaan tehokkaasti, jonkin 18 kohdassa esitetyn indikaattorin piiriin kuuluvien laitosten, joiden on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa esitettyjä velvoitteita, tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen antaa näissä ohjeissa luetellut tiedot useammin kuin vuosittain.

24. Laitosten, joiden kohdalla jokin 18 kohdassa esitetty indikaattori pätee, tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen antaa tiedot useammin kuin vuosittain. Tietojen tyyppi, muoto ja julkistamistiheys riippuvat siitä, onko kyseiset laitokset myös määritetty maailmanlaajuisiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi tai muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi ja kuuluvatko ne EPV:n ohjeiden 2016/11 soveltamisalaan.

25. Laitosten, jotka kuuluvat 18 kohdan a–d alakohdassa esitetyn indikaattorin piiriin mutta joita ei ole määritetty maailmanlaajuisiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi tai muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi ja jotka eivät kuulu EPV:n ohjeiden 2016/11 soveltamisalaan, tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen antaa seuraavat tiedot useammin kuin vuosittain:

a) Tarvittaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 ja 492 artiklassa vaaditut omia varoja ja osuuksia koskevat tiedot, erityisesti seuraavat 20.12.2013 annetun komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 1423/2013 liitteiden IV ja V asiaankuuluvilla riveillä määritellyt tiedot:

- i. ydinpääoman kokonaismäärä, kuten riveillä 6 ja 29;
- ii. ensisijaisen lisäpääoman kokonaismäärä, kuten riveillä 36 ja 44;
- iii. ensisijaisen pääoman kokonaismäärä, kuten rivillä 45;
- iv. toissijaisen pääoman kokonaismäärä, kuten riveillä 51 ja 58;
- v. pääoman kokonaismäärä, kuten rivillä 59;
- vi. kuhunkin pääoman kokonaismäärään tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä, kuten riveillä 28, 43 ja 57;
- vii. ydinpääoman osuus, kuten rivillä 61;
- viii. ensisijaisen pääoman osuus, kuten rivillä 62;
- ix. kokonaispääoman osuus, kuten rivillä 63.

b) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan c–f alakohdassa vaaditut tiedot:

i. riskipainotettujen varojen ja pääomavaatimusten määrät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa täsmennettyjen riskityyppien mukaan;

ii. riskipainotettujen varojen ja pääomavaatimusten määrät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa täsmennettyjen riskityyppien mukaan ja saman asetuksen 438 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien mukaan.

c) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklassa vaaditut tiedot vähimmäisomavaraisuusasteesta, erityisesti seuraavat tiedot, sellaisina kuin ne on määritetty komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 2016/200 liitteen I asiaankuuluvilla riveillä:

i. osoittajana käytetyn ensisijaisen pääoman määrä, kuten rivillä 20, yhdessä rivillä EU-23 edellytetyn erittelyn kanssa;

ii. nimittäjänä käytettyjen yhteenlaskettujen vastuiden määrä, kuten rivillä 21;

iii. tuloksena saatava vähimmäisomavaraisuusaste, kuten rivillä 22.

d) Tiedot vastuista, erityisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan d, e ja f alakohdassa vaaditut tiedot sisäisistä malleista; tiedot toimitetaan erikseen vastuista, joiden osalta laitokset käyttävät omia LGD- tai CF-estimaatteja laskeakseen riskipainotetut vastuuerät, ja sellaiset vastuut, joiden osalta ne eivät käytä tällaisia estimaatteja.

e) Tiedot muista eristä, jotka ovat alttiita nopeille muutoksille, ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan kattamista eristä, joissa on tapahtunut erittäin merkittäviä muutoksia raportointikaudella.

26. Jäljempänä 25 kohdassa tarkoitettujen laitosten osalta julkistamistiheyden tulisi riippua niistä 18 kohdan kriteereistä, jotka kyseiset laitokset täyttävät:

a) 18 kohdan d alakohdassa esitetyn indikaattorin piiriin kuuluvien laitosten tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen julkistaa seuraavat tiedot:

i. 25 kohdan a alakohdassa, b alakohdan i alakohdassa ja c ja e alakohdassa luetellut tiedot neljännesvuosittain;

ii. 25 kohdan d alakohdassa ja b alakohdan ii alakohdassa luetellut tiedot puolivuositain;

iii. puolivuositain kaikki tiedot, joita vaaditaan laitosten omia varoja koskevista julkistamisvaatimuksista annetussa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013 sekä vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamisvaatimuksista annetussa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 2016/200.

b) Edellä 18 kohdan a–c alakohdassa lueteltujen indikaattorien piiriin kuuluvien laitosten tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen julkistaa 25 kohdan a alakohdassa, b alakohdan ii alakohdassa ja c–e alakohdassa luetellut tiedot puolivuositain.

27. Laitosten, joiden on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa täsmennettyjä velvoitteita ja jotka on määritetty maailmanlaajuisiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi tai muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi tai jotka kuuluvat EPV:n ohjeiden 2016/11 soveltamisalaan, tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen antaa seuraavat tiedot useammin kuin vuosittain:

a) 25 kohdan a alakohdassa tarkoitettut tiedot omista varoista neljännesvuosittain;

b) 25 kohdan c alakohdassa tarkoitetut tiedot vähimmäisomavaraisuusasteesta neljännesvuosittain;

c) kaikki tiedot, joita vaaditaan komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013 ja komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 2016/200, puolivuositain;

d) Muut EPV:n ohjeissa 2016/11 luetellut tiedot soveltuvien määräajoin, erityisesti seuraavat:

i. 438 artiklan ensimmäisen kohdan c–f alakohdan tiedot sellaisina kuin ne on esitetty lomakkeissa EU OV1, EU CR8, EU CCR7 ja EU MR2-B;

ii. tiedot vastuista sellaisina kuin ne on esitetty lomakkeissa EU CR5, EU CR6 ja EU MR2-A;

e) tiedot muista eristä, jotka ovat alttiita nopeille muutoksille.

28. Laitosten tulisi antaa kauden aikana täydentäviä tietoja 25 ja 27 kohdassa lueteltujen tietojen lisäksi, kun arviointi tarpeesta antaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa tarkoitettuja julkistettavia tietoja useammin kuin vuosittain osoittaa, että nämä lisätiedot ovat tarpeen, jotta markkinatoimijoille voidaan antaa kattava näkemys niiden riskiprofilista.

29. Laitosten 25, 27 ja 28 kohdan mukaisesti kauden aikana julkistamien tietojentulisi olla jatkuvasti johdonmukaisia ja vertailukelpoisia.

30. Edellä 25 kohdan a ja c alakohdassa luetellut tiedot omista varoista tulisi julkistaa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013 esitetyn lomakkeen ja 27 kohdan a ja b alakohdassa luetellut tiedot vähimmäisomavaraisuusasteesta komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 2016/200 esitetyn lomakkeen mukaisesti.

31. Edellä 25, 27 ja 28 kohdan tiedot tulisi julkistaa tarvittaessa –taloudellisten katsausten julkaisemisajankohdan yhteydessä. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 434 artiklan vaatimuksia tulisi soveltaa (ja tehdä ainoastaan välttämättömät muutokset) 25, 27 ja 28 kohdan tietoihin tarpeen mukaan ja ottaa huomioon EPV:n ohjeet 2016/11.

32. Riippumatta siitä, onko laitokset määritetty maailmanlaajuisiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi tai muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi tai kuuluvatko ne EPV:n ohjeiden 2016/11 soveltamisalaan, kun laitokset, jotka kuuluvat ainakin yhden 18 kohdassa luetellun indikaattorin piiriin, päättävät olla julkistamatta yhden tai useamman 25 tai 27 kohtaan sisältyvistä tiedoista useammin kuin vuosittain, niiden tulisi ilmoittaa tämä (ainakin) julkaistessaan vuosittain asiakirjan, joka sisältää asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan vaatimusten mukaisesti julkistettavat tiedot, ja niiden tulisi antaa tiedot siitä, miten kyseiseen päätökseen on päädytty.

4.3 Riskienhallinnan tavoitteet ja käytänteet

47. Tässä kohdassa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 435 artiklan vaatimuksia.

A jakso – Yleistä tietoa riskien hallinnan tavoitteista ja käytänteistä

48. Asetuksen 435 artiklan 1 kohdassa vaaditut ja taulukossa EU OVA täsmennetyt julkistettavat tiedot tulisi antaa jokaisesta erillisestä riskilajista, joka on olennaisen tärkeä (määriteltynä EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti, mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 kattamat). Julkistettavien tietojen tulisi kattaa kaikki riskityypit ja liiketoiminta-alueet, mukaan lukien uudet tuotteet/markkinat.

49. Sitä varten näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvien laitosten tulisi julkistaa tiedot seuraavia riskejä koskevista riskinhallintatavoitteistaan ja -käytänteistään, jos ne ovat olennaisia laitoksen kannalta:

- maineriski
- kaikki operatiivisten riskien alaluokassa esitetyt tavoitteet ja käytänteet, jotka liittyvät menettelytapoihin, mukaan lukien tuotteiden myynti väärin perustein.

Taulukko 1: EU OVA – Laitoksen riskinhallintamenetelmä

Tarkoitus: Kuvataan laitoksen riskistrategiaa sekä sitä, miten riskinhallintatoiminto ja hallintoelin arvioivat ja hallitsevat riskejä ja asettavat rajoja, jotta käyttäjät voisivat saada selkeän näkemyksen laitoksen riskinsietokyvystä/riskinottohalusta suhteessa sen tärkeimpään toimintaan ja kaikkiin tärkeisiin riskeihin.
Soveltamisala: Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.
Sisältö: Laadulliset tiedot
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen

Laitosten tulisi kuvata riskinhallintatavoitteensa ja -käytänteensä, erityisesti seuraavat:

435 artiklan 1 kohdan f alakohda	a)	Ylimmän hallintoelimen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan hyväksymässä lyhyessä riskilausumassa tulisi kuvata, miten liiketoimintamallissa määritetään kokonaisriskiprofiili ja miten ne vaikuttavat toisiinsa – esimerkiksi liiketoimintamalliin liittyvät keskeiset riskit ja se, miten kukin näistä riskeistä näkyy ja miten sitä kuvataan riskeistä julkistettavissa tiedoissa, tai se, miten laitoksen riskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskinsietoraja vaikuttavat toisiinsa. Asetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisessa riskilausumassa laitosten tulisi myös julkistaa ryhmän, sidosyriyten ja asiaankuuluvien osapuolten olennaisten liiketoimien luonne, laajuus, tarkoitus ja taloudellinen sisältö. Julkistamisen pitäisi koskea vain liiketoimia, joilla on olennainen vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (mukaan lukien maineriski) tai riskin jakautumiseen ryhmässä.
----------------------------------	----	---

435 artiklan 1 kohdan b alakohta	b)	Asetuksen 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti julkistettavat tiedot sisältävät kunkin riskityypin riskinhallintarakenteen: koko laitoksessa osoitetut vastuualueet (mukaan lukien tarvittaessa valtuuksien valvonta ja delegoiminen ja vastuualueiden jakaminen ylimmän hallintoelimen, liiketoiminta-alueiden ja riskinhallintatoiminnon välillä riskityypin, liiketoimintayksikön ja muiden asiaankuuluvien tietojen mukaan); riskinhallintaprosesseihin osallistuvien elinten ja toimintojen väliset suhteet (mukaan lukien tarvittaessa ylin hallintoelin, riskikomitea, riskinhallintatoiminto, vaatimustenmukaisuustoiminto, sisäinen tarkastustoiminto); ja organisatoriset ja sisäiset valvontamenettelyt. Kun asiaankuuluvan riskinhallintatoiminnon rakenne ja organisaatio julkistetaan, laitosten tulisi täydentää julkistettavia tietoja seuraavilla tiedoilla: - tiedot yleisestä sisäisestä valvontajärjestelmästä ja siitä, miten sen valvontatoiminnot on järjestetty (valtuudet, resurssit, perussääntö, riippumattomuus), tärkeimmät niiden suorittamat tehtävät ja kaikki olennaiset nykyiset tai suunnitellut muutokset näihin toimintoihin; - hyväksytyt limiitit riskeille, joille laitos altistuu; - muutokset sisäisen valvonnan, riskinhallinnan, vaatimustenmukaisuuden ja sisäisen tarkastuksen johdossa.
435 artiklan 1 kohdan b alakohta	c)	Osana riskinhallintatoiminnon muita asianmukaisia järjestelyjä koskevia 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisia tietoja tulisi julkistaa seuraavat: viestintäkanavat, riskikulttuurin heikkeneminen ja vahvistuminen laitoksessa (esimerkiksi, onko olemassa käytäntöjä, käsikirjoja, jotka sisältävät operatiiviset rajat tai menettelyt riskirajojen loukkausten tai rikkomisten käsittelyyn tai menettelyt riskejä koskevien kysymysten nostamiseksi esiin ja jakamiseksi liiketoiminta-alueiden ja riskitoimintojen kesken).
435 artiklan 1 kohdan c alakohta 435 artiklan 2 kohdan e alakohta	d)	Osana 435 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 2 kohdan e alakohdan mukaisesti julkistettavaksi vaadittuja tietoja laitosten tulisi julkistaa riskien raportoinnissa ja/tai mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja luonne ja kuvata tiedonkulkua ylimmälle hallintoelimelle ja ylimmälle johdolle.
435 artiklan 1 kohdan c alakohta	e)	Annettaessa tietoa riskien raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien tärkeimmistä piirteistä 435 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti laitosten tulisi julkistaa riskinhallintastrategioiden järjestelmällisiä ja säännöllisiä päivityksiä sekä niiden tehokkuuden määräaikaista arviointia koskevat toimintalinjat.
435 artiklan 1 kohdan a alakohta	f)	Asetuksen 435 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti riskien hallinnassa sovellettavista strategioista ja prosesseista julkistettavien tietojen tulisi sisältää laadulliset tiedot stressitesteistä, kuten salkut, joille tehdään stressitesti, hyväksytyt skenaariot ja käytetyt menetelmät, ja stressitestien käyttö riskinhallinnassa.
435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohta	g)	Laitosten tulisi antaa tietoa strategioista ja prosesseista, joilla hallitaan riskejä, suojaudutaan niiltä ja vähennetään niitä sekä suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuuden valvonnasta 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti laitosten liiketoimintamallista johtuvien riskien osalta.

B jakso – Tiedot riskinhallintatavoitteista ja -käytänteistä riskilajeittain

50. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten tulisi julkistaa riskinhallintatavoitteensa ja -käytänteensä erikseen kunkin riskilajin osalta, mukaan lukien luottoriski, vastapuoliriski ja markkinariski, joiden julkistamiseen annetaan ohjeita tässä jaksossa.

51. Sitä varten laitosten tulisi julkistaa tietoja riskinhallintatavoitteista ja -käytänteistä kunkin sellaisen olennaisen riskilajin osalta, josta ne julkistavat tietoja edellä mainitun 435 artiklan 1 kohdan ja näiden ohjeiden 47 kohdan mukaisesti.

52. Laitosten tulisi erityisesti luottoriskin osalta antaa seuraavat taulukossa EU CRA täsmennetyt tiedot osana 435 artiklan 1 kohdassa julkistettavaksi vaadittuja tietoja:

Taulukko 2: EU CRA – Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä

Tarkoitus: Kuvataan luottoriskinhallinnan tärkeimpiä ominaisuuksia ja osia (liiketoimintamalli ja luottoriskiprofiili, luottoriskinhallinnan organisointi ja siihen kuuluvat toiminnot, riskinhallinnasta raportointi).		
Soveltamisala: Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.		
Sisältö: Laadulliset tiedot		
Julkistamistiheys: Vuotuinen		
Muoto: Vapaamuotoinen		
Laitosten tulisi kuvata luottoriskiä koskevia riskinhallintatavoitteitaan ja -käytänteitään antamalla seuraavat tiedot:		
435 artiklan 1 kohdan f alakohda	a)	Asetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitetussa lyhyessä riskilausumassa tiedot siitä, miten liiketoimintamalli näkyy laitoksen luottoriskiprofiilin osatekijöissä.
435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohda	b)	Käsiteltäessä luottoriskinhallintaa koskevia strategioita ja prosesseja ja käytänteitä, joilla kyseiseltä riskiltä voidaan suojautua ja vähentää sitä 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti, luottoriskinhallintakäytänteiden määrittämiseen ja luottoriskirajojen asettamiseen käytetyt perusteet ja menetelmä.
435 artiklan 1 kohdan b alakohda	c)	Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon rakenteesta ja organisaatiosta 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinta- ja luottoriskinvalvontatoiminnon rakenne ja organisaatio.
435 artiklan 1 kohdan b alakohda	d)	Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon valtuuksista, asemasta ja muista järjestelyistä 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinnan, riskinvalvonnan, säännösten noudattamisen varmistamista vastaavan toiminnon ja sisäisen tarkastustoiminnon väliset suhteet.

53. Vastapuoliriskin osalta laitosten tulisi antaa seuraavat taulukossa EU CCRA täsmennetyt tiedot kolmannen osan II osaston 6 luvussa tarkoitetusta laitoksen lähestymistavasta vastapuoliriskiin.

Taulukko 3: EU CCRA – Vastapuoliriskihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

Tarkoitus: Kuvataan vastapuoliriskinhallinnan tärkeimpiä ominaisuuksia muun muassa limiittien, takausten ja muiden luottoriskin vähentämistekniikoiden käytön sekä oman luottoluokituksen heikkenemisen osalta.
Soveltamisala: Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.
Sisältö: Laadulliset tiedot
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen

Laitosten tulisi antaa seuraavat tiedot:

435 artiklan 1 kohdan a alakohta	a)	Vastapuoliriskihin liittyvät riskinhallintatavoitteet ja -käytänteet, muun muassa seuraavat:
439 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohta	b)	menetelmä, jota käytetään vastapuoliriskien osalta sisäistä pääomaa koskevien määritettyjen käyttörajojen asettamisessa;
439 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohta	c)	menettelytavat, jotka liittyvät takauksiin ja muihin riskiä vähentäviin tekijöihin ja arviointeihin vastapuoliriskistä;
439 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohta	d)	menettelytavat, jotka koskevat wrong-way-riskiä;
439 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohta	e)	vaikutus vaadittujen vakuuksien määrään, jos laitoksen oma luottoluokitus heikentyy

54.Markkinariskin osalta laitosten tulisi antaa seuraavat taulukossa EU MRA täsmennetyt tiedot.

Taulukko 4: EU MRA – Markkinariskihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

Tarkoitus: Kuvataan markkinariskiä koskevat riskinhallintatavoitteet ja -käytänteet
Soveltamisala: Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, joiden kaupankäyntitoimintaan sovelletaan markkinariskihin liittyviä pääomavaatimuksia.
Sisältö: Laadulliset tiedot
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen

Laitosten tulisi kuvata markkinariskiä koskevat riskinhallintatavoitteensa ja -käytänteensä seuraavan kehyksen mukaisesti (tietojen tarkkuuden tulisi olla käyttäjien kannalta tarkoituksenmukainen).

435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohta	a)	Laitoksen markkinariskien hallintaa sekä markkinariskiltä suojautumista ja sen vähentämistä koskeviin käytänteisiin liittyvistä strategioista ja prosesseista 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti julkistettavien tietojen tulisi sisältää selvitys johdon strategisista tavoitteista kaupankäyntitoiminnan puitteissa sekä prosesseista, jotka on toteutettulaitoksen markkinariskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi, seuraamiseksi ja valvomiseksi (mukaan lukien riskiä suojautumista
---------------------------------------	----	--

		koskevat käytänteet ja suojausmenetelmien tehokkuutta jatkuvasti seuraavat strategiat/prosessit).
435 artiklan 1 kohdan b alakohhta	b)	Osana 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan markkinariskitoiminnon rakennetta ja organisaatiota koskevaa julkistamisvaatimusta laitosten tulisi julkistaa kuvaus markkinariskin hallintarakenteesta, joka on perustettu edellä a rivillä käsiteltyjen laitoksen strategioiden ja prosessien toteuttamiseksi, ja kuvata siinä myös markkinariskinhallintaan osallistuvien eri osapuolten väliset suhteet ja viestintämekanismit.
455 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohhta 104 artiklan osalta	c)	Osana 435 artiklan 1 kohdan a ja c alakohdan sekä 455 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohdan julkistamisvaatimuksia laitosten tulisi antaa kuvaus menettelyistä ja järjestelmistä, jotka on toteutettu kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioden jälkimarkkinakelpoisuuden varmistamiseksi 104 artiklan vaatimusten täyttämiseksi. Julkistettavien tietojen tulisi sisältää kuvaus menetelmästä, jota on käytetty varmistamaan, että kaupankäyntivaraston yleistä hallintaa varten toteutetut toimintamallit ja menettelyt ovat asianmukaisia.

55.Maksuvalmiusriskin osalta laitosten tulisi tutustua EPV:n ohjeisiin maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien tietojen julkistamisesta maksuvalmiusriskin hallintaa koskevan julkistamisen täydentämiseksi (EBA/GL/2017/01).

C jakso – Tietoa hallinto- ja ohjausjärjestelmistä

56.Laitosten, joiden on noudatettava joitakin tai kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan vaatimuksia – kyseisen asetuksen 6, 10 ja 13 artiklan mukaisesti – tulisi 435 artiklan 2 kohdan mukaisesti julkistaa seuraavat 57–59 kohdassa täsmennetyt tiedot.

57.Julkistettaessa ylimmän hallintoelimen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrää 435 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti sovelletaan seuraavia täsmennyksiä:

- merkittävien laitosten tulisi julkistaa johtotehtävien määrä direktiivin 2013/36/EU 91 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti laskettuna
- laitosten tulisi julkistaa kunkin ylimmän hallintoelimen jäsenen hoidettavana tosiasiallisesti olevien johtotehtävien määrä (riippumatta siitä, onko kyseessä samaan konsolidointiryhmään tai samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluva yhtiö vai ei, huomattava omistusosuus tai samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluva laitos, ja onko johtotehtävä liikkeenjohtoon osallistuvan vai osallistumattoman johtajan tehtävä) riippumatta siitä, onko johtotehtävä yhteisössä, jolla on kaupallinen tavoite tai ei ole kaupallista tavoitetta
- jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt yhden lisäjäsenyyden, kaikkien laitosten, joissa kyseisellä jäsenellä on johtotehtävä, tulisi julkistaa tämä seikka sekä lisäjäsenyyden hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen nimi.

58.Julkistettaessa tietoja ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettavasta toimintamallista (mukaan lukien seuraajasuunnittelusta mahdollisesti johtuvat käytänteet 435 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti) laitosten tulisi julkistaa ennakoitavissa olevat muutokset ylimmän hallintoelimen yleiseen kokoonpanoon.

59. Julkistettaessa tietoja hallituksen kokoonpanon monimuotoisuuteen tähtäävistä toimintaperiaatteista 435 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti laitosten tulisi julkistaa sukupuolten tasapuolista edustamista koskevat toimintaperiaatteensa. Tämä sisältää seuraavat: jos on asetettu tavoite aliedustetun sukupuolen osalta ja tavoitteita hallituksen monimuotoisuuteen iään, koulutuksen, työkokemuksen ja maantieteelliseen alkuperän suhteen, milloin tavoite on asetettu, millainen asetettu tavoite on ja tavoitteiden täyttymisen taso. Jos tavoitetta ei ole saavutettu, laitosten tulisi julkistaa syyt tähän ja tarvittaessa toimenpiteet, joihin on ryhdytty tavoitteen saavuttamiseksi tietyssä määräajassa.

60. Osana 435 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaista kuvausta riskejä koskevien tietojen kulusta ylimmälle hallintoelimelle laitosten tulisi kuvata ylimmälle hallintoelimelle suunnatun riskiraportoinnin prosessi, erityisesti sen tiheyttä, soveltamisalaa ja millaista keskeistä riskiasemaa koskevaa tietoa raportoidaan sekä sitä, miten ylin hallintoelin osallistuu raportoitavan sisällön määrittämiseen.

4.4 Tietoa sääntelykehysten soveltamisalasta

61. Tässä kohdassa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 436 artiklaan kuuluvia vaatimuksia kahdeksannen osan soveltamisalasta.

62. Laitosten tulisi 436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan mukaisesti julkistaa tiedot tilinpäätöksen laadinnan ja vakavaraisuusvaatimusten kannalta merkityksellisistä konsolidointiperusteiden eroista. Laitosten tulisi antaa nämä tiedot konsolidointiryhmän tasolla jäljempänä olevassa lomakkeessa EU LI1 olevien erittelyjen mukaisesti.

63. Konsolidointiryhmätason erojen jaottelun lisäksi tulisi antaa kuvaus konsolidointiperusteiden eroista kunkin yhteisön tasolla. Tiedot näistä yhteisötason eroista tulisi antaa 436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdassa vaadittuina kuvauksina ja selvityksinä lomakkeessa EU LI3 esitettyjen erittelyjen mukaisesti -.

64. Tietoja sääntelykehysten soveltamisalasta koko ryhmän tasolla ja kunkin yhteisön tasolla (julkistettava 436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan mukaisesti) tulisi täydentää vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidointiryhmän taseen kirjanpitoarvojen sekä vakavaraisuuslaskennan vastuiden määrän välillä. Tätä varten on julkistettava lomake EU LI2.

Lomake 1: EU LI1 – Erot tilinpäätös- ja vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin välillä sekä tilinpäätöserien luokittelun ja vakavaraisuuslaskennan riskiluokittelun vertailu

Tarkoitus: Sarakkeissa a ja b määritetään tilinpäätöskonsolidoinnin ja vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin, jota käytetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa vaadittujen tietojen antamiseen, väliset erot. Sarakkeissa c–g jaotellaan se, miten sarakkeessa b julkistettut tiedot – jotka vastaavat laitosten tilinpäätöseriä vakavaraisuussäätelyn mukaista konsolidointia soveltaen – kohdentuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannessa osassa esitettyihin eri riskikehyksiin. Sarakkeissa c–g julkistettujen määrien yhteissumma ei ehkä ole sama kuin sarakkeessa b julkistettut määrät, koska joihinkin eriin voidaan soveltaa pääomavaatimuksia useammassa kuin yhdessä kyseisen asetuksen kolmannessa osassa luetellussa riskikehyksessä.

Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia. Laitosten, joilta ei vaadita konsernitilinpäätöksen julkaisua, on julkistettava vain sarakkeiden b–g tiedot.

Sisältö: Kirjanpitoarvot: Tässä lomakkeessa kirjanpitoarvot ovat tilinpäätöksissä ilmoitettuja arvoja.

Julkistamistiheys: Vuosittain

Muoto: Vapaamuotoinen, , mutta rivirakenteen on oltava yhdenmukainen laitoksen taseen esittämisen kanssa sellaisena kuin se on viimeisimmässä vuositilinpäätöksessä.

Täydentävä teksti: Laitosten tulisi erityisesti täydentää lomaketta EU LI1 taulukossa LIA täsmennetyillä laadullisilla tiedoilla. Laitosten odotetaan antavan laadullisia selityksiä varoista ja veloista, joihin sovelletaan pääomavaatimuksia useammassa kuin yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannessa osassa luetellussa riskikehyksessä.

	a	b	c	d	e	f	g
	Kirjanpitoarvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistussa tilinpäätöksessä	Vakavaraisuuskonsolidoinnin mukaiset kirjanpitoarvot	Erien kirjanpitoarvot				
			Luottorisktiin kuuluvat	Vastapuolirisktiin kuuluvat	Arvopaperistamisten kuuluvat	Markkinarisktiin kuuluvat	Eivät kuulu pääomavaatimuksiin tai vähennetään omista varoista
Varat							
Käteiset varat ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset							
Saamiset luottolaitoksilta							
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat							
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat							
Johdannaissopimukset							
Saamiset luottolaitoksilta							

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä							
Käänteiset takaisinmyyntisopimukset ja arvopaperilainaus							
Myytävissä olevat rahoitusvarat							
Varat yhteensä							
Velat							
Velat luottolaitoksille							
Asiakastilit Velat yleisölle ja julkisyhteisöille							
Takaisinmyyntisopimukset ja arvopaperilainaus							
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat							
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat							
Johdannaissopimukset							
....							
Velat yhteensä							

Määritelmät**Rivit**

Rivirakenteen tulisi olla sama kuin laitoksen uusimmassa saatavilla olevassa taloudellisessa raportoinnissa käytetyn taseen rivirakenne. Kun lomake EU LI1 julkistetaan vuosittain, "taloudellisella raportoinnilla" tarkoitetaan direktiivin 2013/34/EU 4 ja 24 artiklassa määritettyjä erillis- ja konsernitilinpäätöksiä sekä (tarvittaessa) kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti laadittuja tilinpäätöksiä, sellaisina kuin ne on EU:ssa hyväksytty asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti. Kun laitokset päättävät – asetuksen (EU) N:o 575/2013 433 artiklan mukaisesti – julkistaa lomakkeen LI1 tätä useammin, "taloudellisella raportoinnilla" tarkoitetaan laitosten kauden aikana julkaisemia yksittäisiä tai konsolidoituja taloudellisia tietoja t myös silloin, kun kyseisiä tietoja ei voida luokitella tilinpäätöksiksi direktiivin 2013/34/EU mukaisesti tai kansainvälisten tilinpäätösstandardien, sellaisina kuin ne on hyväksytty EU:ssa, mukaisesti.

Sarakkeet

Kirjanpitoarvot, kuten ne on ilmoitettu tilinpäätöksessä: Sovelletavan tilinpäätöskehyksen, muun muassa direktiivin 2013/34/EU tai 86/635/ETY tai kansainvälisten tilinpäätösstandardien, sellaisina kuin ne on hyväksytty EU:ssa, konsolidointivaatimusten mukaisesti laaditun taseen varoissa ja veloissa ilmoitettu määrä

Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin kirjanpitoarvot: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jakson vakavaraisuuskonsolidointia koskevien vaatimusten mukaisesti laaditun taseen vara- ja velkapuolella ilmoitettu määrä.

Jos luottolaitoksen tilinpäätöskonsolidoinnin ja vakavaraisuussäätelyn mukaisen kondolidoinnin laajuus on täysin sama, sarakkeet a ja b tulisi yhdistää.

Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin laajuuteen kuuluvien kirjanpitoarvojen jaottelu sääntelykehysten c–f mukaisesti vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannessa osassa lueteltuja riskikehyksiä sekä näiden ohjeiden loppuosassa määrättyä jaottelua:

- Kun kyseessä on luottoriski: Erien kirjanpitoarvot (muut kuin taseen ulkopuoliset erät), joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osastoa ja jonka osalta kyseisen asetuksen kahdeksannen osan julkistamisvaatimukset täsmennetään näiden ohjeiden 4.9. ja 4.10. kohdassa, tulisi sisällyttää sarakkeeseen c.
- Kun kyseessä on vastapuoliriski: Erien kirjanpitoarvot (muut kuin taseen ulkopuoliset erät), joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 lukua ja joiden osalta kyseisen asetuksen kahdeksannen osan julkistamisvaatimukset täsmennetään näiden ohjeiden 4.11. kohdassa, tulisi sisällyttää sarakkeeseen d.
- Kun kyseessä on arvopaperistaminen: Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien erien kirjanpitoarvot (muut kuin taseen ulkopuoliset erät), joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 lukua, tulisi sisällyttää sarakkeeseen e.
- Kun kyseessä on markkinariskikehys: Erien kirjanpitoarvot (muut kuin taseen ulkopuoliset erät), joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osastoa ja joiden osalta kyseisen asetuksen kahdeksannen osan julkistamisvaatimukset täsmennetään näiden ohjeiden 4.13 kohdassa muiden kuin arvopaperistamispositioiden osalta, tulisi sisällyttää sarakkeeseen f. Kaupankäyntivarastossa arvopaperistamispositioita vastaavat erät – joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston vaatimuksia – tulisi sisällyttää sarakkeeseen f.
- Sarakkeen g tulisi sisältää määrät, joihin ei sovelleta asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisia pääomavaatimuksia tai joihin sovelletaan omista varoista tehtäviä vähennyksiä kyseisen asetuksen toisen osan mukaisesti.

Vähennettyjen erien tulisi sisältää esimerkiksi kyseisen asetuksen 37, 38, 39 ja 41 artiklassa luetellut erät. Varoina julkistettujen määrien tulisi olla määriä, jotka on tosiasiallisesti vähennetty omista varoista, ja joissa on otettu huomioon kaikki vastuiden nettoutukset (ja niiden kynnysarvot), jotka voidaan tehdä sovellettavan vähennyksen perusteella saman asetuksen toisen osan asiaankuuluvien artiklojen mukaisesti. Kun asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdassa ja 48 artiklassa luetellut erät ovat 1 250 prosentin riskipainotettuja vähennyksen sijasta, niitä ei tulisi julkistaa sarakkeessa g vaan lomakkeen EU LI1 muissa asianmukaisissa sarakkeissa sekä muissa näissä ohjeissa annetuissa asianmukaisissa lomakkeissa. Tätä sovelletaan myös kaikkiin muihin eriin, joiden riskipaino on 1 250 prosenttia asetuksen (EU) N:o 575/2013 vaatimusten mukaisesti.

Julkistettujen vastuiden määrän tulisi olla niiden vastuiden määrä, jotka otetaan huomioon omista varoista vähennettävien varojen määrän määrittämistä varten saman asetuksen toisen osan asiaankuuluvien artiklojen mukaisesti. Lisäksi sarakkeessa g tulisi julkistaa kaikki muut vastuut kuin i) ne, jotka ovat merkityksellisiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun vaatimusten soveltamiseksi tai ii) ne, jotka ovat merkityksellisiä saman asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun ja IV osaston vaatimusten soveltamiseksi.

Kun yhteen erään sovelletaan pääomavaatimuksia useamman kuin yhden riskikehyksen mukaisesti, se tulisi ilmoittaa kaikissa sarakkeissa siihen sovellettavien pääomavaatimusten mukaisesti. Siksi sarakkeiden c–g määrien summa voi olla suurempi kuin sarakkeen b määrä.

Lomake 2: EU LI2 – Suurimmat erot vakavaraisuuslaskennan vastuiden määrien ja vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidointiryhmän taseen kirjanpitoarvojen välillä

Tarkoitus: Annetaan tiedot suurimmista eroista (muut kuin konsolidoinnin eri laajuuksista johtuvat syyt, jotka esitetään lomakkeessa EU LI1) vakavaraisuussäätelyn mukaisen taseen kirjanpitoarvojen ja vakavaraisuuslaskennan vastuiden määrien välillä.

Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.

Sisältö: Kirjanpitoarvot: Tässä lomakkeessa kirjanpitoarvot vastaavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jakson vakavaraisuussäätelyn konsolidointia koskevien vaatimusten mukaisia vakavaraisuussäätelyn konsolidoinnin alaan kuuluvien erien tilinpäätöksessä ilmoitettuja arvoja (rivit 1–3) ja vakavaraisuuslaskennan mukaisia vastuita (rivi 10).

Julkistamistiheys: Vuotuinen

Muoto: Vapaamuotoinen. Rivit 1–4 ovat kiinteitä, ja kaikkien laitosten tulisi julkistaa ne. Muut jäljempänä esitetyt otsikot ovat vain esimerkkejä, ja kunkin laitoksen tulisi mukauttaa niitä voidakseen kuvata asianmukaisimmat syyt eroihin vakavaraisuussäätelyn mukaisen taseen kirjanpitoarvojen ja vakavaraisuuslaskennan vastuiden välillä.

Täydentävä teksti: Katso lomake EU LIA

		a	b	c	d	e
		Yhteensä	Erittely riskilajeittain			
			Luottoriski	Vastapuoliriski	Arvopaperistaminen	Markkinariski
1	Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoidun taseen varojen kirjanpitoarvo (lomakkeen EU LI1 mukaisesti)					
2	Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoidun taseen velkojen kirjanpitoarvo (lomakkeen EU LI1 mukaisesti)					
3	Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoidun taseen varojen ja velkojen nettomäärä yhteensä					
4	Taseen ulkopuolisten erien määrä					
5	<i>Erot arvostuksissa</i>					
6	<i>Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta jo rivillä 2 esitettyjä</i>					
7	<i>Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot</i>					
8	<i>Omiin varoihin sovellettavista suodattimista johtuvat erot</i>					
9	⋮					
10	Vakavaraisuuslaskennan vastuut yhteensä					

Määritelmät

Riveillä 1 ja 2 sarakkeissa b–e esitetyt määrät vastaavat lomakkeen EU LI1 sarakkeiden c–f määriä.

Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoidun taseen nettomäärät yhteensä: Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin alaan kuuluvien taseen varojen ja velkojen nettoutuksen jälkeinen määrä riippumatta siitä, sovelletaanko kyseisiin varoihin ja velkoihin erityisiä nettoutussääntöjä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 5 luvun sekä IV osaston nojalla.

Taseen ulkopuolisten erien määrät: Sarakkeessa a esitetään vakavaraisuussäätelyn mukaiseen konsolidoinnin alaan kuuluvat taseen ulkopuoliset alkuperäiset vastuut ennen luottovasta-arvokertoimen käyttämistä sekä sarakkeissa b–e huomioiden asiaankuuluvat luottovasta-arvokertoimet. Taseen ulkopuolisten erien luottovasta-arvokerroin, jota riskipainotetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti, määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 111, 166, 167 ja 182 artiklassa (luottoriskin osalta), 246 artiklassa (arvopaperistamisriskin osalta), 274–276 artiklassa ja 283 artiklassa (vastapuoliriskin osalta).

Erot arvostuksissa: Tähän kirjataan arvonoikaisujen kirjanpitoarvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan, I osaston, 2 luvun 34 artiklan ja kolmannen osan I osaston 3 luvun 105 artiklan mukaiset vaikutukset kaupankäyntivaraston vastuisiin ja sen ulkopuolisiin vastuisiin, jotka on arvostettu käypään arvoon sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti.

Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta jo rivillä 2 esitettyjä: Näillä viitataan taseen ja taseen ulkopuolisten vastuiden nettomääriin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 5 luvun sekä IV osaston erityisten nettoutussääntöjen soveltamisen jälkeen. Nettoutussääntöjen soveltamisen vaikutus voi olla negatiivinen (jos on nettoutettava useampia vastuita kuin rivin 2 taseen erien nettoutuksessa) tai positiivinen (jos sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 nettoutussääntöjä, joiden vuoksi nettoutetaan pienempi määrä kuin rivin 2 taseen erien nettoutuksessa).

Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot: Julkistetaan tiedot sellaisten erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen yhdistämisestä uudelleen vastuuarvoon (komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 määritelmän mukaisesti), jotka on vähennetty sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osan 3 lukuun kuuluvien vastuiden kirjanpitoarvoista riskipainotusta varten. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osan 2 luvun mukaisesti riskipainotettujen vastuiden osalta, kun vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin alaan kuuluvista tilinpäätöksen kirjanpitoarvoista on vähennetty yleisiksi luottoriskioikaisuiksi edellä mainitun delegoidun asetuksen nojalla katsottavat osat, kyseiset osat on liitettävä uudelleen vastuun arvoon.

Omiin varoihin sovellettavista suodattimista johtuvat erot: Tässä esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan I osaston 2 luvun 32, 33 ja 35 artiklassa lueteltujen omiin varoihin sovellettavien suodattimien sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kymmenennen osan I osaston 1 luvun 467 ja 468 artiklan vaatimusten ja vakavaraisuuspääomaa koskevien omiin varoihin sovellettavista suodattimista annettujen ohjeiden CEBs 04/91 mukaisesti sovellettavien suodattimien vaikutus vakavaraisuussäätelyn mukaisen taseen kirjanpitoarvoihin.

Vakavaraisuuslaskennassa huomioon otettavat vastuiden määrät: Ilmaisulla tarkoitetaan yhteismäärää, joka katsotaan lähtökohdaksi riskipainotettujen vastuuerien laskemisessa ennen muun luottoriskin vähentämismenetelmän kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvussa tarkoitetun nettoutuksen käyttöä mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 5 luvun ja IV osaston nettoutusvaatimusten käytön jälkeen kunkin riskiluokan osalta. Luottoriskikehyksessä tämän tulisi vastata joko luottoriskin standardimenetelmässä sovellettavaa vastuun määrää (katso asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun 111 artikla) tai maksukyvyttömyystilassa olevia vastuita luottoriskissä (sisäisten luottoluokitusten menetelmä).

(Katso asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 166, 167 ja 168 artikla.) Arvopaperistamisriski tulisi määritellä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 246 artiklan mukaisesti. Vastapuoliriskit ovat vastuita, jotka on määritetty vastapuoliriskeissä huomioon otettaviksi vastuiksi (katso asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku). Markkinariskit vastaavat markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvia positiioita (katso asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osasto).

Sarakkeiden jako riskilajeihin b–e vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannessa osassa lueteltua ja näissä ohjeissa määritettyä jakoa:

- Luottoriski vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston vastuuta, joiden osalta saman asetuksen kahdeksannen osan julkistamisvaatimukset täsmennetään näiden ohjeiden 4.9 ja 4.10 jaksossa.
- Vastapuoliriski vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun vastuuta, joiden osalta saman asetuksen kahdeksannen osan julkistamisvaatimukset täsmennetään näiden ohjeiden 4.11 jaksossa.
- Arvopaperistaminen vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osastossa ja 5 luvussa annettuja kaupankäyntivarastoon kuulumattomia vastuuta.
- Markkinariski vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston vastuuta, joiden osalta saman asetuksen kahdeksannen osan julkistamisvaatimukset täsmennetään näiden ohjeiden 4.13 jaksossa.

Lomake 3: EU LI3 – Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä)

Tarkoitus: Annetaan tietoa kuhunkin yhteisöön sovellettavista tilinpäätöksen ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin konsolidointimenetelmistä.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Tiedot julkistetaan kaikista yhteisöistä, jotka kuuluvat sovellettavan kirjanpitokehiksen ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jakson mukaisesti määritettyihin tilinpäätös- ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin aloihin, joissa tilinpäätöksen konsolidointimenetelmä eroaa vakavaraisuussääntelyn mukaisesta konsolidointimenetelmästä. Laitosten tulisi määrittää kunkin kirjanpitokehikseen kuuluvan yhteisön tilinpäätöksen konsolidointimenetelmä sekä se, onko yhteisö vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaan i) täysin konsolidoitu yhteisö, ii) suhteellisesti konsolidoitu yhteisö, iii) yhteisö, joka on vähennetty omista varoista, iv) yhteisö, jota ei ole konsolidoitu ja jota ei ole vähennetty omista varoista tai v) yhteisö, joka on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä.
Julkistamistiheys: Vuosittain
Muoto: Vapaamuotoinen. Rivit ovat joustavia. Sarakkeet a–g ovat julkistamisen vähimmäistarkkuustaso. Lisäsarakeita voidaan käyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jakson mukaisesti käyttöön otettujen konsolidointimenetelmien mukaan sellaisina kuin ne on määritetty delegoidussa asetuksessa tai täytäntöönpanoasetuksessa.
Täydentävä teksti: Katso taulukko EU LIA. Täsmennä, ovatko yhteisöt, jotka eivät ole konsolidoituja ja joiden varoja ei ole vähennetty, riskipainotettuja tai konsolidoimattomia asetuksen (EU) N:o 575/2013 19 artiklan mukaisesti.

Määritelmät

Yhteisön nimi: Tilinpäätökonsolidoinnin tai vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin alaan kuuluvan tai konsolidoimatta jätetyn yhteisön kaupallinen nimi.

Tilinpäätöskonsolidointimenetelmä: Sovellettavan kirjanpitokehiksen mukaisesti sovellettava konsolidointimenetelmä

Vakavaraisuussääntelyn mukainen konsolidointimenetelmä: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvun soveltamista varten täytäntöön pantu konsolidointimenetelmä. Vähintään on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdassa luetellut menetelmät.

Yhteisön kuvaus: Yhteisön kuvaus ja (vähintään) sen toiminta-alan julkistaminen.

Yhteisön nimi	a Tilinpäätöksen konsolidointi- menetelmä	b Vakavaraisuussääntelyn mukainen konsolidointimenetelmä Täysi konsolidointi	c Suhteellinen konsolidointi	d Ei konsolidoitu eikä vähennetty omista varoista	e Vähennetty omista varoista	f Yhteisön kuvaus
Yhteisö A	Täysi konsolidointi	X				Luottolaitos
Yhteisö N	Täysi konsolidointi		X			Luottolaitos
Yhteisö Z	Täysi konsolidointi				X	Vakuutusyhtiö
Yhteisö AA	Täysi konsolidointi			X		Ei-olennainen leasing-yhtiö

65.Lomakkeiden EU LI1 ja LI2 tietoihin tulisi liittää 436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan mukaisesti taulukossa EU LIA täsmennetyt selittävät tiedot.

66.Taulukon EU LIA c kohdan tiedot tulisi antaa sekä kaupankäyntivaraston käypään arvoon arvostetuista vastuista (joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklaa ja 455 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohtaa) että kaupankäyntivarastoon kuulumattomista vastuista (joihin sovelletaan saman asetuksen 35 artiklaa).

Taulukko 5: EU LIA – Selvitykset tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen ja vakavaraisuuslaskennan vastuumäärien välisistä eroista

Tarkoitus: Annetaan laadulliset selitykset tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen (taulukon EU LI1 määritelmän mukaan) ja vakavaraisuuslaskentaa varten huomioon otettavien määrien (taulukon EU LI2 määritelmän mukaan) välisistä eroista.
Soveltamisala: Taulukko koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Laadulliset tiedot
Julkistamistiheys: Vuosittain
Muoto: Vapaamuotoinen

436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohta	Laitosten tulisi selittää syyt tilinpäätöserien (sellaisina kuin ne on julkistettu tilinpäätöksessä) ja vakavaraisuuslaskennan vastuiden määrien (sellaisena kuin ne on esitetty lomakkeissa EU LI1 ja EU LI2) välisiin eroihin.	
436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohta	a)	Laitosten tulisi selittää ja määrittää kaikki taulukon EU LI1 sarakkeissa a ja b olevien erien määrissä olevat huomattavat erot riippumatta siitä, johtuvatko erot erilaisista konsolidointisäännöistä vai erilaisten tilinpäätösperiaatteiden käytöstä tilinpäätöksessä ja vakavaraisuussääntelyn mukaisessa konsolidoinnissa.
436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohta	b)	Laitosten tulisi selittää syyt eroihin vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin alaan kuuluvien kirjanpitoarvojen ja taulukossa EU LI2 esitettyjen vakavaraisuuslaskennassa huomioon otettavien vastuiden välillä.
455 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohta 34 artikla 105 artikla 435 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohta 436 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohta	c)	Kaupankäyntivarastoon kuuluvissa ja kuulumattomissa vastuissa, jotka arvostetaan käypään arvoon sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti ja joiden vastuun arvoa on oikaistu asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan I osaston 2 luvun 34 artiklan ja kolmannen osan I osaston 3 luvun 105 artiklan (sekä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/101) mukaisesti, laitosten tulisi kuvata järjestelmät ja valvontatoimet, joilla varmistetaan, että arvostusarviot ovat varovaisia ja luotettavia. Nämä tiedot voidaan julkistaa osana kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden markkinariskeistä julkistettavia tietoja, ja niiden tulisi sisältää seuraavat: • arvostusmenetelmät, mukaan lukien selitys siitä, miten arvostamista markkinahintaan ja arvostamista mallin avulla koskevia menetelmiä on käytetty • kuvaus riippumattomasta hintojen todentamisprosessista • arvonokeisuja tai varauksia koskevat menettelyt (mukaan lukien kuvaus kaupankäyntipositiodien arvostamisprosessista ja -menetelmästä välineen tyyppin mukaisesti).

4.5 Omat varat

67.Asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan 1 kohdassa julkistettavaksi vaaditut tiedot täsmennetään 20. joulukuuta 2013 annetussa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013.

4.6 Pääomavaatimukset

68.Näissä jaksoissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 438 artiklan vaatimuksia.

69.Laitosten tulisi asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan ensimmäisen kohdan c–f alakohdan mukaisesti julkistaa lomake OV1 neljännesvuosittain.

Lomake 4: EU OV1 – Tiivistelmä riskipainotetuista vastuueristä

Tarkoitus: Esitetään tiivistelmä kaikista riskipainotetuista vastuueristä, jotka muodostavat riskiperusteisten pääomavaatimusten nimittäjän asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan mukaisesti laskettuna. Näiden ohjeiden seuraavissa osissa esitetään riskipainotettujen vastuuerien muita jakoja.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan I osaston 1 lukuun kuuluvat riskipainotetut vastuuerät ja vähimmäispääomavaatimukset
Toistuvuus: Neljännesvuosittainen
Muoto: Määrämuotoinen
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan määrittävän ja selittävän syyt raportointikausien T ja T-1 eroille, mikäli nämä erot ovat huomattavia. Kun asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan mukaiset vähimmäispääomavaatimukset eivät vastaa riskipainotettujen vastuuerien kahdeksaa prosenttia sarakeessa a, laitosten tulisi selittää tehdyt oikaisut.

			Riskipainotetut vastuuerät		Vähimmäispääomavaatimukset
			T	T-1	T
	1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)			
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohda	2	josta standardimenetelmä			
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohda	3	josta sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmä (FIRB)			
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohda	4	josta sisäisten luottoluokitusten edistynyt menetelmä (AIRB)			
438 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohda	5	josta oman pääoman ehtoiset sijoitukset yksinkertaisen riskipainotetun menetelmän nojalla			
107 artikla 438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohda	6	Vastapuoliriski			
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohda	7	josta arvostaminen markkinahintaan			
438 artiklan ensimmäisen	8	josta alkuperäinen riski			

kohdan c ja d alakohta					
	9	josta standardimenetelmä			
	10	josta sisäisen mallin menetelmä			
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	11	josta riskin määrä keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston rahoitusosuuksissa			
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	12	josta vastuun arvonnoikaisu			
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	13	Selvitysrisi			
449 artiklan ensimmäisen kohdan o alakohdan i alakohta	14	Arvopaperistamisvastuut muussa rahoitustoiminnassa (ylärajan jälkeen)			
	15	josta IRB-menetelmä			
	16	josta IRB-menetelmän valvontaviranomaisen kehittämä arviointimalli			
	17	josta sisäisen arvioinnin menetelmä (IAA)			
	18	josta standardimenetelmä			
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	19	Markkinariski			
	20	josta standardimenetelmä			
	21	josta sisäisten mallien menetelmä			
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	22	Suuret asiakasriskit			
438 artiklan ensimmäisen kohdan f alakohta	23	Operatiivinen riski			
	24	josta perusindikaattorimenetelmä			
	25	josta standardimenetelmä			
	26	josta edistynyt mittausmenetelmä			
437 artiklan 2 kohta, 48 artikla ja 60 artikla	27	Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)			
500 artikla	28	Alarajan oikaisu			
	29	Yhteensä			

Määritelmät

Riskipainotetut vastuuerät: Riskipainotetut vastuuerät asetuksen (EU) N:o 575/2013 määritelmän mukaisesti. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti markkinarisktiin, valuuttakurssirisktiin, selvitysriskiin, hyödykerisktiin ja operatiiviseen riskiin liittyvät riskipainotetut vastuuerät ovat asetuksen asiaankuuluvien vaatimusten mukaisesti määritettyjä pääomavaatimuksia kerrottuna kertoimella 12,5.

Riskipainotetut vastuuerät (T-1): Riskipainotetut vastuuerät sellaisina kuin ne on julkistettu edellisellä osakaudella. Koska lomake EU OV1 on julkistettava neljännesvuosittain, riskipainotettujen vastuu erien (t-1) summan pitäisi olla edellisen vuosineljänneksen lopussa julkistettu summa.

T-pääomavaatimukset julkistamispäivänä laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan eritelmien mukaisesti. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan mukaisesti julkistettavat pääomavaatimukset ovat tavallisesti kahdeksan prosenttia riskipainotetuista vastuuieristä, mutta ne voivat olla erilaisia, jos sovelletaan alarajaa tai oikaisuja (kuten korotuskerrointa) oikeudenkäyttöalueen tasolla.

Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä): Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan sekä kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvun ja 379 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset. Riskipainotettujen vastuuerien ja luottoriskin pääomavaatimusten julkistamisesta on lisää tietoa näiden ohjeiden 4.9 ja 4.10 jaksossa. Niiden ulkopuolelle jätetään kaikkien sellaisten erien riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset, joiden vastuuarvo lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 ja 6 luvun mukaisesti. Kyseisiin eriin liittyvät riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset julkistetaan rivillä 14 (kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut) ja rivillä 6 (vastapuoliriskit).

Josta standardimenetelmä: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja vähimmäispääomavaatimukset

Josta sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmä ja *josta sisäisten luottoluokitusten edistynyt menetelmä*: Riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Sisäisten luottoluokituksen perusmenetelmästä ja edistyneestä menetelmästä johtuvat pääomavaatimukset ja riskipainotetut vastuuerät tulisi julkistaa eri riveillä.

Josta oman pääoman ehtoiset positiot yksinkertaisen riskipainotetun menetelmän nojalla ja sisäisten mallien menetelmän nojalla: Rivin 5 määrät vastaavat niiden oman pääoman ehtoisten sijoitusten riskipainotettuja vastuueriä, joiden osalta laitokset soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua menetelmää. Maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä / tappio-osuutta koskevan menetelmän nojalla asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 3 kohdan mukaisesti käsiteltävien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta vastaavat riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset ilmoitetaan lomakkeessa EU CR6 (osakesijoituksen maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus), ja ne kirjataan tämän lomakkeen riville 3 tai 4.

Vastapuoliriski: Riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset osatekijöistä, joiden vastuuarvo lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Asetuksen 107 artiklan mukaisesti kyseisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset arvioidaan kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvun vaatimusten perusteella. Pääomavaatimusten ja riskipainotettujen vastuuerien jakautuminen niiden arvioinnissa käytetyn sääntelymenetelmän mukaisesti julkistetaan näiden ohjeiden 4.11 jakson eritelmien mukaisesti. Vastapuoliriskin riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset sisältävät kyseiset määrät, jotka liittyvät vaatimukseen muiden sellaisten pörssin ulkopuolisten OTC-johdannaissovimusten kuin luottojohdannaissovimusten vastuun arvonoikaisuriskille, joiden katsotaan pienentävän riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää luottoriskille, asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan VI osaston ja 92 artiklan 3 kohdan d alakohdan mukaisesti sekä saman asetuksen 307–309 artiklan mukaisesti lasketut vastapuoliriskin maksukyvyttömyysrahaston rahoitusosuuksia koskevat riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset.

Selvitysriski: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan mukaisesti lasketut pääomavaatimukset ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. Näissä ohjeissa ei ole vastaavaa lomaketta.

Arvopaperistamisvastuut pankkien rahoitustaseissa: Määrät vastaavat sellaisten kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamisvastuiden pääomavaatimuksia ja riskipainotettuja vastuueriä, joiden osalta riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset lasketaan kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Riskipainotettujen vastuuerien määrät on johdettava pääomavaatimuksista, ja ne sisältävät siten soveltuvin osin ylärajan vaikutuksen kyseisen luvun 260 artiklan mukaisesti.

Markkinariski: Rivillä 16 ilmoitetut määrät vastaavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston ja 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti arvioituja pääomavaatimuksia ja riskipainotettuja vastuueriä. Nämä määrät sisältävät siksi kaupankäyntivarastoon kirjattuja arvopaperistamispositioita koskevat pääomavaatimukset, mutta ne eivät sisällä vastapuoliriskin pääomavaatimuksia (jotka ilmoitetaan tämän asiakirjan 4.11 jakson mukaisesti ja tämän lomakkeen rivillä 6). Markkinariskin pääomavaatimukset ja riskipainotetut vastuuerät jaotellaan näiden ohjeiden 4.13 jakson mukaisesti, kun taas vastapuoliriskin riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset jaotellaan näiden ohjeiden 4.11 jakson mukaisesti.

Suuret asiakasriskit: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohdan mukaisesti lasketut pääomavaatimukset ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. Näissä ohjeissa ei ole vastaavaa lomaketta.

Operatiivinen riski: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan ja kolmannen osan III osaston mukaisesti arvioidut riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset. Näissä ohjeissa ei ole vastaavaa lomaketta.

Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa): Määrät vastaavat eriä, joita ei ole vähennetty omista varoista, koska ne ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 ja 470 artiklan mukaisesti sovellettavien vähennysrajojen alapuolella. Se sisältää erityisesti laskennalliset verosaamiset sekä sellaiset suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen (sellaisena kuin ne on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 27 kohdassa) ydinpääoman (CET1) instrumenteista, jotka eivät kuulu konsolidoinnin sääntelyn mukaiseen alaan, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä. Määrät julkistetaan tällä rivillä 250 prosentin riskipainon soveltamisen jälkeen.

Alarajan oikaisu: Tätä riviä on käytettävä julkistettaessa kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 500 artiklan 1 kohdan tai (tarvittaessa ja edellytysten täytyttyä) 500 artiklan 2 kohdan mukaisesti käyttöön otettujen alarajojen vaikutus siten, että lomakkeen EU OV1 täydellinen rivi osoittaa kaikki riskipainotetut vastuuerät ja kaikki pääomavaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan mukaisesti, mukaan lukien kyseiset oikaisut. Tarkemmalla tasolla (soveltuvin osin riskilajin tasolla) sovellettujen alarajojen tai oikaisujen pitää perustua tämän riskilajin osalta ilmoitettuihin pääomavaatimuksiin. Valvojan tarkastusprosessiin – johon viitataan direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa – perustuvia lisäpääomavaatimuksia ei tulisi sisällyttää rivin alarajan oikaisuun. Jos

asiaankuuluva toimivaltainen viranomainen kuitenkin pyytää kyseisten pääomavaatimusten julkistamista asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan mukaisesti tai ne julkistetaan vapaaehtoisesti EPV:n lausunnon 2015/24 mukaisesti, ne tulisi esittää erillisellä rivillä, joka on erotettu pääomavaatimuksista ja laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan mukaisesti.

70.Laitosten, jotka laskevat riskipainotettuja vastuueriä 153 artiklan 5 kohdan mukaisesti erityiskohteiden rahoitukseen liittyville vastuille tai 155 artiklan 2 kohdan mukaisesti oman pääoman ehtoille vastuille, tulisi 438 artiklan viimeisen kohdan noudattamiseksi julkistaa lomake EU CR10.

Lomake 5: EU CR10 – Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (erityiskohteiden rahoitus ja oman pääoman ehtoiset sijoitukset)

Tarkoitus: Annetaan julkistettavia määrällisiä tietoja laitosten erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista ja oman pääoman ehtoista vastuista käyttämällä yksinkertaista riskipainotettua menetelmää.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät jotakin lomakkeeseen sisältyvää menetelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdan tai 155 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
Sisältö: Kirjanpitoarvot, vastuun määrät, riskipainotetut vastuuerät ja pääomavaatimukset.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Vapaamuotoinen
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta selityksillä.

Erityiskohteiden rahoitus							
Sääntelyn alaryhmät	Jäljellä oleva maturiteetti	Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Riskipaino	Vastuun määrä	Riskipainotetut vastuuerät	Odotetut tappiot
Alaryhmä 1	Alle 2,5 vuotta			50%			
	Vähintään 2,5 vuotta			70%			
Alaryhmä 2	Alle 2,5 vuotta			70%			
	Vähintään 2,5 vuotta			90%			
Alaryhmä 3	Alle 2,5 vuotta			115%			
	Vähintään 2,5 vuotta			115%			
Alaryhmä 4	Alle 2,5 vuotta			250%			
	Vähintään 2,5 vuotta			250%			
Alaryhmä 5	Alle 2,5 vuotta			-			
	Vähintään 2,5 vuotta			-			
Yhteensä	Alle 2,5 vuotta						
	Vähintään 2,5 vuotta						
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset yksinkertaisen riskipainotetun menetelmän nojalla							
Alaryhmät		Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Riskipaino	Vastuun määrä	Riskipainotetut vastuuerät	Pääomavaatimukset
Pääomasijoitus osana riittävästi hajautettua salkkua				190%			
Pörssilistattu pääomasijoitus				290%			
Muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset				370%			
Yhteensä							

Määritelmät

Taseeseen sisältyvä määrä: Pankkien tulisi julkistaa vastuiden määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 167 artiklan mukaisesti (varausten ja poistojen nettomäärä) vakavaraisuussääntelyn onsolidoinnin soveltamisalan nojalla saman asetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.

Taseen ulkopuoliset määrät: Pankkien tulisi julkistaa vastuuarvo asetuksen (EU) N:o 575/2013 167 artiklan mukaisesti ottamatta huomioon luottovasta-arvokertoimia ja luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta.

Vastuun määrä: Pääomavaatimuksen laskemisessa käytettävä määrä; se on siten määrä, joka johdetaan luottoriskin vähentämistekniikoiden ja luottovasta-arvokertoimen soveltamisen jälkeen.

Odotettut tappiot: Odotettujen tappioiden määrä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 158 artiklan mukaisesti.

Alaryhmä: Alaryhmä eritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa

71. Emoyritysten, emoyrityksenä toimivien rahoitusalan holdingyhtiöiden tai emoyrityksenä toimivien rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulisi julkistaa 438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohdassa vaaditut tiedot kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun mukaisesti riskipainotetuista vastuista täsmentämällä tiedot vähentämättömistä osuuksista, jotka on riskipainotettu edellä mainittujen asetuksen (EU) N:o 575/2013 vaatimusten mukaisesti, kun niiden on annettu (asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 1 kohdan mukaisesti) olla vähentämättä omistussuosuuksiaan vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen tai vakuutusholdingyhtiön omien varojen instrumenteista. Tiedot tulisi julkistaa erikseen lomakkeen EU INS1 mukaisesti.

Lomake 6: EU INS1 – Vähentämättömät osuudet vakuutusyrityksissä

Tarkoitus: Annetaan käyttäjille tietoa, joka koskee riskipainotettujen vastuuerien vaikutusta sellaisen laitoksille myönnetyn luvan osalta, jonka nojalla ne voivat olla vähentämättä omistussuuttaan sellaisen vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen tai vakuutusholdingyhtiön omien varojen instrumenteista, jossa laitoksilla on huomattavia sijoituksia.

Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joiden on toimivaltaisten viranomaistensa vaatimuksesta tai luvalla sovellettava direktiivin 2002/87/EY liitteessä I olevaa menetelmää 1, 2 tai 3 ja jotka voivat (asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 1 kohdan nojalla olla vähentämättä omistussuosuuksiaan vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen tai vakuutusholdingyhtiön omien varojen instrumenteista niiden pääomavaatimusten laskemista varten yksittäin, osittain konsolidoiduin perustein tai konsolidoidusti.

Sisältö: Kirjanpitoarvo ja riskipainotetut vastuut.

Julkistamistiheys: Puolivuositainen

Muoto: Määrämuotoinen

Täydentävä teksti: Laitosten tulisi julkistaa kaikki asiaankuuluvat tiedot siitä, miten usein ne käyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 1 kohdan nojalla sallittua käsittelyä riskipainotettuihin vastuueriinsä, sekä käyttötiheyteen ajan myötä tulevista muutoksista.

	Arvo
Sellaisten finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumenttien omistussuosudet, joissa laitoksilla on huomattavia sijoituksia, joita ei ole vähennetty omista varoista (ennen riskipainotusta)	
Riskipainotetut vastuuerät yhteensä	

Määritelmät

Rivit

Sellaisten finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumenttien omistussuosudet, joissa laitoksilla on huomattavia sijoituksia, joita ei ole vähennetty omista varoista (ennen riskipainotusta): Omien varojen kirjanpitoarvo vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä, jossa laitoksilla on huomattavia sijoituksia ja joiden osalta laitosten on annettu käyttää vähentämättä

jättämistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 1 kohdan mukaisesti (osuudet vakuutusyhtiöissä). Kirjanpitoarvon tulisi olla asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklan mukainen tilinpäätösarvo, kuten vakavaraisuussäätelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisessa tilinpäätöksessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.

Riskipainotettujen vastuuerien määrä yhteensä: Vähentämättömien osuuksien riskipainotetut määrät asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 4 kohdan mukaisesti

Sarakkeet

Arvo: Vakuutusosuuden ja riskipainotettujen vastuuerien kirjanpitoarvo

4.7 Makrovakauden valvontatoimenpiteet

72.Asetuksen (EU) N:o 575/2013 440 artiklassa julkistettavaksi vaaditut tiedot täsmennetään 28. toukokuuta 2015 annetussa komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 2015/1555.

73.Asetuksen 441 artiklassa julkistettavaksi vaadittuja tietoja täsmennetään 29. syyskuuta 2014 annetussa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1030/2014 ja maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän laitoksen merkittävyyden määrittämiseen käytettävien indikaattorien täsmentämisestä ja julkistamisesta annetuissa tarkistetuissa EPV:n ohjeissa (EPV:n ohjeet 2016/01).

4.8 Luottoriski ja yleisiä tietoja luottoriskin vähentämisestä

74.Seuraavaksi näissä ohjeissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 442 ja 453 artiklan mukaisia julkistamisvaatimuksia. Jäljempänä oleviin jaksoihin sisältyvät tiedot luottoriskistä liittyvät vain instrumentteihin, joihin sovelletaan kolmannen osan II osaston 2 ja 3 lukua, jotta voidaan laskea niiden riskipainotetun vastuun määrä saman asetuksen 92 artiklan 3 kohdan a alakohta varten (luottoriskin standardimenetelmässä ja IRB-menetelmässä).

75.Seuraavien jaksojen julkistettavat tiedot eivät kata asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja (vastapuoliriskiä koskevat vastuut) eivätkä instrumentteja, joihin sovelletaan saman asetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun vaatimuksia (arvopaperistamiseen kuuluvat vastuut). Kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvista instrumenteista julkistettavat tiedot eritellään näiden ohjeiden 4.11 jaksossa.

A jakso – Yleistä laadullista tietoa luottoriskistä

76.Laitosten tulisi 442 artiklan ensimmäisen kohdan a ja b alakohdan mukaisesti julkistaa seuraavassa taulukossa EU CRB-A luetellut tiedot.

Taulukko 6: EU CRB-A – Varojen luottoluokkaan liittyvät julkistettavat lisätiedot

Tarkoitus: Täydennetään määrällisiä lomakkeita tiedoilla laitoksen varojen luottoluokasta.
Soveltamisala: Taulukko koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Laadulliset ja määrälliset lisätiedot (kirjanpitoarvot).
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen

Laitosten tulisi antaa seuraavat julkistettavat tiedot, kun ne tiedottavat (määritelmän soveltamisalan puitteissa) erääntyneistä ja arvoltaan alentuneista vastuista kirjanpitoa varten 442 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan mukaisesti:	
Julkistettavat laadulliset tiedot	
442 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohhta	Kirjanpidossa käytettävät erääntyneiden ja arvoltaan alentuneiden vastuiden laajuus ja määritelmät ja soveltuvin osin ero kirjanpidossa ja vakavaraisuussääntelyssä käytettävien erääntyneisyyden ja maksukyvyttömyyden määritelmien välillä kuten ne on määritelty maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta annettujen EPV:n ohjeissa.
442 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohhta	Sellaisten erääntyneiden (yli 90 päivää) vastuiden määrä, joita ei katsota arvoltaan alentuneiksi, ja syyt siihen.
442 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohhta	Kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä.
442 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohhta	Laitoksen oma määritelmä uudelleenjärjestetystä vastuusta, jota käytetään 178 artiklan 3 kohdan d alakohdan täytäntöönpanossa EPV:n maksukyvyttömyydestä annettujen ohjeiden mukaisesti, kun se eroaa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevasta laiminlyötyjen vastuiden määritelmästä.

B jakso – Yleistä määrällistä tietoa luottoriskistä

77.Laitosten tulisi 442 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohdan mukaisesti julkistaa tiedot seuraavassa lomakkeessa EU CRB-B.

Lomake 7: EU CRB-B – Vastuiden nettomäärä kokonaisuudessaan ja keskiarvona

Tarkoitus: Annetaan nettovastuiden kokonaismäärä ja keskimääräinen arvo jakson aikana vastuuryhmittäin.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten vastuiden nettoarvot (vastaavat tilinpäätöksessä ilmoitettuja kirjanpitoarvoja mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti).
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen riveillä. Sarakkeita ei voida muuttaa. Riveillä tulisi kertoa (vähintään) olennaiset vastuuryhmät ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 147 artiklassa tarkoitetut vastuuryhmät.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin.

		a	b
		Vastuiden nettoarvo kauden lopussa	Vastuiden keskimääräinen nettoarvo kauden aikana
1	Valtiot tai keskuspankit		
2	Laitokset		
3	Yritykset		
4	<i>Joista: Erityiskohteiden rahoitus</i>		
5	<i>Joista: Pk-yritykset</i>		
6	Vähittäisvastuut		
7	<i>Kiinteistövakuudelliset vastuut</i>		
8	<i>Pk-yritykset</i>		
9	<i>Muut kuin pk-yritykset</i>		
10	<i>Uudistettavat</i>		
11	<i>Muu vähittäisvastuut</i>		
12	<i>Pk-yritykset</i>		
13	<i>Muut kuin pk-yritykset</i>		
14	Oman pääoman ehtoiset vastuut		
15	IRB-menetelmä yhteensä		
16	Valtiot tai keskuspankit		
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset		
18	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset		
19	Kansainväliset kehityspankit		
20	Kansainväliset organisaatiot		
21	Laitokset		
22	Yritykset		
23	<i>Joista: Pk-yritykset</i>		
24	Vähittäisvastuut		
25	<i>Joista: Pk-yritykset</i>		
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut		
27	<i>Joista: Pk-yritykset</i>		
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut		
29	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät		
30	Katetut joukkolainat		
31	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus		
32	Yhteissijoitusyritykset		
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset		
34	Muut vastuut		
35	Standardimenetelmä yhteensä		
36	Yhteensä		

Määritelmät

Sarakkeet

Vastuu: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan mukaisesti vastuulla tarkoitetaan omaisuuserää tai taseen ulkopuolista erää, joka aiheuttaa luottoriskin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kehyksen mukaisesti.

Vastuun nettoarvo: Taseeseen sisältyvien erien osalta nettoarvo on vastuun bruttokirjanpitoarvo, josta on vähennetty varaukset / arvonalentumiset. Taseen ulkopuolisten erien osalta nettoarvo on vastuun bruttokirjanpitoarvo, josta on vähennetty varaukset.

Keskimääräinen nettovastuu kauden aikana: Kunkin seurantakauden kunkin neljänneksen lopuksi havaittu nettovastuuarvojen keskiarvo.

Bruttokirjanpitoarvot: Kirjanpitoarvo ennen varauksia / arvonalentumisia mutta luottotappioiden jälkeen. Laitosten ei tulisi ottaa huomioon luottoriskin vähentämistekniikoita asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun soveltamisessa. Taseen ulkopuolisista eristä tulisi julkistaa niiden nimellismäärään, jossa ei ole otettu huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 ja 166 artiklan mukaisesti sovellettavaa luottovasta-arvokerrointa tai luottoriskin vähentämistekniikoita ja jossa ei ole otettu huomioon varauksia, erityisesti a) annettuja takauksia (enimmäismäärä, joka laitoksen tulisi maksaa, jos takaukset vaadittaisiin maksettaviksi) ja b) lainasitoumuksia ja muita sitoumuksia (kokonaismäärä, jonka laitos on sitoutunut antamaan lainaksi).

Vähennykset / arvonalentumiset ja varaukset: Taseeseen sisältyvien varojen osalta sellaisten arvonalentumisten kokonaismäärä, jotka on tehty varauksella tai suoralla vähennyksellä kirjanpitoarvoon arvoltaan alentuneiden ja muiden kuin arvoltaan alentuneiden vastuiden perusteella sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti. Arvonalentumista varten tehdyt suorat vähennykset eroavat luottotappion kirjaamisista, koska niissä ei tapahdu taseesta pois kirjaamista, sillä niitä ei voida kerätä, vaan ne ovat luottoriskistä johtuvia arvon alenemisia (arvoltaan alennettu määrä voidaan kumota lisäämällä vastuun kirjanpitoarvoa). Taseen ulkopuolisten erien osalta varaukset tehdään kirjanpitokehyksen mukaisesti.

Luottotappiot: Luottotappiossa tehdään taseesta pois kirjaaminen, ja se liittyy koko rahoitusomaisuuteen tai sen osaan. Luottotappiot sisältävät pääoman ja erääntyneen koron joko osittain tai kokonaan kaikista taseeseen sisältyvistä instrumenteista, jotka on kirjattu pois taseesta, koska laitoksella ei ole kohtuullisia odotuksia sopimusperusteisten kassavirtojen takaisin saamisesta. Luottotappiot sisältävät määrät, jotka johtuvat suoraan sekä voitoksi tai tappioksi kirjatun rahoitusomaisuuden kirjanpitoarvon vähennyksistä että rahoitusomaisuuden kirjanpitoarvon perusteella tehtyjen luottotappioiden vähennystilin määrien vähennyksistä.

Rivit

Vastuuryhmä: Laitosten tulisi ilmoittaa vastuu vastuuryhmässä vain, kun vastuu on olennainen EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti. Laitokset voivat koota ei-olennaiset vastuut yhdelle riville: muut.

78. Laitosten tulisi antaa 442 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohdan mukaisesti tietoa vastuiden nettoarvon maantieteellisestä jakautumisesta käyttämällä seuraavaa lomaketta EU CRB-C. Lomakkeeseen EU CRB-C voidaan lisätä tarvittaessa tietoja.

Lomake 8: EU CRB-C – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen

Tarkoitus: Esitetään vastuiden jakautuminen maantieteellisten alueiden ja vastuuryhmien mukaan.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten vastuiden nettoarvot (vastaavat tilinpäätöksessä ilmoitettuja kirjanpitoarvoja mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuuskonsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti).
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen. Sarakkeissa tulisi esittää merkittävät maantieteelliset alueet, joilla laitoksilla on huomattavia vastuuryhmiä. Riveillä tulisi (vähintään) kertoa olennaiset vastuuryhmät ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 147 artiklassa tarkoitetut vastuuryhmien määritelmät. Niitä voidaan tarvittaessa täydentää lisätiedoilla.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin. Kun maantieteellisten alueiden tai maiden olennaisuus määritetään käyttämällä olennaisuuden kynnysarvoja, kyseinen kynnysarvo tulisi julkistaa, kuten myös sarakkeisiin muut "maantieteelliset alueet" ja "muut maat" sisältyvien ei-olennaisten maiden luettelo.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Nettoarvo												
		Merkittävä alue 1	Maa 1	Maa 2	Maa 3	Maa 4	Maa 5	Maa 6	Maa N	Muut maat	Merkittävä alue N	Maa N	Muut maantieteelliset alueet	Yhteensä
1	Valtiot tai keskuspankit													
2	Laitokset													
3	Yritykset													
4	Vähittäisvastuut													
5	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset													
6	IRB-menetelmä yhteensä													
7	Valtiot tai keskuspankit													
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset													
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset													
10	Kansainväliset kehityspankit													
11	Kansainväliset organisaatiot													
12	Laitokset													

13	Yritykset													
14	Vähittäisvastuut													
15	Kiinteistövakuudelliset saamiset													
16	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut													
17	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät													
18	Katetut joukkolainat													
19	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus													
20	Yhteissijoitusyritykset													
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset													
22	Muut vastuut													
23	Standardimenetelmä yhteensä													
24	Yhteensä													

Määritelmät**Sarakkeet**

Merkittävät maantieteelliset alueet tarkoittavat (lomaketta EU CRB-C varten) niiden merkittävien maiden ryhmää, joissa tiedot julkistavalla laitoksella on vastuuta. Laitosten tulisi määrittää merkittäviksi maantieteelliseksi alueiksi ne maantieteelliset alueet, jotka katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti, ja niiden tulisi jakaa vastuut kunkin merkittävän maantieteellisen alueen sisällä vastuiden kannalta merkittäviin maihin. *Merkittävät maat*: Maat, joissa laitoksen vastuut katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti.

Vastuut maantieteellisille alueille tai maille, joita ei katsota olennaisiksi, tulisi koota yhteen ja ilmoittaa ylimääräisessä sarakkeessa "muut maantieteelliset alueet" tai (kullakin alueella) "muut maat". Kun maantieteellisten alueiden tai maiden olennaisuus määritetään käyttämällä olennaisuuden kynnyksarvoja, kyseinen kynnysarvo tulisi julkistaa, kuten myös sarakkeisiin muut "maantieteelliset alueet" ja "muut maat" sisältyvien ei-olennaisen maantieteellisten alueiden ja maiden luettelo.

Laitosten tulisi osoittaa vastuut merkittävään maahan välittömän vastapuolen sijainnin perusteella. Vastuita ylikansallisille organisaatiolle ei pidä osoittaa laitoksen sijaintimaahan vaan maantieteelliseen alueeseen "muut maantieteelliset alueet".

Rivit

Nettoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Vastuuryhmä: Laitosten tulisi ilmoittaa vastuu vastuuryhmässä vain, kun vastuu on olennainen EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti. Laitokset voivat koota ei-olennaiset vastuut yhdelle riville: muut.

79. Laitosten tulisi 442 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan mukaisesti antaa tietoa vastuiden toimialan tai vastapuolen tyypistä seuraavan lomakkeen CRB-D mukaisesti ja antaa tarvittaessa lisätietoa.

80. Seuraavassa lomakkeessa EU CRB-D esitetään jaottelu toimialan mukaan. Kun laitos päättää korvata tai täydentää toimialoittain jaottelua vastapuolityypin mukaisella jaottelulla (kuten 442 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdassa sallitaan), sarakkeiden jaottelua tulisi mukauttaa, ja siinä tulisi (vähintään) erotella finanssialan vastapuolet ja muut kuin finanssialan vastapuolet asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 27 kohdan määritelmän mukaisesti. Tarvittaessa tulisi antaa lisätietoja.

81. Vastuuryhmien, toimialojen tai vastapuolien mukaan tehdyssä jaottelussa tulisi määritellä erikseen vastuuryhmät, toimialat tai vastapuolet, jotka katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti. Vastuuryhmät, toimialat tai vastapuolet, jotka katsotaan ei-olennaisiksi, voidaan koota yhteen riviin tai sarakkeeseen "muu".

Lomake 9: EU CRB-D – Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan

Tarkoitus: Esitetään vastuiden jakautuminen toimialan tai vastapuolen tyyppin tai vastuuryhmän mukaan.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten vastuiden nettoarvot (vastaavat tilinpäätöksessä ilmoitettuja kirjanpitoarvoja mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuussäntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti). Vastapuolen toimiala määritetään yksinomaan välittömään vastapuoleen. Yhteisesti useammalle kuin yhdelle velalliselle syntyvien vastuiden luokitus tulisi tehdä sen velallisen ominaisuuksien perusteella, joka oli laitoksen kannalta asiaankuuluvampi tai määräävämpi vastuun myöntämisessä.
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen. Sarakkeissa tulisi antaa olennaiset toimialat tai vastapuolet, joille laitoksilla on vastuita. Olennaisuus tulisi arvioida EPV:n ohjeiden 2014/14 perusteella, ja ei-olennaiset toimialat tai vastapuolet voidaan koota yhteen sarakkeeseen "muu". Riveillä tulisi (vähintään) kertoa olennaiset vastuuryhmät (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 147 artiklassa tarkoitetun vastuuryhmän määritelmän nojalla), ja tarvittaessa niitä voidaan täydentää lisätiedoilla.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Maa- ja metsätalous ja kalastus	Kaivostointiminta ja louhinta	Valmistus	Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	Vesihuolto	Rakentaminen	Tukku- ja vähittäiskauppa	Kuljetus ja varastointi	Majoitus- ja ravitsemistointiminta	Informaatio ja viestintä	Kiinteistöalan toiminta	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaaliturva	Koulutus	Terveys- ja sosiaalipalvelut	Taiteet, viihde ja virkistys	Muut palvelut	Yhteensä
1	Valtiot tai keskuspankit																			
2	Laitokset																			
3	Yritykset																			
4	Vähittäisvastuut																			
5	Oma pääoman ehtoiset sijoitukset																			
6	IRB-menetelmä yhteensä																			
7	Valtiot tai keskuspankit																			
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset																			
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset																			
10	Kansainväliset kehityspankit																			
11	Kansainväliset organisaatiot																			
12	Laitokset																			
13	Yritykset																			
14	Vähittäisvastuut																			
15	Kiinteistövuokudelliset saamiset																			
16	Maksukyvyyttömyystilassa olevat vastuut																			
17	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät																			
18	Katetut joukkolainat																			
19	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus																			

20	Yhteissijoitus yritykset																		
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset																		
22	Muut vastuut																		
23	Standardimenetelmä yhteensä																		
24	Yhteensä																		

82.Laitosten tulisi 442 artiklan ensimmäisen kohdan f alakohdan mukaisesti antaa tietoa nettovastuidensa jäljellä olevasta maturiteetista seuraavan lomakkeen EU CRB-E mukaisesti ja antaa tarvittaessa lisätietoa.

83.Lomakkeen EU CRB-E tulisi sisältää vain ne vastuuryhmät, jotka katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti. Ei-olennaiset vastuuryhmät voidaan koota yhteen riviin "muu".

Lomake 10: EU CRB-E – Vastuiden maturiteetti

Tarkoitus: Esitetään vastuiden jakautuminen jäljellä olevan maturiteetin ja vastuuryhmien mukaan.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Taseeseen sisältyvien vastuiden nettoarvot (vastaavat tilinpäätöksessä ilmoitettuja kirjanpitoarvoja mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuussäätelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti).
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen. Riveillä tulisi (vähintään) kertoa olennaiset vastuuryhmät ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 147 artiklassa tarkoitettu vastuuryhmien määritelmä.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin.

		a	b	c	d	e	f
		Vastuun nettoarvo					
		Vaadittaessa maksettava	<= 1 vuosi	> 1 vuosi<= 5 vuotta	> 5 vuotta	Ei ilmoitettua maturiteettia	Yhteensä
1	Valtiot tai keskuspankit						
2	Laitokset						
3	Yritykset						
4	Vähittäisvastuut						
5	Oma pääoma ehtoiset sijoitukset						
6	IRB-menetelmä yhteensä						
7	Valtiot tai keskuspankit						
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset						
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset						
10	Kansainväliset kehityspankit						
11	Kansainväliset organisaatiot						
12	Laitokset						
13	Yritykset						
14	Vähittäisvastuut						
15	Kiinteistövuokaudelliset saamiset						
16	Maksukyvyyttömyystilassa olevat vastuut						
17	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät						
18	Katetut joukkolainat						
19	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä						

	lyhyen aikavälin luottoluokitus						
20	Yhteissijoitusyritykset						
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset						
22	Muut vastuut						
23	Standardimenetelmä yhteensä						
24	Yhteensä						

Määritelmät

Sarakkeet

Vastuun nettoarvot: Lomakkeessa EU CRB-B määritetyt nettoarvot on ilmoitettava jäljellä olevien sopimusperusteisten maturiteettien mukaisesti. Näissä julkistettavissa tiedoissa:

- Kun vastapuoli voi valita, milloin määrä maksetaan takaisin, määrä sijoitetaan sarakkeeseen "Vaadittaessa maksettava". Sarake sisältää pyynnöstä (kehoitus), lyhyellä varoitusajalla, saatavissa olevien erien saldot, käyttötilien ja vastaavien erien saldot (jotka voivat sisältää lainoja, jotka ovat yön yli -talletuksia lainanottajalle niiden oikeudellisesta muodosta riippumatta). Se sisältää myös "tilinylitykset", jotka ovat käyttötilin taseen debetsaldoa.
- Kun vastuulle ei ole ilmoitettu maturiteettia muista syistä kuin siitä, että vastapuoli voi valita takaisinmaksupäivän, vastuun määrä tulisi julkistaa sarakkeessa "ei ilmoitettua maturiteettia".
- Kun määrä maksetaan takaisin erissä, vastuu olisi osoitettava viimeistä erää vastaavaan maturiteettiryhmään.

Rivit

Vastuuryhmä: Laitosten tulisi julkistaa erikseen vain ne vastuuryhmät, jotka katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti. Laitokset voivat koota ei-olennaiset vastuut yhdelle riville: muut.

84.Laitosten tulisi 442 artiklan ensimmäisen kohdan g ja h alakohdan mukaisesti julkistaa maksukyvyttömiä ja maksukykyisten vastuidensa jakautuminen vastuuryhmien mukaan seuraavassa lomakkeessa EU CR1-A. Lomakkeen CR1-A voi käytännöllisyyden vuoksi jakaa kahteen lomakkeeseen: yhteen standardimenetelmän nojalla käsiteltäville vastuille ja toiseen IRB-menetelmän nojalla käsiteltäville vastuille.

85.Lomakkeessa EU CR1-A käytetyt vastuiden kokonaismäärät tulisi jakaa merkittävän toimialan tai vastapuolen mukaan lomakkeen EU CR1-B mukaisesti ja merkittävän maantieteellisen alueen mukaan lomakkeen EU CR1-C mukaisesti. Lomakkeet EU CR1-B ja EU CR1-C voidaan esittää erikseen standardimenetelmään ja IRB-menetelmään kuuluvista vastuista.

86.Laitokset voivat valita, julkistavatko ne vastuidensa jakautumisen merkittävän toimialan vai vastapuolen tyyppin mukaan. Lomakkeessa EU CR1-B valitun jaottelun tarkkuuden tulisi, myös silloin, kun laitokset päättävät julkistaa jakautumisen sekä toimialan että vastapuolen tyyppin mukaan, olla yhdenmukainen lomakkeessa EU CRB-D käytetyn jaottelun kanssa. Vastaavasti lomakkeessa EU CR1-C esitetyn maantieteellisen jakautumisen tulisi olla yhdenmukainen lomakkeessa EU CRB-C esitetyn maantieteellisen jakautumisen kanssa.

87.Vastuiden ja luottoriskioikaisujen jaottelussa vastuuryhmien, toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan tulisi määritellä yksittäin kyseiset vastuuryhmät, toimialat tai vastapuolet, jotka katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti. Vastuuryhmät, toimialat tai vastapuolet, jotka katsotaan ei-olennaisiksi, voidaan koota yhteen riviin tai sarakkeeseen "muu" ja julkistaa siinä (soveltuvien osin).

88. Erääntyneet vastuut (riippumatta siitä, ovat ne arvoltaan alentuneita vai maksukyvyttömiä) tulisi sitten jaotella erääntyneiden luokkien tai kategorioiden mukaisesti, kuten esitetään lomakkeessa EU CR1-D. Erääntyneet vastuut tulisi jaotella instrumenttien tyyppien mukaisesti.

Lomake 11: EU CR1-A – Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan

Tarkoitus: Esitetään kattava kuva laitosten taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten vastuiden laadusta .
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Nettoarvot (vastaavat tilinpäätöksessä ilmoitettuja kirjanpitoarvoja mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuussäntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti).
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Riveillä tulisi (vähintään) kertoa olennaiset vastuuryhmät ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 147 artiklassa tarkoitettu vastuuryhmien määritelmä.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:		Saamiskohtaiset arvonalentumiset	Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset	Kertyneet luottotappiot	Kauden arvonalentumiset	Nettoarvot
		Maksukyvyttömät vastuut	Maksukykyiset vastuut					(a+b-c-d)
1	Valtiot tai keskuspankit							
2	Laitokset							
3	Yritykset							
4	<i>Joista: Eritiskohteiden rahoitus</i>							
5	<i>Joista: Pk-yritykset</i>							
6	Vähittäisvastuut							
7	<i>Kiinteistövuokaudelliset saamiset</i>							
8	<i>Pk-yritykset</i>							
9	<i>Muut kuin pk-yritykset</i>							
10	<i>Uudistettavat</i>							
11	<i>Muu vähittäisvastuut</i>							
12	<i>Pk-yritykset</i>							
13	<i>Muut kuin pk-yritykset</i>							
14	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset							

15	IRB-menetelmä yhteensä						
16	Valtiot tai keskuspankit						
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset						
18	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset						
19	Kansainväliset kehityspankit						
20	Kansainväliset organisaatiot						
21	Laitokset						
22	Yritykset						
23	<i>Joista: Pk-yritykset</i>						
24	Vähittäisvastuut						
25	<i>Joista: Pk-yritykset</i>						
26	Kiinteistövakuudelliset saamiset						
27	<i>Joista: Pk-yritykset</i>						
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut						
29	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät						
30	Katetut joukkolainat						
31	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus						
32	Yhteissijoitusyritykset						
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset						
34	Muut vastuut						
35	Standardimenetelmä yhteensä						
36	Yhteensä						

37	Josta: Lainat						
38	Joista: Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit						
39	Joista: Taseen ulkopuoliset vastuut						

Määritelmät**Sarakkeet**

Bruttokirjanpitoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Vastuun nettoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Maksukyvyttömät vastuut: IRB-menetelmän ja standardimenetelmä mukaisissa vastuissa maksukyvyttömät vastuut ovat vastuita, joista on tullut maksukyvyttömiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Maksukykyiset vastuut: Kaikki vastuut, joista ei ole tullut maksukyvyttömiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Saamiskohtaiset arvonalentumiset ja saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset: Tähän kirjataan 20. joulukuuta 2013 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 1 artiklassa määritetyt kertyneet määrät.

Kertyneet luottotappiot: Katso luottotappioiden määritelmä lomakkeessa EU CRB-B. Määrät on ilmoitettava siihen asti, kunnes kaikki laitoksen oikeudet on kuoletettu (rajoittamisajan säännöksen eräntymisen, anteeksiannon tai muiden syiden takia) tai kun luottotappio on toipunut. Kun siis laitoksen oikeuksia ei ole kuoletettu, luottotappioiden määrät on ilmoitettava, vaikka laina on kirjattu kokonaan pois taseesta ja perintätoimia ei ole toteutettu. Kertyneet luottotappiot eivät sisällä vastuun bruttokirjanpitoarvon suoria arvonnoikaisuja silloin, kun nämä suorat arvonnoikaisut johtuvat arvonalentumisesta eivätkä vastuun osittain tai kokonaan saamatta jäämisestä. Kyseiset suorat arvonnoikaisut tulisi ilmoittaa liitetiedoissa luottoriskioikaisuina.

Erityiset luottoriskioikaisuvaatimukset: Kaudelle erityisistä ja yleisistä luottoriskioikaisuista kirjatut vaatimukset.

Rivit

Vastuuryhmä: Laitosten tulisi ilmoittaa vastuu vastuuryhmässä vain, kun vastuu on olennainen EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti. Laitokset voivat koota ei-olennaiset vastuut yhdelle riville: muut.

89.Seuraavassa lomakkeessa EU CR1-B esitetään kokonaisvastuiden jakautuminen toimialan mukaan. Kun laitos päättää korvata tai täydentää toimialoittain jaottelua vastapuolityypin mukaisella jaottelulla (kuten 442 artiklan ensimmäisen kohdan g alakohdassa sallitaan), rivien jaottelua tulisi mukauttaa, ja siinä tulisi (vähintään) erotella finanssialan vastapuolet ja muut kuin finanssialan vastapuolet asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 27 kohdan määritelmän mukaisesti.

Lomake 12: EU CR1-B – Vastuiden laatu toimialan tai vastapuolen tyytin mukaan

Tarkoitus: Esitetään kattava kuva laitosten taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten vastuiden laadusta toimialan ja vastapuolen tyytin mukaan.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Nettoarvot (vastaavat tilinpäätöksessä ilmoitettuja kirjanpitoarvoja mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuussäätelyn konsolidointia koskevan soveltamisalan mukaisesti) kaikista standardimenetelmän ja IRB-menetelmän mukaisista kokonaisvastuista yhteensä.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Rivien jaottelu on vapaamuotoinen, ja sen tulisi olla johdonmukainen lomakkeessa EU CRB-D käytettävän jaottelun kanssa, mutta sarakkeen jaottelu on kiinteä.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:		Saamiskohtaiset arvonalentumiset	Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset	Kertyneet luottotappiot	Kauden arvonalentumiset	Nettoarvot
		Maksukyvyttömät vastuut	Maksukykyiset vastuut					(a + b - c - d)
1	Maa- ja metsätalous ja kalastus							
2	Kaivostoiminta ja louhinta							
3	Valmistus							
4	Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto							
5	Vesihuolto							
6	Rakentaminen							
7	Tukku- ja vähittäiskauppa							
8	Kuljetus ja varastointi							
9	Majoitus- ja ravitsemistoiminta							

10	Informaatio ja viestintä							
11	Kiinteistöalan toiminta							
12	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta							
13	Hallinto- ja tukipalvelutoiminta							
14	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaaliturva							
15	Koulutus							
16	Terveys- ja sosiaalipalvelut							
17	Taiteet, viihde ja virkistys							
18	Muut palvelut							
19	Yhteensä							

Määritelmät**Sarakkeet**

Bruttokirjanpitoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Vastuun nettoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Maksukyvyttömät vastuut: IRB-menetelmän ja standardimenetelmän mukaisissa vastuissa maksukyvyttömät vastuut ovat vastuita, joista on tullut maksukyvyttömiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Maksukykyiset vastuut: Kaikki vastuut, joista ei ole tullut maksukyvyttömiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset ja saamiskohtaiset arvonalentumiset: Tähän kirjataan 20. joulukuuta 2013 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 1 artiklassa määritellyt määrät.

Kertyneet luottotappiot: Katso luottotappioiden määritelmä lomakkeessa EU CRB-B. Määrät on ilmoitettava siihen asti, kunnes kaikki laitoksen oikeudet on kuoletettu (rajoittamisajan säännöksen eräntymisen, anteeksiannon tai muiden syiden takia) tai kun luottotappio on toipunut. Kun siis laitoksen oikeuksia ei ole kuoletettu, luottotappioiden määrät on ilmoitettava, vaikka laina on kirjattu kokonaan pois taseesta ja perintätoimia ei ole toteutettu.

Kertyneet luottotappiot eivät sisällä vastuun bruttokirjanpitoarvon suoria arvonoiikaisuja silloin, kun nämä suorat arvonoiikaisut johtuvat arvon alentumisesta eivätkä vastuun osittain tai kokonaan saamatta jäämisestä. Kyseiset suorat arvonoiikaisut tulisi ilmoittaa liitetiedoissa luottoriskioikaisuina.

Erityiset luottoriskioikaisuvaatimukset: Kaudelle erityisistä ja yleisistä luottoriskioikaisuista kirjatut vaatimukset.

Rivit

Vastapuolen toimialan osoittaminen perustuu yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Yhteisesti useammalle kuin yhdelle velalliselle syntyvien vastuiden luokitus tulisi tehdä sen velallisen ominaisuuksien perusteella, joka oli laitoksen kannalta merkittävämpi i tai määräävämpi vastuun myöntämisessä.

Riveillä tulisi antaa olennaiset toimialat tai vastapuolet, joille laitoksilla on vastuita. Olennaisuus tulisi arvioida EPV:n ohjeiden 2014/14 perusteella, ja ei-olennaiset toimialat tai vastapuolet voidaan koota yhteen riviin "muu".

Lomake 13: EU CR1-C – Vastuiden laatu maantieteen mukaan

Tarkoitus: Esitetään kattava kuva laitosten taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten vastuiden luottoluokasta maantieteen mukaan.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Nettoarvot (vastaavat tilinpäätöksessä ilmoitettuja kirjanpitoarvoja mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuussäntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti) kaikista standardimenetelmän ja IRB-menetelmän mukaisista kokonaisvastuista yhteensä jaoteltuna sellaisten merkittävien maantieteellisten alueiden ja oikeudenkäyttöalueiden mukaan, joilla laitoksilla on vastuita.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Jaottelu maantieteellisten alueiden ja oikeudenkäyttöalueiden mukaan on vapaamuotoinen, ja sen tulisi olla yhdenmukainen lomakkeessa EU CRB-C käytettävän jaottelun kanssa, mutta sarakkeiden jaottelu on kiinteä.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin. Kun maantieteellisten alueiden tai maiden olennaisuus määritetään käyttämällä olennaisuuden kynnysarvoja, kyseinen kynnysarvo tulisi julkistaa, kuten myös riveihin muut "maantieteelliset alueet" ja "muut maat" sisältyvien ei-olennaisien maiden luettelo.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:		Saamiskohtaiset arvonalentumiset	Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset	Kertyneet luottotappiot	Kauden arvonalentumiset	Nettoarvot
		Maksukyvyttömät vastuut	Maksukykyiset vastuut					(a+ b -c-d)
1	Maantieteellinen alue 1							
2	Maa 1							
3	Maa 2							
4	Maa 3							
5	Maa 4							
6	Maa N							
7	Muut maat							
8	Maantieteellinen alue 2							
9	Maantieteellinen alue N							
10	Muut maantieteelliset alueet							
11	Yhteensä							

Määritelmät**Sarakkeet**

Bruttokirjanpitoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Vastuun nettoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Maksukyvyttömät vastuut: IRB-menetelmän ja standardimenetelmän mukaisissa vastuissa maksukyvyttömät vastuut ovat vastuita, joista on tullut maksukyvyttömiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Maksukykyiset vastuut: Kaikki vastuut, joista ei ole tullut maksukyvyttömiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset ja saamiskohtaiset arvonalentumiset: Tähän kirjataan 20. joulukuuta 2013 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 1 artiklassa määriteltyt määrät.

Kertyneet luottotappiot: Katso luottotappioiden määritelmä lomakkeessa EU CRB-B. Määrät on ilmoitettava siihen asti, kunnes kaikki laitoksen oikeudet on kuoletettu (rajoittamisajan säännöksen erääntymisen, anteeksiannon tai muiden syiden takia) tai kun luottotappio on toipunut. Kun siis laitoksen oikeuksia ei ole kuoletettu, luottotappioiden määrät on ilmoitettava, vaikka laina on kirjattu kokonaan pois taseesta ja perintätoimia ei ole toteutettu. Kertyneet luottotappiot eivät sisällä vastuun bruttokirjanpitoarvon suoria arvonoikeyksia silloin, kun nämä suorat arvonoikeyksit johtuvat arvonalentumisesta eivätkä vastuun osittain tai kokonaan saamatta jäämisestä. Kyseiset suorat arvonoikeyksit tulisi ilmoittaa liitetiedoissa luottoriskioikeyksina.

Erityiset luottoriskioikeyksivaatimukset: Kaudelle erityisistä ja yleisistä luottoriskioikeyksuista kirjatut vaatimukset.

Rivit

Merkittävät maantieteelliset alueet tarkoittavat (lomaketta CRB-C varten) niiden merkittävien maiden ryhmää, joissa tiedot julkistavalla laitoksella on vastuita. Laitosten tulisi määrittää merkittäviksi maantieteelliseksi alueiksi ne maantieteelliset alueet, jotka katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti, ja niiden tulisi jakaa vastuut kunkin merkittävän maantieteellisen alueen sisällä vastuiden kannalta merkittäviin maihin. Merkittävät maat ovat maita, joissa laitoksen vastuut katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti.

Vastuut maantieteellisille alueille tai maille, joita ei katsota olennaisiksi, tulisi koota yhteen ja ilmoittaa ylimääräisessä sarakkeessa "muut maantieteelliset alueet" tai (kullakin alueella) "muut maat". Kun maantieteellisten alueiden tai maiden olennaisuus määritetään käyttämällä olennaisuuden kynnyksarvoja, kyseinen kynnysarvo tulisi julkistaa, kuten myös sarakkeisiin muut "maantieteelliset alueet" ja "muut maat" sisältyvien ei-olennaisien maantieteellisten alueiden ja maiden luettelo.

Laitosten tulisi osoittaa vastuut merkittävään maahan välittömän vastapuolen sijainnin perusteella. Vastuita ylikansallisille organisaatiolle ei pidä osoittaa laitoksen sijaintimaahan vaan maantieteelliseen alueeseen "muut maantieteelliset alueet".

Lomake 14: EU CR1-D – Erääntyneiden vastuiden ikäjakauma

Tarkoitus: Esitetään ikäjakauma kirjanpidon taseeseen sisältyvistä erääntyneistä vastuista riippumatta niiden arvonalentumisen tilasta.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Bruttokirjanpitoarvot (jotka vastaavat kirjanpitoarvoja ennen arvonalentumisia ja varauksia mutta tilinpäätöksissä asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisen vakavaraisuussäätelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti ilmoitettujen poistojen jälkeen).

Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Minimimäärä Erääntyneitä luokkia/kategorioita voidaan täydentää lisäluokilla, jotta laitoksen salkun erääntyneiden vastuiden ikäjakauma tulisi paremmin esille.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin huomattaviin muutoksiin määrissä verrattuna edellisiin raportointikausiin.

		a	b	c	d	e	f
		Bruttokirjanpitoarvot					
		≤ 30 päivää	> 30 päivää ≤ 60 päivää	> 60 päivää ≤ 90 päivää	> 90 päivää ≤ 180 päivää	> 180 päivää ≤ 1 vuosi	> 1 vuosi
1	Lainat						
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit						
3	Vastuut yhteensä						

Määritelmät**Sarakkeet**

Erääntyneiden vastuiden bruttokirjanpitoarvot jaotellaan vanhimman erääntyneen vastuun päivien määrän mukaan.

90.Arvoltaan alentuneista ja erääntyneistä vastuista 442 artiklan ensimmäisen kohdan g ja i alakohdan mukaisesti annettuja tietoja tulisi täydentää tiedoilla järjestämättömistä saamisista ja lainanhoitojoustosaamisista seuraavan lomakkeen EU CR1-E mukaisesti.

Lomake 15: EU CR1-E – Järjestämättömät ja lainanhoitojoustosaamiset

Tarkoitus: Esitetään tiivistelmä järjestämättömistä ja lainanhoitojoustosaamisista komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Bruttokirjanpitoarvot (jotka vastaavat kirjanpitoarvoja ennen arvon alentumisia, varauksia ja kertyneitä negatiivisia käyvän arvon oikaisuja, jotka johtuvat tilinpäätöksessä ilmoitetusta luottoriskistä, mutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisen vakavaraisuussäntelyn konsolidoinnin sääntelyä koskevan soveltamisalan mukaisesti). Kun luottoriskistä johtuva kertyneen arvonalentumisen ja varausten ja negatiivisten käyvän arvon oikaisujen määrä eroaa olennaisesti lomakkeissa EU CR1-A–D julkistettujen erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen määrästä, laitosten tulisi julkistaa erikseen luottoriskistä johtuvien käyvän arvon kertyneiden negatiivisten muutosten määrä.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen

Muoto: Vapaamuotoinen

Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan selittävän syyt kaikkiin merkittäviin muutoksiin määrissä verrattuna edelliseen raportointikauteen ja selittävän erot järjestämättömien, arvonalentumisten ja maksukyvyttömiä vastuiden välillä.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Terveiden ja järjestämättömien vastuiden bruttokirjanpitoarvo							Kertyneet arvonalenemiset ja varaukset ja luottoriskistä johtuvat negatiiviset käyvän arvonalenemiset			Saadut vakuudet ja takaukset		
		joista terveen mutta eräänäytneitä > 30 päivää ja ≤ 90 päivää	joista lainanhoitojoustosaamiset	joista järjestämättömiä				joista maksukyvyttömiä	joista arvonalentuneita	joista lainanhoitojoustosaamiset	terveistä vastuista		järjestämättömistä vastuista	joista lainanhoitojoustosaamiset
				joista maksukyvyttömiä	joista arvonalentuneita	joista lainanhoitojoustosaamiset	joista maksukyvyttömiä	joista arvonalentuneita	joista lainanhoitojoustosaamiset	joista maksukyvyttömiä	joista arvonalentuneita	joista lainanhoitojoustosaamiset	joista maksukyvyttömiä	joista arvonalentuneita
010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit													
020	Lainat ja ennakko maksut													
030	Taseen ulkopuoliset vastuut													

Määritelmät

Sarakkeet

Bruttokirjanpitoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Järjestämättömät vastuut: Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 145 kohdan määritelmän mukaan, siten kuin asetus on muutettuna komission täytäntöönpanoasetuksella (EU) 2015/227.

lainanhoitojoustosaamiset: : Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevassa 163–167 kohdassa määritetyt lainanhoitojoustosaamiset. lainanhoitojoustosaamiset voidaan määrittää terveiksi tai järjestämättömiksi sen mukaan, täyttävätkö ne kyseisen asetuksen liitteessä esitetyt vaaditut ehdot.

Arvonalentuneet vastuut: Järjestämättömät vastuut, jotka katsotaan myös arvonalentuneiksi sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti.

Maksukyvyttömät vastuut: Järjestämättömät vastuut, jotka luokitellaan myös maksukyvyttömiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Kertyneet arvon alenemiset ja varaukset ja luottoriskistä johtuvat negatiiviset käyvän arvon oikaisut. Tähän kirjataan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan toisen osan 48, 65 ja 66 kohdan mukaisesti määritetyt määrät.

Saadut vakuudet ja takaukset: Huomioon otettava vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka ei voi olla suurempi kuin vakuudellisen tai taatun vastuun kirjanpitoarvo.

91.Laitosten tulisi julkistaa 442 artiklan ensimmäisen kohdan i alakohdassa vaadittu arvoltaan alentuneisiin vastuisiin tehtyjen yleisten ja eritysten luottoriskioikaisujen täsmäytys erikseen ilmoitettuna seuraavan lomakkeen EU CR2-A mukaisesti.

92.Tätä luottoriskioikaisujen täsmäytystä tulisi täydentää maksukyvyttömiin vastuiden täsmäytyksellä lomakkeen EU CR2-B mukaisesti.

Lomake 16: EU CR2-A – Muutokset arvonalentumisissa

Tarkoitus: Määritetään muutokset laitoksen saamisryhmäkohtaisten ja saamiskohtaisten arvonalentumisten määrissä maksukyvyttömiin tai arvoltaan alentuneiden lainojen tai vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden perusteella.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Arvoltaan alentuneiden ja maksukyvyttömiin lainojen ja vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden saamisryhmäkohtaisten ja saamiskohtaisten arvonalentumisten kertyneet määrät (yleiset luottoriskioikaisut voivat liittyä muihin kuin maksukyvyttömiin tai muihin kuin arvoltaan alentuneisiin lainoihin ja vieraan pääoman ehtoihin arvopapereihin).
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Sarakkeita ei voida muuttaa. Laitokset voivat lisätä uusia rivejä.
Täydentävä teksti: Laitosten tulisi kuvata lomakkeeseen sisältyvien saamisryhmäkohtaisten ja saamiskohtaisten arvonalentumisten tyyppi, ja niiden odotetaan selittävän syyt kaikkiin merkittäviin muutoksiin määrissä.

		a	b
		Kertyneet saamiskohtaiset arvonalentumiset	Kertyneet saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset
1	Määrä tilikauden alussa		
2	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määristä johtuvat lisäykset		
3	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi kumotuista määristä johtuvat vähennykset		
4	Kertyneitä luottoriskioikaisuja vastaan tehdyistä määristä johtuvat vähennykset		
5	Luottoriskioikaisujen väliset siirrot		
6	Kurssierojen vaikutus		
7	Liiketoimintojen yhdistäminen, mukaan lukien tytäryritysten hankkiminen ja myyminen		
8	Muut oikaisut		
9	Määrä tilikauden lopussa		
10	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut luottoriskioikaisujen peruutukset		
11	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset		

Määritelmä

Sarakkeet

Saamisryhmäkohtaiset ja saamiskohtaiset arvonalentumiset: Tähän kirjataan 20. joulukuuta 2013 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 1 artiklassa määritetyt määrät.

Rivit

Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määräistä johtuvien lisäysten ja kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi kumotuista määräistä johtuvien vähennysten tulisi sisältää erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen muutosten määrät, jotka johtuvat muutoksista vastapuolen luottokelpoisuudessa – esimerkiksi arvonalenemistappioiden lisäys tai kumoaminen kirjanpitokehysten mukaisesti – ja joihin ei kuulu siirtoja varausten välillä. Viimeksi mainitussa tapauksessa laitosten tulisi julkistaa muutos luottoriskioikaisuihin rivillä "luottoriskioikaisujen välinen siirto".

Kertyneitä luottoriskioikaisuja vastaan tehdyistä määräistä johtuvat vähennykset: Saamiskohtaisten ja saamisryhmäkohtaisten arvonalentumisten määrää koskevien osittaisten ja täysien luottotappioiden vaikutus. Katso luottotappion määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Liiketoimintojen yhdistämiset, mukaan lukien tytäryritysten hankkiminen ja myyminen: Kaikkien liiketoimien tai muiden tapahtumien vaikutus tilanteissa, joissa hankkija hankkii yhden tai useamman yrityksen hallinnan.

Muutmuutokset: Tasapainoerät, jotka tarvitaan täydelliseen täsmäytykseen.

Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut luottoriskioikaisujen peruutukset ja saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset: Rivien tulisi sisältää erityisten luottoriskioikaisujen suora peruutus ja suora lisääminen, joita – sovellettavien kirjanpitostandardien mukaisesti – ei tehdä vähennystilin kautta vaan vähennetään suoraan vastuun bruttokirjanpitoarvosta.

Lomake 17: EU CR2-B – Muutokset maksukyvyttömiä vastuiden määrissä

Tarkoitus:	Määritetään muutokset laitoksen maksukyvyttömiä lainojen ja vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien määrissä.
Soveltamisala:	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö:	Bruttokirjanpitoarvot
Julkistamistiheys:	Puolivuositainen
Muoto:	Määrämuotoinen
Täydentävä teksti:	Pankkien odotetaan selittävän syyt huomattaviin muutoksiin määrissä.

		a
		Maksukyvyttömiä vastuiden bruttokirjanpitoarvo
1	Määrä tilikauden alussa	
2	Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joista on tullut maksukyvyttömiä tai joiden arvo on alentunut edellisen raportointikauden jälkeen.	
3	Palautettu maksukykyiseen tilaan	
4	Luottotappioiksi kirjatut määrät	
5	Muut muutokset	
6	Määrä tilikauden lopussa	

Määritelmät:

Sarakkeet:

Bruttokirjanpitoarvot: Katso määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Maksukyvyttömät vastuut: IRB-menetelmän tai standardimenetelmän mukaiset vastuut, joista on tullut maksukyvyttömiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Rivit:

Määrä tilikauden alussa: Maksukyvyttömät tai arvoltaan alentuneet vastuut kauden alussa. Ne tulisi julkistaa siten, että niistä on vähennetty edellisinä kausina tehdyt osittaiset tai täydet luottotappiot, ja ilman (eli ottamatta huomioon) arvonalenemisiä riippumatta siitä, onko arvonalentuminen tehty vähennystilin kautta vai suoraan vähentämällä vastuun bruttokirjanpitoarvosta

Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joista on tullut maksukyvyttömiä edellisen raportointikauden jälkeen: Viittaa kaikkiin lainoihin ja vieraan pääoman ehtoihin arvopapereihin, jotka on merkitty maksukyvyttömiksi raportointikaudella.

Palautettu maksukykyiseen tilaan: Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka on palautettu maksukykyiseen tilaan raportointikaudella.

Luottotappioiksi i kirjatut määrät: Niiden arvoltaan alentuneiden tai maksukyvyttömiä vastuiden määrät, jotka on kirjattu luottotappioiksi i joko kokonaan tai osittain raportointikaudella. Katso luottotappioiden määritelmä lomakkeessa EU CRB-B.

Muut muutokset: Tasapainoerät, jotka tarvitaan täydelliseen täsmäytykseen.

C jakso – Yleistä laadullista tietoa luottoriskin vähentämisestä

93.Laitosten tulisi julkistaa asetuksen 453 artiklan ensimmäisen kohdan a–e alakohdan mukaisesti tiedot seuraavassa taulukossa EU CRC.

Taulukko 7: EU CRC – Laadulliset julkistamisvaatimukset luottoriskin vähentämismenetelmistä

Tarkoitus: Annetaan laadullista tietoa luottoriskin vähentämisestä.
Soveltamisala: Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.
Sisältö: Laadulliset tiedot
Julkistamistiheys: Vuotuinen
Muoto: Vapaamuotoinen.

Laitosten tulisi julkistaa seuraavat:

453 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohhta	Julkistaessaan tietoja nettoutuskäytännöistään ja nettoutuksen käytöstä 453 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten tulisi antaa selkeä kuvaus luottoriskin vähentämiskäytännöistä ja -prosesseista taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen osalta. Ne voisivat myös ilmoittaa, missä määrin taseeseen sisältyvää ja taseen ulkopuolista nettoutusta on käytetty ja mikä sen merkitys on luottoriskin hallinnassa. Laitokset voisivat erityisesti antaa tietoja käytettävistä tekniikoista, kuten taseeseen sisältyvien nettoutussopimusten kattamista positiosta ja päänettoussopimuksiin kuuluvista rahoitusinstrumenteista. Lisäksi voitaisiin kuvata edellytykset, joita tarvitaan näiden tekniikoiden tehokkuuden varmistamiseksi, sekä oikeudellisen riskin varalta käytössä olevat valvontatoimet.
453 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohhta	Osana vakuuksien arvostuksessa ja hallinnoinnissa sovellettujen käytänteiden ja prosessien ydinominaisuuksien julkistamista 453 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan mukaisesti laitokset voisivat julkistaa - perustan annettujen vakuuksien arvioinnille ja validoinnille (markkina-arvo, muut arvot) - missä määrin vakuuksien laskettua arvoa on vähennetty arvonleikkauksella; - käytössä olevat prosessit ja menetelmät, joilla valvotaan kiinteistövakuuksien ja muiden fyysisten vakuuksien arvoa. Luottolaitokset voisivat myös julkistaa, onko käytössä luottolimiitti järjestelmää ja miten hyväksytyt vakuudet vaikuttavat kyseisten limiittien määrittämiseen.
453 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohhta	Kuvattaessa laitoksen hankkimien vakuuksien päätyyppejä 453 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohdan mukaisesti laitosten tulisi antaa yksityiskohtainen kuvaus niiden vakuuksien päätyypeistä, jotka on hyväksytty luottoriskin vähentämiseksi. Luottolaitokset voisivat myös hyvän käytännön mukaisesti jaotella hyväksytyt rahoitusvakuudet vakuudellisten luotto-operaatioiden tyyppien mukaisesti ja esittää vakuuksien luokituksen ja jäljellä olevan maturiteetin.
453 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohhta	Asetuksen 453 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohdan mukaisen takaaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyyppien ja niiden luottokelpoisuuden kuvauksen tulisi kattaa pääomavaatimusten vähentämistä varten käytettävät luottojohdannaisten lukuun ottamatta synteettisen arvopaperistamisen osana käytettäviä.

453 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan e alakohda	Kun julkistetaan 453 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan mukaisesti tietoja sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista, laitosten tulisi esittää analyysi kaikista keskittymisistä, jotka johtuvat luottoriskin vähentämistoimenpiteistä ja jotka voivat estää luottoriskin vähentämisvälineiden tehokkaan toiminnan. Näiden julkistettavien tietojen soveltamisalaan kuuluvat keskittymiset voisivat sisältää keskittymiset vakuutena käytetyn välineen mukaan, yhteisön (keskittyminen takaajan tyyppin ja luottojohdannaisten tarjoajien mukaan), alan, maantieteellisen alueen, valuutan, luokituksen tai muita tekijöitä, jotka mahdollisesti vaikuttavat suojan arvoon ja siten heikentävät kyseistä suojaa.
--	---

D jakso – Yleistä määrällistä tietoa luottoriskin vähentämisestä

94. Rahoitusvakuuden, muun vakuuden, takausten ja luottojohdannaisten kattamaa vastuuarvoa koskevat tiedot on 453 artiklan ensimmäisen kohdan f alakohdan mukaisesti katsottava tiedoiksi jäljellä olevista vakuudellisista vastuista ja kyseisten vastuiden vakuudellisesta määrästä. Tiedot julkistetaan seuraavan lomakkeen EU CR3 mukaisesti.

Lomake 18: EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikat – Yleiskatsaus

Tarkoitus: Julkistetaan luottoriskin vähentämistekniikoiden käytön laajuus.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Kirjanpitoarvot: Laitosten tulisi sisällyttää kaikki luottoriskin vähentämistekniikkoina käytetyt vakuudet, takaukset ja luottojohdannaiset kaikkien vakuudellisten vastuiden osalta riippumatta siitä, onko riskipainotettujen vastuuerien laskennassa käytetty standardimenetelmää vai IRB-menetelmää. Kaikki vakuuksilla, takauksilla tai luottojohdannaisilla suojatut vastuut (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti luottoriskin vähentämistekniikoiksi hyväksytyt tai hyväksymättömät), joita käytetään vähentämään pääomavaatimuksia, tulisi julkistaa.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Jos laitos ei pysty luokittelemaan vakuuksilla, takauksilla tai luottojohdannaisilla suojattuja vastuita lainoihin ja vieraan pääoman ehtoihin arvopapereihin, ne voivat joko i) yhdistää kaksi vastaavaa solua tai ii) jakaa määrän bruttokirjanpitoarvojen painotuksen määräsuhteen perusteella. Niiden tulisi selittää, mitä menetelmää on käytetty.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki merkittävät muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät syyt.

		a	b	c	d	e
		Vakuudettomat vastuut – Kirjanpitoarvo	Suojatut vastuut – Kirjanpitoarvo	Vakuudella suojatut vastuut	Takauksilla suojatut vastuut	Luottojohdannaisilla suojatut vastuut
1	Lainat yhteensä					
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit yhteensä					
3	Vastuut yhteensä					
4	joista maksukyvyttömiä					

Määritelmät**Sarakkeet:**

Vakuudettomat vastuut – Kirjanpitoarvo: Sellaisten vastuiden kirjanpitoarvo (varausten ja arvon alenemisten nettomäärä), joissa ei hyödynnetä luottoriskin vähentämistekniikoita, riippumatta siitä, tunnustetaanko kyseinen tekniikka asetuksen (EY) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvussa.

Suojatut vastuut – kirjanpitoarvo: Niiden vastuiden kirjanpitoarvo, joihin liittyy vähintään yksi luottoriskin vähentämistekniikka (vakuudet, takaukset, luottojohdannaiset). Monella vakuudella suojattujen vastuiden kirjanpitoarvon osoittaminen niiden eri luottoriskin vähentämistekniikoille tehdään tärkeysjärjestyksessä alkaen luottoriskin vähentämistekniikoista, joita odotetaan käytettävän ensin tappion tapauksessa ja vakuudellisten vastuiden kirjanpitoarvon rajoissa.

Vakuudella suojatut vastuut: Osittain tai kokonaan vakuudella suojattujen vastuiden kirjanpitoarvo (varausten / arvon alenemisten nettomäärä). Mikäli vastuu on suojattu vakuudella ja muulla luottoriskin vähentämismekanismeilla, vakuudella suojattujen vastuiden kirjanpitoarvo on jäljellä oleva osuus vakuudella suojatuista vastuista sen jälkeen, kun on otettu huomioon niiden vastuiden osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähennysmekanismeilla, joita odotetaan käytettäväksi etukäteen tappion tapauksessa, ottamatta huomioon vakuuksien liiallista käyttöä.

Rahoitustakuilla suojatut vastuut: Osittain tai kokonaan rahoitustakuilla suojattujen vastuiden kirjanpitoarvo (varausten / arvon alenemisten nettomäärä). Mikäli vastuu on suojattu rahoitustakuilla ja muulla luottoriskin vähentämismekanismeilla, rahoitustakuilla suojattujen vastuiden kirjanpitoarvo on jäljellä oleva osuus rahoitustakuilla suojatuista vastuista sen jälkeen, kun on otettu huomioon niiden vastuiden osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähennysmekanismeilla, joita odotetaan käytettäväksi etukäteen tappion tapauksessa, ottamatta huomioon vakuuksien liiallista käyttöä.

Luottojohdannaisilla suojatut vastuut: Osittain tai kokonaan luottojohdannaisilla suojattujen vastuiden kirjanpitoarvo (varausten / arvon alenemisten nettomäärä). Mikäli vastuu on suojattu luottojohdannaisilla ja muulla luottoriskin vähentämismekanismeilla, luottojohdannaisilla suojattujen vastuiden kirjanpitoarvo on jäljellä oleva osuus luottojohdannaisilla suojatuista vastuista sen jälkeen, kun on otettu huomioon niiden vastuiden osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähennysmekanismeilla, joita odotetaan käytettäväksi etukäteen tappion tapauksessa, ottamatta huomioon vakuuksien liiallista käyttöä.

4.9 Luottoriski ja luottoriskin vähentäminen standardimenetelmässä

95.Seuraavaksi näissä ohjeissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 444 ja 453 artiklan mukaisia julkistamisvaatimuksia. Jäljempänä olevien jaksojen tiedot liittyvät vain instrumentteihin, joihin sovelletaan kolmannen osan II osaston 2 lukua (standardimenetelmä), jotta voidaan laskea niiden riskipainotettujen erien yhteismäärä saman asetuksen 92 artiklan 3 kohtaa varten.

96.Seuraavien jaksojen julkistettavat tiedot eivät kata asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja (vastapuoliriskiä koskevat vastuut) eivätkä instrumentteja, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun vaatimuksia (arvopaperistamiseen kuuluvat vastuut). Asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvat julkistettavat tiedot eritellään näiden ohjeiden 4.11 jaksossa.

A jakso – Laadulliset tiedot standardimenetelmän käytöstä

97.Laitosten tulisi julkistaa asetuksen 444 artiklan ensimmäisen kohdan a–d alakohdan mukaiset tiedot seuraavassa taulukossa EU CRD.

Taulukko 8: EU CRD – Laadulliset tiedot laitoksen ulkoisten luottoluokituslaitosten käyttöä koskevista laadullisista julkistamisvaatimuksista luottoriskiä koskevan standardimenetelmän mukaisesti

Tarkoitus: Täydennetään tietoja laitoksen standardimenetelmän käytöstä laadullisilla tiedoilla ulkoisten luokitusten käytöstä.	
Soveltamisala: Taulukko koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat riskipainotettujen erien yhteismäärät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Asianmukaisen tiedon tarjoamiseksi käyttäjille laitos voi päättää olla julkistamatta taulukossa pyydettyjä tietoja, jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti lasketut riskipainotettujen erien yhteismäärät ja vastuut eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti, kuten EPV:n ohjeissa 2014/14 esitetään. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi todeta tämä selkeästi. Sen tulisi myös selittää, miksi se katsoo, että tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjille eivätkä olennaisia, mukaan lukien kuvaus kyseessä olevasta vastuuryhmästä ja kertyneestä kokonaisriskivastuusta, jonka kyseiset vastuuryhmät saavat aikaan.	
Sisältö: Laadulliset tiedot	
Julkistamistiheys: Vuotuinen	
Muoto: Vapaamuotoinen	

A. Kunkin sellaisen asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa määritetyn vastuuryhmän osalta, jonka riskipainotettujen erien yhteismäärän laitokset laskevat asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, laitosten tulisi julkistaa seuraavat tiedot:

444 artiklan ensimmäisen kohdan a) alakohhta	a)	laitoksen käyttämien ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet ja mahdollisten raportointikauden aikana tapahtuneiden muutosten syyt
444 artiklan ensimmäisen	b)	vastuuryhmät, joihin kunkin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan

kohdan b alakohta		
444 artiklan ensimmäisen kohdan alakohta	c)	kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia kohdistetaan pankkien rahoitustaseessa vastaaville omaisuuserille
444 artiklan ensimmäisen kohdan alakohta	d)	kunkin käytetyn luottoluokituslaitoksen aakkosnumeerisen asteikon sijoittaminen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisiin luottoluokkiin (lukuun ottamatta laitoksia, jotka noudattavat EPV:n julkistamaa standardiluokittelua).

B jakso – Määrälliset tiedot standardimenetelmän käytöstä

98.Laitosten tulisi julkistaa tiedot hyväksyttävällä rahoitusvakuudella, muulla hyväksyttävällä vakuudella ja takauksilla tai luottojohdannaisilla suojatuista vastuista 453 artiklan ensimmäisen alakohdan f ja g alakohdan ja näiden ohjeiden lomakkeen EU CR3 mukaisesti antamalla tietoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutuksesta vastuisiin, jotka on riskipainotettu saman asetuksen saman osaston 2 luvun mukaisesti (standardimenetelmä).

99.Tiedot luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutuksesta 95 kohdan mukaisesti tulisi antaa lomakkeessa EU CR4 esitettyjen eritelmien mukaisesti. Lomakkeessa EU CR4 suljetaan ulkopuolelle vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan, II osaston 5 ja 6 luvun vaatimuksia (vastapuoliriskiä ja arvopaperistamista koskevat vastuut).

Lomake 19: EU CR4 – Standardimenetelmä – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset

Tarkoitus: Esitetään kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti sovellettavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutukset, mukaan lukien saman asetuksen 222 artiklan ja 223 artiklan mukaisen rahoitusvakuuksia koskevan yksinkertaisen menetelmän ja rahoitusvakuutuksia koskevan kattavan menetelmän vaikutus standardimenetelmän pääomavaatimusten laskemiseen. Keskimääräisestä riskipainosta saadaan synteettinen mittari kunkin salkun riskialttiutta varten.

Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat riskipainotettujen erien yhteismäärät luottoriskille asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.

Lomake EU CR4 ei kata johdannaisinstrumentteja, takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksi antamista tai lainaksi ottamista, pitkän selvitysjakson liiketoimia ja limiittiluotonantoliiketoimia (margin lending transactions), joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 lukua tai saman asetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohtaa ja joiden sääntelyn mukainen vastuuarvo lasketaan edellä mainitussa luvussa esitettyjen menetelmien mukaisesti.

Laitos, joka laskee riskipainotettujen erien yhteismäärät luottoriskille myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, voi katsoa, että 2 luvun mukaisesti lasketut vastuut ja riskipainotettujen erien yhteismäärät eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti (kuten todetaan EPV:n ohjeissa 2014/14). Tällaisissa olosuhteissa – ja vain tarkoituksenmukaisen tiedon antamiseksi käyttäjille – laitos voi päättää olla julkistamatta lomaketta EU CR4. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa tämä selkeästi. Sen pitäisi lisäksi selittää, miksi sen mielestä lomakkeessa EU CR4 esitettävät tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta. Selityksen tulisi sisältää kuvaus asiaankuuluvaan vastuuryhmään sisältyvistä vastuista ja kyseisiin vastuuryhmiin kuuluvien riskipainotettujen erien kertyneestä yhteismäärästä.

Sisältö: Sääntelyn mukaiset vastuuarvot

Julkistamistiheys: Puolivuositainen

Muoto: Määrämuotoinen (Sarakeita ei voida muuttaa. Rivit kuvaavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan vastuuryhmiä.)

Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki merkittävät muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b	c	d	e	f
		Vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa ja luottoriskin vähentämistä		Vastuut luottovasta-arvokerroimen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		Riskipainotetut vastuuerät ja keskimääräinen riskipaino (%)	
	Vastuuryhmät	Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Riskipainotetut vastuuerät	Keskimääräinen riskipaino (%)
1	Valtiot tai keskuspankit						
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset						
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset						
4	Kansainväliset kehityspankit						
5	Kansainväliset organisaatiot						
6	Laitokset						

7	Yritykset						
8	Vähittäisvastuut						
9	Kiinteistövakuudelliset						
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut						
11	Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut						
12	Katetut joukkolainat						
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus						
14	Yhteissijoitusyritykset						
15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset						
16	Muut erät						
17	Yhteensä						

Määritelmät

Vastuuryhmät: Vastuuryhmät on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 112–134 artiklassa.

Muut erät: Viittaa varoihin, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 134 artiklassa esitettyä erityistä riskipainoa. Se viittaa myös varoihin, joita ei ole vähennetty 39 artiklan (tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat liikaa maksetut verot, verotuksellisten tappioiden hyvitykset ja laskennalliset verosaamiset), 41 artiklan (etuuspohjaisen eläkerahaston varat), 46 ja 469 artiklan (muut kuin huomattavat sijoitukset finanssialan yhteisöjen ydinpääomaan), 49 ja 471 artiklan (osuudet vakuutusyrityksissä riippumatta siitä, valvotaanko vakuutusyrityksiä finanssiryhmittymistä annetun direktiivin mukaisesti), 60 ja 475 artiklan (huomattavat ja muut kuin huomattavat suorat, välilliset ja synteettiset sijoitukset finanssialan yhteisöjen ensisijaisessa lisäpääomassa), 70 ja 477 artiklan (huomattavat ja muut kuin huomattavat suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisön toissijaisessa pääomassa) mukaisesti, kun niitä ei ole osoitettu toisiin vastuuryhmiin, ja finanssialan ulkopuolisiin huomattaviin omistusosuuksiin, kun niihin ei sovelleta 1 250 prosentin riskipainoa (asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan I osaston 1 luvun 36 artiklan ensimmäisen kohdan k alakohdan mukaisesti).

Sarakkeet:

Vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa ja luottoriskin vähentämistä – Taseeseen sisältyvä määrä: Laitosten tulisi julkistaa vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalaan kuuluvat taseeseen sisältyvät vastuut (asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti) ilman erityisiä luottoriskioikaisuja (komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 määritelmän mukaisesti) ja postoja (sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti) mutta ennen i) samassa artiklassa määritetyn luottovasta-arvokertoimen käyttöä ja ii) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvussa tarkoitettujen luottoriskin vähentämistekniikoiden käyttöä lukuun ottamatta taseeseen sisältyviä ja taseen ulkopuolisia nettoutuksia, jotka on jo julkistettu lomakkeessa EU LI2. Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan saman asetuksen 134 artiklan 7 kohtaa.

Vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa ja luottoriskin vähentämistä – Taseen ulkopuolinen määrä: Laitosten tulisi julkistaa vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalaan kuuluva taseen ulkopuolinen vastuuarvo ilman komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 183/2014 määriteltyä erityistä luottoriskioikaisua mutta ennen luottovasta-arvokertoimen käyttöä asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti ja ennen luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta (saman asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti) lukuun ottamatta taseeseen sisältyviä ja taseen ulkopuolisia nettoutuksia, jotka on jo julkistettu lomakkeessa EU LI2.

Luottoriski luottovasta-arvokertoimen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen: Vastuuarvo sen jälkeen, kun on otettu huomioon komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 183/2014 määritetyt erityiset luottoriskioikaisut ja sovellettavassa kirjanpitokehyksessä määritetyt poistot, kaikki luottoriskiä vähentävät osatekijät ja luottovasta-arvokertoimet. Tämä on määrä, johon riskipainoja (asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaisesti) sovelletaan. Se on luoton nettoarvo luottoriskin vähentämistekniikoiden ja luottovasta-arvokertoimen soveltamisen jälkeen.

Keskimääräinen riskipaino (%): Riskipainotetut vastuut / vastuut luottovasta-arvokertoimen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen yhteensä. Suhde on ilmoitettava prosenttiosuutena.

Yhteydet lomakkeiden välillä

Arvo lomakkeessa [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] on sama kuin arvo lomakkeessa [EU CR5:17/yhteensä]

100. Laitosten tulisi esittää 444 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan mukaisesti lomake EU CR5 (mukaan lukien vastuiden jakautuminen luottovastavarkertoimen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden käyttämisen jälkeen).

Lomake 20: EU CR5 – Standardimenetelmä

Tarkoitus: Esitetään standardimenetelmään kuuluvien vastuiden jakautuminen omaisuuserän luokan ja riskipainon mukaisesti (vastaa vastuulle standardimenetelmän mukaan osoitettua riskialttiutta). Lomakkeen EU CR5 riskipainot kattavat kaikki kullekin luottoluokalle asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun 113–134 artiklassa osoitetut riskipainot. Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerät asetuksen (EY) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.

Laitos riskipainottaa saman asetuksen 3 luvussa tarkoitettujen vastuut. Asetuksen 2 luvun mukaisesti lasketut vastuiden ja riskipainotettujen vastuuerien määrät eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti, kuten EPV:n ohjeissa 2014/14 selitetään. Kyseisissä olosuhteissa – ja vain tarkoituksenmukaisen tiedon antamiseksi käyttäjille – laitos voi päättää olla julkistamatta lomaketta EU CR54. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa se selkeästi. Sen pitäisi lisäksi selittää, miksi sen mielestä lomakkeessa EU CR4 esitettävät tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta. Selityksen tulisi sisältää kuvaus asiaankuuluvaan vastuuryhmään sisältyvistä vastuista ja kyseisiin vastuuryhmiin kuuluvien riskipainotettujen erien kertyneestä yhteismäärästä.

Sisältö: Sääntelyn piiriin kuuluvien vastuiden arvot jaoteltuna riskipainojen mukaan. Laitosten tulisi julkistaa vastuut luottovastavarkertoimen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden käytön jälkeen. Jaotellussa käytetty riskipaino vastaa eri luottoluokkia, joita sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun 113–134 artiklan mukaisesti.

Julkistamistiheys: Puolivuosittainen

Muoto: Määrämuotoinen

Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät syyt.

	Vastuuryhmät	Riskipaino																Yhteensä	Joista luokittelemattomia
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Muut	Vähennetty		
1	Valtiot tai keskuspankit																		
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset																		
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset																		
4	Kansainväliset kehityspankit																		

5	Kansainväliset organisaatiot																		
6	Laitokset																		
7	Yritykset																		
8	Vähittäisvastuut																		
9	Kiinteistövakuudelliset																		
10	Maksukyvyttömyystilassa																		
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut																		
12	Katetut joukkolainat																		
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus																		
14	Yhteissijoitusryitykset																		
15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset																		
16	Muut erät																		
17	Yhteensä																		

Määritelmät

Yhteensä: Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä vakavaraisuussäntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti), ilman erityisiä luottoriskioikaisuja (komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 määritelmän mukaisesti) ja poistoja (sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti) i) samassa artikkelissa määritetyn luottovasta-arvokertoimen käytön ja ii) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvussa tarkoitettujen luottoriskin vähentämistekniikoiden käytön jälkeen.

Vastuuryhmät: Vastuuryhmät on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 112–134 artiklassa.

Muut erät: Viittaa varoihin, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 134 artiklassa esitettyä erityistä riskipainoa. Se viittaa myös varoihin, joita ei ole vähennetty 39 artiklan (liikaa maksetut verot, verotuksellisten tappioiden hyvitykset ja tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset), 41 artiklan (etuus pohjaisen eläkerahaston varat), 46 ja 469 artiklan (muut kuin huomattavat sijoitukset finanssialan yhteisöjen ydinpääomaan), 49 ja 471 artiklan (osuudet vakuutusyrityksissä riippumatta siitä, valvotaanko vakuutusyrityksiä finanssiryhmittymistä annetun direktiivin mukaisesti), 60 ja 475 artiklan (huomattavat ja muut kuin huomattavat suorat, välilliset ja synteettiset sijoitukset finanssialan yhteisöjen ensisijaisessa lisäpääomassa), 70 ja 477 artiklan (huomattavat ja muut kuin huomattavat suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisön toissijaisessa pääomassa) mukaisesti, kun niitä ei ole osoitettu toisiin vastuuryhmiin, ja finanssialan ulkopuolisiin huomattaviin omistusosuuksiin, kun niihin ei sovelleta 1 250 prosentin riskipainoa (asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan I osaston 1 luvun 36 artiklan ensimmäisen kohdan k alakohdan mukaisesti).

Vähennetty: Vastuut, jotka on vähennettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan mukaisesti.

Luokittelemattomat: Vastuut, joista ei ole saatavilla valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokitusta ja joihin sovelletaan erityistä riskipainoa niiden luokan mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 113–134 artiklan määritelmän mukaisesti.

4.10 Luottoriski ja luottoriskin vähentäminen IRB-menetelmässä

101. Näiden ohjeiden seuraavissa jaksoissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 ja 453 artiklan mukaisia julkistamisvaatimuksia. Jäljempänä olevien jaksojen tiedot liittyvät vain instrumentteihin, joihin sovelletaan kolmannen osan II osaston 3 lukua, jotta voidaan laskea niiden riskipainotettujen erien yhteismäärä asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohtaa varten (IRB-menetelmä).

102. Seuraavien jaksojen julkistettavat tiedot eivät kata asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja (arvopaperistamistransaktiota koskevat vastuut) eivätkä instrumentteja, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun vaatimuksia (vastapuoliriskiä ja arvopaperistamista koskevat vastuut).

A jakso – Laadulliset tiedot IRB-menetelmän käytöstä

103. Laitosten tulisi julkistaa 452 artiklan ensimmäisen kohdan a–c alakohdan mukaisesti tiedot IRB-mallien laadullisesta ympäristöstä taulukossa EU CRE esitettyjen määrittelyjen mukaisesti.

Taulukko 9: EU CRE – IRB-malleihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

Tarkoitus: Annetaan lisätietoa riskipainotettujen vastuuerien laskemiseen käytettävistä IRB-malleista.		
Soveltamisala: Taulukko koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka voivat käyttää sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB) joitakin tai kaikkia vastuutaan varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Tarkoituksenmukaisten tietojen antamiseksi käyttäjille laitosten tulisi kuvata ryhmän tasolla käytettävien mallien keskeiset ominaisuudet (saman asetuksen ensimmäisen osan II osastossa tarkoitettua vakavaraisuussäätelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti) ja selittää, miten kuvattujen mallien soveltamisala määritettiin. Kommenttien tulisi sisältää mallien kattamien riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus laitoksen kunkin sääntelyyn kuuluvan salkun osalta.		
Sisältö: Laadulliset tiedot		
Julkistamistiheys: Vuotuinen		
Muoto: Vapaamuotoinen.		

Laitosten on annettava seuraavat tiedot IRB-mallien käytöstään:

452 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan iv alakohta	a)	Luokitusjärjestelmien valvontamenetelmien 452 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan iv alakohdan mukaisen kuvauksen tulisi kattaa sisäisen mallin kehitys, valvonta ja muutokset. Kuvattaessa riippumattomuutta, vastuualueita ja luokitusjärjestelmien tarkastelua tulisi julkistaa luottoriskimallien kehittämiseen, hyväksymiseen ja myöhempiin muutoksiin liittyvien toimintojen rooli.
452 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan iv alakohta	b)	Edellä tarkoitettujen toimintojen kuvauksen tulisi myös sisältää suhteet riskienhallintatoiminnon ja sisäisen tarkastustoiminnon välillä sekä menettelyn, jolla varmistetaan mallin tarkastelusta vastaavan toiminnon riippumattomuus mallin kehittämisestä vastaavasta toiminnosta.
452 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan iv alakohta	c)	Laitosten tulisi 452 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdan iv alakohdan mukaisesti annettujen tietojen osana julkistaa luottoriskimalleihin liittyvän raportoinnin laajuus ja pääsisältö.

452 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohhta	d)	Valvojan menetelmälle antaman hyväksynnän soveltamisala
452 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohhta	e)	Julkistettaessa tietoja toimivaltaisen viranomaisen luvasta menetelmälle tai myönnetystä siirtymäajasta 452 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa (kustakin vastuuryhmästä) ryhmän niiden maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden (EAD) osuus (prosenttiosuutena maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista (EAD) yhteensä), joihin sovelletaan standardi-, FIRB- ja AIRB-menetelmiä, ja niiden vastuuryhmien osuus, jotka kuuluvat käyttöönottosuunnitelmaan.
452 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohhta	f)	Sisäisten luokitusprosessien julkistamiseen 452 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohdassa luettujen vastuuryhmien mukaisesti olisi sisällytettävä kunkin salkun osalta käytettyjen tärkeimpien mallien määrä sekä lyhyt kuvaus samoihin salkkuihin kuuluvien mallien tärkeimmistä eroista.
452 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohhta	g)	Sisäisten luokitusprosessien julkistamisen 452 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohdassa luettujen vastuuryhmien mukaisesti tulisi myös sisältää kuvaus hyväksytyjen mallien tärkeimmistä ominaisuuksista ja erityisesti seuraavat: i) Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden arviointia ja hyväksymistä koskevat määritelmät, menetelmät ja tiedot, kuten se, miten maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä arvioidaan matalan maksukyvyttömyysasteen salkkujen osalta, onko käytössä sääntelyn alarajoja, sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden ja tosiasiallisten maksukyvyttömyysasteiden välillä havaittujen erojen syyt vähintään kolmelta edelliseltä kaudelta. Soveltuvin osin myös seuraavat: ii) Tappio-osuuksien arviointiin ja hyväksymiseen liittyvät määritelmät, menetelmät ja tiedot, kuten menetelmät taantuman tappio-osuuksien laskemista varten, miten tappio-osuudet arvioidaan matalan maksukyvyttömyysasteen salkkujen osalta, maksukyvyttömyystapahtuman ja vastuun sulkemisen välinen aika. iii) Luottovasta-arvokerrointen arviointiin ja hyväksymiseen liittyvät määritelmät, menetelmät ja tiedot, mukaan lukien näiden muuttujien johtamisessa käytetyt oletukset. Osakkeita koskevien sisäisten mallien ominaisuuksien kuvauksen 452 artiklan ensimmäisen kohdan c alakohdan v alakohdan mukaisesti tulisi kattaa sisäisten mallien menetelmän piiriin kuuluvia vastuita varten käytetyt mallit 155 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

B jakso – Määrälliset tiedot IRB-menetelmän käytöstä

104. Laitosten tulisi 452 artiklan ensimmäisen kohdan e ja g alakohdan mukaisesti antaa lomakkeessa EU CR6 eritellyt tiedot:

- ”Vastuuarvon” julkistamista koskeva vaatimus (452 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan i alakohdan mukaisesti) täytetään julkistamalla alkuperäiset vastuuarvot (sekä taseeseen sisältyvät että taseen ulkopuoliset) sarakkeissa a ja b ja julkistamalla maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut sarakkeessa d.
- ”Kunkin vastuuryhmän osalta käyttämättömien sitoumusten arvon sekä vastuilla painotetun keskimääräisen vastuuarvon” julkistamista koskeva vaatimus (452 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan iii alakohhta) täytetään julkistamalla ”keskimääräinen luottovasta-arvokerroin”.

- Vastuilla painotetun keskimääräisen riskipainon julkistamista koskeva vaatimus (452 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan ii alakohta) täytetään julkistamalla riskipainotetut vastuuerät yhdessä keskimääräisen riskipainon kanssa.
- PD-arvojen mukaan jaoteltuja tietoja julkistettaessa (452 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan vaatimuksen mukaisesti) laitosten tulisi myös antaa velallisten määrä, joka vastaa kyseisen arvon yksittäisten maksukyvyttömyyden todennäköisyyksien määrää. Likimääräinen arvo (pyöristys) hyväksytään.

105. Laitosten tulisi myös antaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyksien keskiarvon ja tappio-osuuksien keskiarvon jakautuminen vastuuryhmän mukaan (sarakeet e ja g).

106. Julkistettaessa arvonalentumisia ja arvonoikaisuja 452 artiklan ensimmäisen kohdan g alakohdan mukaisesti laitosten tulisi antaa tietoa arvonalentumisten ja arvonoikaisujen kehittämisestä, muun muassa erityiset luottoriskinoikaisut vastuuryhmän mukaan ja se, miten ne poikkeavat aiemmasta kokemuksesta, sekä kuvaus tekijöistä, jotka vaikuttivat tappioihin edellisellä kaudella (452 artiklan ensimmäisen kohdan h alakohta).

107. Jaottelua vastapuoliluokkien riittävän määrän mukaan tulisi mukauttaa vaaditun pakollisen vähimmäisjaottelun ylittävästi siinä määrin kuin oikaisu on tarpeen edustavan jakautumisen esittämiseksi kyseisten IRB-menetelmässä käytettyjen luokkien jaottelemiseksi laitoksen mukaan, myös silloin, kun luokat on koottu yhteen. Jos lomakkeeseen EU CR6 lisätään maksukyvyttömyyden todennäköisyyden lisäluokkia, luokat voidaan koota, jos jaottelu on edelleen edustava IRB-menetelmässä käytettyjen luokkien jakautumisen kannalta.

Lomake 21: EU CR6 – IRB-menetelmä – Luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-luokan mukaan

Tarkoitus: Annetaan tärkeimmät IRB-mallien pääomavaatimusten laskemisessa käytetyt muuttujat. Tällä julkistamisvaatimuksella pyritään osoittamaan PD-luokkien mukaiset vastuuryhmät, jotta salkun luottoluokka voitaisiin arvioida. Näiden parametrien julkistamisen tarkoituksena on edistää laitoksen riskipainotettujen vastuuerien laskelmien avoimuutta ja sääntelyn mukaisten toimenpiteiden luotettavuutta.
Soveltamisala: Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät joko sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB) joitakin tai kaikkia vastuitaan varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Jos laitos käyttää sekä FIRB- että AIRB-menetelmää, sen tulisi julkistaa yksi lomake kustakin käytetystä menetelmästä.
Sisältö: Sarakkeet a ja b perustuvat luottovasta-arvokerrointa ja luottoriskin vähentämistä edeltäviin vastuuarvoihin, ja sarakkeet c–l ovat sääntelyarvoja, jotka joko laitos on määrittänyt tai jotka on määritetty edellä mainitussa luvussa. Kaikki lomakkeen EU CR6 arvot perustuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa määritettyyn vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalaan.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Sarakkeita, niiden sisältöä ja rivien PD-luokkaa ei saa muuttaa, vaikka lomakkeen PD-pääluokan osalta noudatetaan vähimmäistarkkuutta, jolla laitoksen tulisi antaa tiedot (laitos voi päättää laajentaa PD-pääluokan jaottelua).
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta selityksellä luottojohdannaisten vaikutuksesta riskipainotettuihin vastuueriin.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut Ennen luottovasta-arvokerrointa	Keskimääräinen luottovasta-arvokerroin	EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden ja luottovasta-arvokerroimen jälkeen	Keskimääräinen maksukyvyttömyyden todennäköisyys	Velallisten määrä	Keskimääräinen tappio-osuus	Keskimääräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keskimääräinen riskipaino (%)	Odotetut tappiot	Arvon alentumiset ja arvonoikaisut
Vastuuryhmä X													
	0,00–<0,15												
	0,15–<0,25												
	0,25–<0,50												
	0,50–<0,75												
	0,75–<2,50												
	2,50–<10,00												
	10,00–<100,00												
	100,00 (maksukyvyttömyys)												
	Väli Summa												

Yhteensä (kaikki salkut)												
---------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Määritelmät**Rivit**

Vastuuryhmä X: Tähän kirjataan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II luvun 147 artiklassa luetellut eri vastuuryhmät, jotka on edelleen jaoteltu vastuuryhmässä "yritys" pk-yrityksiin, erityiseen luotonantoon ja ostettuihin yrityssaamisiin ja vastuuryhmässä "vähittäisvastuu" määritetään erikseen kukin vastuuryhmä, jota 154 artiklan 1–4 kohdan eri korrelaatiot vastaavat. Kunkin 155 artiklassa tarkoitettun sääntelymenetelmän oman pääoman ehtoiset vastuut tulisi julkistaa erikseen. PD-arvoja ei tarvitse jaotella 155 artiklan 2 kohdan nojalla käsiteltyjen oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta.

Maksukyvyttömyys: Tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisista maksukyvyttömistä vastuista voidaan jaotella edelleen maksukyvyttömiä vastuiden luokkia koskevien oikeudenkäyttöalueiden määritelmien mukaisesti.

Sarakkeet

PD-luokka: Vastuut tulisi jaotella lomakkeessa käytettävän PD-luokan mukaan laitosten riskipainotettujen vastuuerien laskennassaan käyttämän PD-luokan sijasta. Laitosten tulisi yhdistää riskipainotettujen vastuuerien laskelmissaan käyttämänsä PD-luokka lomakkeessa annettuun PD-luokkaan.

Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut: Taseeseen kuuluvien vastuiden määrä 24 artiklan 1 kohdan mukaisesti konsolidoitujen tilinpäätösten osalta ja johdanto-osan 39 kappaleen mukaisesti yksittäispohjalta, laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 166–168 artiklan mukaisesti ennen tehtyjen luottoriskioikaisujen huomioon ottamista ja ennen luottoriskin lieventämistekniikoiden vaikutuksen huomioon ottamista (lukuun ottamatta luottoriskin vähentämistä taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten nettoutusten avulla, kuten lomakkeessa EU LI2 on julkistettu). Johdannaisten, arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien ym. vastuuarvot kuuluvat vastapuoliluottoriskikehykseen.

Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa: Vastuuarvot 24 artiklan 1 kohdan mukaisesti konsolidoitujen tilinpäätösten osalta ja johdanto-osan 39 kappaleen mukaisesti yksittäispohjalta, ottamatta huomioon tehtyjä luottoriskioikaisuja, saman asetuksen 166 artiklassa eriteltyjä luottovasta-arvokertoimia ja luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti.

Keskimääräinen luottovasta-arvokerroin: Luottovasta-arvokertoimen jälkeiset maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden taseen ulkopuoliset vastuut (asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan kolmannen virkkeen mukaisesti), jotka ovat sovellettavissa kaikkiin luottovasta-arvokerrointa edeltäviin taseen ulkopuolisiin vastuisiin.

EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden ja luottovasta-arvokertoimen(/CCF) jälkeen: Vastuuarvo asetuksen (EU) N:o 575/2013 166–168 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan kolmannen virkkeen mukaisesti sekä luottoriskin vähentämisen vaikutus kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti. Oman pääoman ehtoisten sijoitusten ja luottovelvoitteisiin kuulumattomien varojen osalta vastuuarvo on kirjanpitoarvo tai nimellisarvo, josta on vähennetty kyseistä vastuuta koskevat erityiset luottoriskioikaisut.

Velallisten määrä: Vastaa tämän arvon yksittäisten maksukyvyttömyyden todennäköisyyksien määrää. Likimääräinen arvo (pyöristys) hyväksytään.

Keskimääräinen maksukyvyttömyyden todennäköisyys: Vastapuoliluokan maksukyvyttömyyden todennäköisyys painotettuna maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla luottoriskin vähentämisen ja luottovasta-arvokertoimen jälkeen.

Keskimääräinen tappio-osuus: Velallisen tappio-osuusarvo painotettuna maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla luottoriskin vähentämisen ja luottovasta-arvokertoimen jälkeen. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan mukaisesti tappio-osuuden tulisi olla nettomääräinen (eli määrä sen jälkeen, kun minkä tahansa luottoriskin vähentämisen vaikutukset on tunnistettu saman asetuksen kolmannen osan, II osaston 4 luvun mukaisesti).

Keskimääräinen maturiteetti: Velallisen maturiteetti vuosina painotettuna maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla luottoriskin vähentämisen ja luottovasta-arvokertoimen jälkeen – tämä parametri on täytettävä vain, kun sitä käytetään riskipainotettujen vastuuerien laskemisessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti.

Keskimääräinen riskipaino (%): Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti määritetyt riskipainotetut vastuuerät yhteensä suhteessa maksukyvyttömyystilassa oleviin vastuisiin luottoriskien vähentämisen ja luottovasta-arvokertoimen jälkeen.



Odotetut tappiot: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 158 artiklan mukaisesti lasketut odotetut tappiot.

Arvonalentumiset ja arvonoiokaisut: Erityiset ja yleiset luottoriskioikaisut komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 mukaisesti, lisäarvonoiokaisut asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 110 artiklan mukaisesti sekä muut vastuisiin liittyvät omien varojen vähennykset, jotka on riskipainotettu kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Nämä arvonalentumiset ja arvonoiokaisut ovat kyseisen asetuksen 159 artiklan täytäntöönpanossa huomioon otettavia.

108. Takauksilla tai luottojohdannailla suojatusta kokonaisvastuusta 453 artiklan ensimmäisen kohdan g alakohdan mukaisesti julkistettavia tietoja (kuten näiden ohjeiden lomakkeessa EU CR3 on jo eritelty) tulisi täydentää tiedoilla luottojohdannaisten vaikutuksesta riskipainotettuihin vastuuihin. Nämä lisätiedot eritellään seuraavassa lomakkeessa EU CR7.

Lomake 22: EU CR7 – IRB-menetelmä – Luottoriskin vähentämistekniikoina käytettyjen luottojohdannaisten vaikutus riskipainotettuihin vastuuihin

Tarkoitus:	Kuvataan luottojohdannaisten vaikutus IRB-menetelmän pääomavaatimusten laskelmiin. Luottojohdannaista edeltävät riskipainotetut vastuuerät ennen luottojohdannaisten vähentämisvaikutusten huomioon ottamista on valittu arvioimaan luottojohdannaisten vaikutusta riskipainotettuihin vastuuihin. Lomake EU CR7 sisältää luottojohdannaisten riskipainotettuihin vastuuihin kohdistuvan vaikutuksen, joka johtuu niiden substituutiovaikutuksesta ja vaikutuksesta maksukyvyttömyyden todennäköisyyden ja tappio-osuuden parametreihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti.
Soveltamisala:	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisten luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB) joitakin tai kaikki vastuutaan varten.
Sisältö:	Riskipainotetut vastuuerät, joihin sovelletaan luottoriskikäsittelyä.
Julkistamistiheys:	Puolivuositainen
Muoto:	Määrämuotoinen Sellaisten riskipainotettujen vastuuerien julkistaminen, jotka on laskettu olettamalla, että luottojohdannaista ei ole katsottu luottoriskin vähentämistekniikaksi (luottojohdannaista edeltävät riskipainotetut vastuuerät), ja sellaisten riskipainotettujen vastuuerien julkistamiset, jotka on laskettu ottaen huomioon luottojohdannaisten luottoriskin vähentämistekniikan vaikutus (nykyiset riskipainotetut vastuuerät) tulisi esittää erikseen FIRB-menetelmän ja AIRB-menetelmän vastuuryhmien osalta.
Täydentävä teksti:	Laitokset voivat täydentää lomaketta kommentteilla, joissa selitetään luottojohdannaisten vaikutusta laitoksen riskipainotettuihin vastuuihin.

		a	b
		Luottojohdannaista edeltävät riskipainotetut vastuuerät	Nykyiset riskipainotetut vastuuerät
1	FIRB-menetelmään kuuluvat vastuut		
2	Valtiot tai keskuspankit		
3	Laitokset		
4	Yritykset – pk-yritykset		
5	Yritykset – erityisrahoitus		
6	Yritykset – muut		
7	AIRB-menetelmään kuuluvat vastuut		
8	Valtiot tai keskuspankit		
9	Laitokset		
10	Yritykset – pk-yritykset		
11	Yritykset – erityisrahoitus		
12	Yritykset – muut		
13	Vähittäisvastuu – suojattu pk-yrityskiinteistövakuudella		
14	Vähittäisvastuu – suojattu muulla kiinteistövakuudella kuin pk-yrityskiinteistövakuudella		
15	Vähittäisvastuu – uudistettava		

16	Vähittäisvastuu – muut pk-yritykset		
17	Vähittäisvastuu – muut ei-pk-yritykset		
18	Oman pääoman ehtoiset IRB-menetelmä		
19	Muut varat, jotka eivät ole luottovelvoitteita		
20	Yhteensä		

Määritelmät

Luottojohdannaisia edeltävät riskipainotetut vastuuerät: Hypoteettiset riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettu sen oletuksen perusteella, että luottojohdannaisia ei ole tunnustettu luottoriskiä vähentäväksi tekniikaksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti.

Nykyiset riskipainotetut vastuuerät: Riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettu ottaen huomioon luottojohdannaisten luottoriskin vähentämistekniikan vaikutus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti.

109. Laitosten, jotka julkistavat tietoja pääomavaatimuksista ja riskipainotetuista vastuueristä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan a alakohdan ja 438 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohdan mukaisesti) vastuista, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 lukua (IRB-menetelmä), tulisi antaa tietoa riskipainotettujen vastuuerien vaihteluista kauden aikana. Kyseisistä vaihteluista annettavat tiedot täsmennetään seuraavassa lomakkeessa EU CR8.

Lomake 23: EU CR8 – IRB-riskipainotettujen erien siltalaskelma

Tarkoitus: Esitetään rahoituslaskelma, jossa selitetään vaihtelut sellaisten vastuiden luottoriskipainotetuissa vastuuerissä, joiden osalta riskipainotettu määrä on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti ja vastaava pääomavaatimus 92 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti.
Soveltamisala: Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisten luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB).
Sisältö: Riskipainotetut vastuuerät eivät sisällä sellaisia johdannaisinstrumentteja, takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksi antamista tai lainaksi ottamista, pitkän selvitysajan liiketoimia ja limiittiluotonantoliiketoimia (margin lending transactions) koskevia riskipainotettuja vastuueriä, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 lukua tai saman asetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohtaa ja joiden sääntelyn mukainen vastuuarvo lasketaan edellä mainitussa luvussa esitettyjen menetelmien mukaisesti. Riskipainotettujen vastuuerien määrässä raportointikauden aikana tapahtuneiden muutosten tulisi kunkin tärkeimmän perusteensa osalta perustua laitoksen kohtuulliseen arvioon summasta.
Julkistamistiheys: Neljännesvuosittain
Muoto: Määrämuotoinen. Sarakkeita ja rivejä 1 ja 9 ei voida muuttaa. Laitokset voivat lisätä lisärivejä rivien 7 ja 8 välille julkistaakseen lisätietoja, jotka vaikuttavat huomattavasti riskipainotettujen vastuuerien vaihteluihin.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b
		Riskipainotettujen vastuuerien määrät	Pääomavaatimukset
1	Riskipainotetut vastuuerät edellisen raportointikauden lopussa		
2	Vastuiden määrä		
3	Vastuiden laatu		
4	Mallipäivitykset		
5	Menetelmät ja periaatteet		

6	Hankinnat ja myynnit		
7	Ulkomaanvaluutan liikkeet		
8	Muut		
9	Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa		

Määritelmät

Vastuiden määrä: Orgaaniset muutokset taseen koossa ja kokoonpanossa (mukaan lukien uusien yritysten ilmaantuminen ja lainojen erääntyminen) lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia taseen koossa.

Vastuiden laatu: Laitoksen omaisuuserien arvioitua laatua koskevat muutokset, jotka johtuvat muutoksista lainanottajan riskissä, kuten luokitusluokan muuttuminen tai vastaavat vaikutukset.

Mallipäivitykset: Muutokset mallin implementoinnissa, muutokset mallin soveltamisalassa ja kaikki muutokset, joiden tarkoituksena on käsitellä mallin heikkouksia.

Menetelmät ja periaatteet: Sääntelypolitiikan muutoksista johtuvat laskelmien metodologisista muutoksista aiheutuvat muutokset, mukaan lukien sekä nykyisten asetusten tarkistukset että uudet asetukset.

Hankinnat ja myynnit: Yhteisöjen hankinnoista ja myynneistä johtuvat muutokset taseen koossa.

Ulkomaanvaluutan liikkeet: Ulkomaanvaluutan vaihtoliikkeistä johtuvat muutokset.

Muut: Tätä luokkaa on käytettävä kuvaamaan muutoksia, joita ei voida osoittaa muuhun luokkaan. Laitosten tulisi lisätä lisärivejä rivien 7 ja 8 väliin julkistaakseen muut olennaiset perusteet riskipainotettujen vastuuerien liikkeisiin raportointikaudella.

110. Annettaessa tietoja maksukyvyttömyyden todennäköisyyden toteutumatestistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan ensimmäisen kohdan i alakohdassa tarkoitetun odotettujen tappioiden toteutumatestausta koskevien julkistamisvaatimusten mukaisesti laitosten tulisi antaa lomakkeessa EU CR9 eritellyt tiedot ja verrata (vastuuryhmän ja sisäisen luokan mukaan) maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä todelliseen maksukyvyttömyystasoon.

111. Julkistettaessa tietoja muiden malliparametrien toteutumatestauksesta laitokset voivat päättää julkistaa tietoja samalla tavalla kuin maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä koskevasta toteutumatestauksesta lomakkeen EU CR9 eritelmän mukaisesti. Kun laitokset julkistavat tietoja muiden malliparametrien kuin maksukyvyttömyyden todennäköisyyden toteutumatestauksesta, niiden tulisi erityisesti

- julkistaa toteutumatestaus sääntelyn piiriin kuuluvan vastuuryhmän tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 ja 155 artiklan mukaisesti ja antaa tarvittaessa lisätietoja
- määrittää malliarviot, joista tehdään toteutumatesti (mukaan lukien tosiasialliset havainnot, joiden perusteella niiden toteutumatestaus tehdään), ja mainita, onko malliarvioiden ja valittujen tosiasiallisten havaintojen välisen vertailun toteuttamismahdollisuuksissa rajoituksia; kun siis tehdään odotettujen tappioiden toteutumatestaus tosiasiallisten tappioiden perusteella, laitoksen tulisi määrittää odotettujen tappioiden käsite ja tosiasiallisten tappioiden käsite (mukaan lukien kyseisten odotettujen tappioiden ja tosiasiallisten tappioiden havainnointikausi) ja kuvata näiden käsitteiden väliset kaikki erot, jotka voivat monimutkaistaa odotettujen tappioiden ja tosiasiallisten tappioiden välistä vertailua
- kunkin vastuuryhmän osalta erottaa maksukykyisiin ja maksukyvyttömiin velallisiin liittyvät malliarviot ja tosiasialliset havainnot

- kunkin vastuuryhmän osalta määrittää (tarvittaessa) maksukyvyttömiä ja maksukykyisten velallisten määrä
- julkistaa tiedot kaikkien malliparametrien toteutumatestauksesta ja liittää mukaan indikaattorit tai tiedot toteutumatestauksesta edellisiltä kausilta, jotta käyttäjät voivat arvioida luokitusmallien suoritustasoa riittävän pitkällä aikavälillä (vähintään kolme vuotta).

Lomake 24: EU CR9 – IRB-menetelmä – Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden toteutumatestaus vastuuryhmän mukaan

Tarkoitus: Annetaan toteutumatestiä koskevat tiedot maksukyvyttömyyden todennäköisyyden laskelmien luotettavuuden vahvistamiseksi. Lomakkeessa verrataan erityisesti IRB-pääomalaskelmissa käytettyä maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä laitosten velallisten tosiasiallisen maksukyvyttömyystason kanssa. Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden vertaaminen "vakaampaan" maksukyvyttömyystasoon edellyttää vähintään viiden vuoden keskimääräistä vuositason, joskin laitos voi käyttää myös pidempää aiempaa kautta, joka on johdonmukainen sen nykyisten riskinhallintakäytäntöjen kanssa.

Soveltamisala: Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB). Jos laitos käyttää FIRB-menetelmää tietyille vastuulle ja AIRB-menetelmää muille, sen on julkistettava kahdet erilliset salkkujaottelut erillisissä lomakkeissa.

Jotta laitos voisi antaa tämän lomakkeen avulla käyttäjille tarkoituksenmukaista tietoa laitoksen sisäisten mallien toteutumatestauksesta, sen on sisällytettävä ryhmän tasolla käytetyt keskeiset mallit (vakavaraisuussäätelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti) ja selitettävä, miten kuvattujen mallien soveltamisala on määritetty. Kommenttien täytyy sisältää mallien, joiden toteutumatestien tulokset esitetään tässä, kattamien riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus laitoksen kunkin sääntelyyn kuuluvan salkun osalta.

Sisältö: IRB-laskelmassa käytetyt mallintamispparametrit

Julkistamistiheys: Vuotuinen

Muoto: Vapaamuotoinen. "Vastuuryhmä X" sisältää erikseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 147 artiklassa luetellut eri vastuuryhmät, jotka on edelleen jaoteltu vastuuryhmässä "yritys": pk-yrityksiin, erityisrahoitukseen ja ostettuihin yrityssaamisiin, ja vastuuryhmässä "vähittäisvastuu" määritetään erikseen kukin vastuuryhmä, jota 154 artiklan 1–4 kohdan eri korrelaatiot vastaavat. Kunkin 155 artiklassa tarkoitetun sääntelymenetelmän oman pääoman ehtoiset vastuut tulisi julkistaa erikseen. PD-arvoja ei tarvitse jaotella 155 artiklan 2 kohdan nojalla käsiteltyjen oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta.

Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet. Laitokset voivat halutessaan täydentää lomaketta julkistaessaan vastuuden määrää ja sellaisten velallisten määrää, joiden maksukyvyttömät vastuut on korjattu vuoden aikana.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Vastuuryhmä	PD-luokka	Ulkoinen luokitusekivi valentti	Painotettu keskimääräinen PD	Velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD	Velallisten määrä		Maksukyvyttömyyden tilaan vuoden aikana joutuneet velalliset	joista uusia velallisia	Aiempi keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyyssysteme
					Edellisen vuoden lopussa	Vuoden lopussa			

Määritelmät

PD-luokka: Viittaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen sellaisena kuin se on osoitettu kauden alussa.

Ulkoinen luokitusekvivalentti: Kunkin asiaankuuluvan laitoksen osalta on täytettävä yksi sarake vakavaraisuusvalvontaa varten oikeudenkäyttöalueella, jolla laitos toimii, hyväksyttyjä PD-estimaatteja varten. Nämä sarakkeet tulisi täyttää vain 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan piiriin kuuluvia PD-estimaatteja varten.

Painotettu keskimääräinen PD: Sama kuin lomakkeessa EU CR6 ilmoitettu.

Velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD: Maksukyvyttömyyden todennäköisyys alalla alaan kuuluvien velallisten määrän mukaan.

Velallisten määrä (tarvitaan kahdet tiedot): i) Velallisten määrä edellisen vuoden lopussa ja ii) velallisten määrä raportoinnin kohteena olevan vuoden lopussa.

Maksukyvyttömyyden tilaan vuoden aikana joutuneet velalliset: Vuoden aikana maksukyvyttömyyden tilaan joutuneiden velallisten määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

Joista uusia vuoden aikana maksukyvyttömyyden tilaan joutuneita velallisia: Niiden velallisten määrä, jotka ovat joutuneet maksukyvyttömyyden tilaan edellisten 12 kuukauden aikana ja joita ei rahoitettu edellisen tilivuoden lopussa.

Aiempi keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste: Vuotuisen maksukyvyttömyysasteen vähintään viisivuotinen keskiarvo (kunkin vuoden alussa velalliset, jotka ovat joutuneet maksukyvyttömyyden tilaan kyseisenä vuonna / velallisten omistuksien määrä yhteensä vuoden alussa). Laitos voi käyttää pidempää aiempaa kautta, jos se on johdonmukainen laitoksen nykyisten riskinhallintakäytäntöjen kanssa.

4.11 Vastapuoliriski

112. Näiden ohjeiden seuraavissa jaksoissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2012 439, 444 ja 452 artiklan mukaisia julkistamisvaatimuksia, jotka koskevat kaupankäyntivarastoon kuuluvia ja siihen kuulumattomia instrumentteja, joiden osalta vastuuarvo mitataan saman asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun (vastapuoliriskikehys) mukaisesti ja riskipainotus kyseisen asetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohtaa varten tehdään kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun (luottoriskikehys) vaatimusten mukaisesti.

113. Lisäksi annetaan erityistietoa edellä olevissa kohdissa tarkoitetuista instrumenteista, joiden osalta erityinen omien varojen vaatimus lasketaan joko asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson (omien varojen vaatimukset keskusvastapuolen vastuiden osalta) mukaisesti tai 92 artiklan 3 kohdan d alakohtaa varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan VI osaston (vastuun arvonoinnissa) koskevat pääomavaatimukset) mukaisesti.

A jakso – Tietoa sääntelytoimenpiteistä

114. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan ensimmäisen kohdan e, f ja i alakohdan mukaisesti laitosten tulisi julkistaa lomakkeessa EU CCR1 eritellyt tiedot, jotka koskevat menetelmiä, joita käytetään mittaamaan sellaisten instrumenttien vastuuarvoa, joihin sovelletaan vastapuoliriskin pääomavaatimuksia 92 artiklan 3 kohdan f alakohdan mukaisesti, sekä kyseisten instrumenttien nettovastuuta.

Lomake 25: EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuun analyysi menetelmän mukaan

Tarkoitus: Esitetään kattava katsaus menetelmiin, joita käytetään laskettaessa vastapuoliriskin sääntelyvaatimuksia, ja kussakin menetelmässä käytettyihin tärkeimpiin parametreihin..
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joilla on instrumentteja, joiden vastuuarvo lasketaan asetuksen (EY) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.
Sisältö: Riskipainotettujen vastuuerien laskelmissa käytetyt sääntelyvastuut, riskipainotetut vastuuerät ja parametrit kaikkien sellaisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan vastapuoliriskikehystä (lukuun ottamatta vastuun arvonnoikaisua koskevia vaatimuksia tai keskusvastapuolen kautta selvitettyjä vastuuta).
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen

		a	b	c	d	e	f	g
		Nimellinen	Jälleenhankintakustannukset / nykyinen markkina-arvo	Tulevaisuuden potentiaalinen luottoriski	EPE	Kerroin	EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden jälkeen	Riskipainotetut vastuuerät
1	Markkinahintaan arvostaminen							
2	Alkuperäinen vastuu							
3	Standardimenetelmä							
4	Sisäisen mallin menetelmä (johdannaisille ja arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)							
5	Joista liiketoimia rahoittavia arvopapereita							
6	Joista johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia							
7	Joista sopimusperusteista tuotteiden ristikkäisnettoutusta							
8	Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen järjestelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)							
9	Rahoitusvakuuksia koskeva kattava järjestelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)							
10	VaR-luku arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille							

11	Yhteensä							
----	-----------------	--	--	--	--	--	--	--

Määritelmät

Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen järjestelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille) ja rahoitusvakuuksia koskeva kattava järjestelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille): Takaisinostotransaktiot, arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaksi antaminen tai lainaksi ottaminen, pitkän selvitysjäsen liiketoimet ja limiittiluotonantoliiketoimet (margin lending transactions), joiden osalta laitokset ovat päättäneet määrittää vastuuarvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun (luottoriskin vähentäminen) mukaisesti eikä 6 luvun mukaisesti saman asetuksen 271 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

VaR-luku arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille: Takaisinostotransaktiot, arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaksi antaminen tai lainaksi ottaminen, limiittiluotonantoliiketoimet (margin lending transactions) tai muut markkinalähtöiset liiketoimet kuin johdannaisransaktiot, joiden osalta – asetuksen (EU) N:o 575/2013 221 artiklan mukaisesti – vastuuarvo lasketaan käyttämällä sisäisten mallien menetelmää, jossa otetaan huomioon korrelaatiovaikutukset päänettoussopimuksen soveltamisalaan kuuluvien arvopaperipositoiden välillä sekä kyseessä olevien instrumenttien likviditeetti.

Jälleenhankintakustannukset: Markkinahintaan arvostamista koskevan menetelmän soveltamisalaan kuuluvat jälleenhankintakustannukset tarkoittavat nykyistä vastuuarvoa, mikä tarkoittaa suurempaa nollasta ja liiketoimen markkina-arvosta tai liiketoimen salkun markkina-arvosta nettoutusryhmässä sellaisen vastapuolen kanssa, josta tulisi tappioita vastapuolen maksukyvyttömyystilanteessa olettaen, että kyseisten liiketoimien arvosta ei saataisi mitään takaisin maksukyvyttömyys- tai selvitystilassa.

Nykyinen markkina-arvo: Standardimenetelmässä nykyinen markkina-arvo on liiketoimien salkun nettomarkkina-arvo nettoutusryhmässä – mikä tarkoittaa, että sekä negatiivisia että positiivisia arvoja käytetään nykyisen markkina-arvon laskemiseen.

Tulevaisuuden potentiaalinen luottoriski: Tämä on markkinahintaan arvostamista koskevassa menetelmässä nimellismäärien tai kohde-etuusarvojen tuote siten kuin se on sovellettavissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 274 artiklassa esitettyinä erityisinä prosenttiosuuksina.

Odotettu positiivinen vastapuoliriski (EPE): Odotetun positiivisen vastapuoliriskin painotettu keskiarvo nettoutusryhmän ensimmäisen vuoden aikana tai, jos kaikki nettoutusryhmään kuuluvat sopimukset erääntyvät alle vuodessa, nettoutusryhmän maturiteetiltaan pisimmän sopimuksen voimassaoloaikana, jos painot ovat osuus koko jaksosta, jota yksittäinen odotettu riski vastaa.

Kerroin: Standardimenetelmässä β :n arvo (asetuksen (EU) N:o 575/2013 276 artikla) ja sisäisen mallin menetelmässä α (asetuksen (EU) N:o 575/2013 284 artikla). Julkistettavan arvon tulisi olla arvo, jota tosiasiallisesti käytetään vastuun mittaamisessa riippumatta siitä, ovatko ne sääntelyarvoja tai toimivaltaisten viranomaisten hyväksynnän jälkeen laitoksen määrittämiä arvoja.

EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden jälkeen: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 2, 3, 4, 5, 6 ja 7 jaksossa esitettyjen menetelmien mukaan laskettu vastuuarvo. Tämä viittaa määrään, joka on merkityksellinen pääomavaatimusten laskemisessa luottoriskin vähentämistekniikoiden, vastuun arvonnoikaisujen ja wrong way -riskin oikaisujen käyttämisen jälkeen.

115. Vastuun arvonnoikaisuja koskevien pääomavaatimusten soveltamisalaan (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan VI osaston mukaisesti) kuuluvien liiketoimien vastuuarvo ja riskin määrä tulisi 439 artiklan ensimmäisen kohdan e ja f alakohdan mukaisesti julkistaa erikseen lomakkeen EU CCR2 perusteella.

Lomake 26: EU CCR2 – Vastuun arvonnoikaisun pääomavaatimukset

Tarkoitus: Esitetään vastuun arvonnoikaisun sääntelylaskelmat (jaoteltuna standardimenetelmän ja edistyneen menetelmän mukaan).
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joiden vastuut kuuluvat vastuun arvonnoikaisun pääomavaatimusten soveltamisalaan asetuksen (EY) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 382 artiklan mukaisesti.
Sisältö: Riskipainotetut vastuuerät ja vastaavat maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotetut vastuuerät
1	Kaikki edistyneen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat salkut		
2	i) VaR-luvun osa (mukaan lukien 3×-kerroin)		
3	ii) SVaR-luvun osa (mukaan lukien 3×-kerroin)		
4	Kaikki standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat salkut		
EU4	Alkuperäistä vastuuta koskevan menetelmän perusteella		
5	Vastuun arvonnoikaisun pääomavaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat yhteensä		

Määritelmät

Vastuuarvo: Vastuuarvo, joka määritetään kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti tai (271 artiklan 2 kohdan soveltamisalaan kuuluvien liiketoimien tapauksessa) 4 luvun mukaisesti) liiketoimissa, jotka kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 VI osaston soveltamisalaan. Vastuuarvo on arvo, jota käytetään vastuun arvonnoikaisun pääomavaatimusten laskemisessa. Alkuperäistä vastuuta koskevan menetelmän nojalla käsiteltävissä liiketoimissa vastuuarvo on arvo, jota on käytetty riskipainotettujen vastuuerien laskemiseen.

Riskipainotetut vastuuerät: Vastuun arvonnoikaisuriskiä liittyvät omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu menetelmällä, joka on kerrottu arvolla 12,5 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

VaR-luvun osa (mukaan lukien 3×-kerroin): Vastuun arvonnoikaisuriskiä liittyvät riskipainotetut vastuuerät, jotka on saatu toteuttamalla asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan kaava käyttämällä VaR-luvun laskemista markkinariskin sisäisten mallien perusteella (odotettua vastuuta koskevien nykyisten parametrikalibrointien käyttö 292 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti). Laskeminen sisältää vähintään arvoon 3 asetetun kertoimen käytön.

SVaR-luvun osa (mukaan lukien 3×-kerroin): Vastuun arvonnoikaisuriskiä liittyvät riskipainotetut vastuuerät, jotka on saatu toteuttamalla asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan kaava käyttämällä SVaR-luvun laskemista markkinariskin sisäisten mallien perusteella (stressitettujen parametrien käyttö kaavan kalibrointia varten). Laskeminen sisältää vähintään arvoon 3 asetetun kertoimen käytön.

Vastuun arvonnoikaisujen edistyneet pääomavaatimukset: Vastuuarvo ja siihen liittyvät riskipainotetut vastuuerät edistyneen menetelmän soveltamisalaan kuuluvissa salkuissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan mukaisesti.

Vastuun arvonnoikaisujen standardipääomavaatimukset: Vastuuarvo ja siihen liittyvät riskipainotetut vastuuerät standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvissa salkuissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan mukaisesti. Standardipääomavaatimukset lasketaan Baselin kehityksen liitteessä 4 olevan 104 kohdan mukaisesti tai kotimaaisessa lainsäädännössä annetun määritelmän mukaisesti, jos ulkoisten luottoluokitusten käyttö ei ole sallittu.

Alkuperäistä vastuuta koskeva menetelmä: Yksinkertaistettu menetelmä vastuun arvonnoikaisun pääomavaatimusten laskemiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 385 artiklan mukaisesti.

116. Laitosten tulisi julkistaa 439 artiklan ensimmäisen kohdan e ja f alakohdan mukaisesti lomakkeessa EU CCR8 eriteltyt erityistiedot vastuista keskusvastapuolien johdannaisille ja niihin liittyvät riskimäärät.

Lomake 27: EU CCR8 – Vastuut keskusvastapuolille

Tarkoitus: Esitetään kattava kuva laitoksen vastuista keskusvastapuolille asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson soveltamisalan mukaisesti. Lomake sisältää erityisesti kaikki vastuutyypit (jotka johtuvat toimenpiteistä, marginaaleista ja maksuista maksukyvyttömyysrahastoihin) ja niihin liittyvät pääomavaatimukset.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Vastuita keskusvastapuolille vastaavat maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut ja riskipainotetut vastuuerät
Julkistamistiheys: Puolivuosittainen
Muoto: KMäärämuotoinen. Laitoksia pyydetään esittämään jaottelu ehdot täyttäviin ja muihin kuin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvistä vastuista sellaisena kuin niitä sovelletaan vaatimuksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jaksossa.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b
		EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden jälkeen	Riskipainotetut vastuuerät
1	Ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät vastuut (yhteensä)		
2	Kaupankäyntivastuut ehdot täyttävässä keskusvastapuolella (lukuun ottamatta alkuperäistä marginaalia ja maksuja maksukyvyttömyysrahastoon), joista		
3	i) OTC-johdannaiset		
4	ii) pörssissä noteeratut johdannaiset		
5	iii) arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet		
6	iv) nettoutusryhmät, joissa on hyväksytty tuotteiden ristikkäisnettoutus		
7	Erotettu alkuvakuus		
8	Erottamaton alkuvakuus		
9	Ennakkoon rahastoidut osuudet maksukyvyttömyysrahastoon		
10	Vastuita koskevien omien varojen vaatimusten vaihtoehtoinen laskeminen		
11	Muuhun kuin ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät vastuut (yhteensä)		
12	Kaupankäyntivastuut muussa kuin ehdot täyttävässä keskusvastapuolella (lukuun ottamatta alkuvakuutta ja maksuja maksukyvyttömyysrahastoon), joista		
13	i) OTC-johdannaiset		

14	ii) pörssissä noteeratut johdannaiset		
15	iii) arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet		
16	iv) nettoutusryhmät, joissa on hyväksytty tuotteiden ristikkäisnettoutus		
17	Erotettu alkuperäinen marginaali		
18	Erottamaton alkuperäinen marginaali		
19	Etukäteen rahoitetut maksut maksukyvyttömyysrahastoon		
20	Rahastoimattomat osuudet maksukyvyttömyysrahastoon		

Määritelmät

Vastuut keskusvastapuolille: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 301 artiklassa luetellut sopimukset ja liiketoimet niin kauan kuin niitä ei ole vielä selvitetty keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien keskusvastapuoliin liittyvät liiketoimet, joiden osalta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 303 artiklan mukaisesti) omien varojen vaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti. Keskusvastapuoleen liittyvällä liiketoimella tarkoitetaan saman asetuksen 301 artiklan 1 kohdassa lueteltua, asiakkaan ja määräytösapuolen välistä sopimusta tai liiketointa, joka liittyy suoraan kyseisessä kohdassa lueteltuun, määräytösapuolen ja keskusvastapuolen väliseen sopimukseen tai liiketoimeen. Määritysosapuolen ja asiakkaan käsitteet määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklassa.

EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden jälkeen: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti määritetty vastuuarvo kyseisen luvun 9 jakson soveltamisalaan kuuluville liiketoimille kyseisen jakson 304, 306, 308 ja 310 artiklassa tarkoitettujen asiaankuuluvien oikaisujen soveltamisen jälkeen. Vastuu voi olla kaupankäyntivastuu sellaisena kuin se on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 91 kohdassa. Julkistettu vastuuarvo on pääomavaatimusten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 9 jakson mukaisen laskemisen kannalta asiaankuuluva määrä ottaen huomioon kyseisen asetuksen 497 artiklan vaatimukset kyseisessä artiklassa säädetyn siirtymäajan aikana.

Ehdot täyttävä keskusvastapuoli: Keskusvastapuoli, joka on joko hyväksytty asetuksen (EU) N:o 648/2012 14 artiklan mukaisesti tai tunnustettu kyseisen asetuksen 25 artiklan mukaisesti.

Alkuperäinen marginaali: Marginaalit, jotka keskusvastapuoli on kerännyt marginaalin tarjoavien määräytösapuolien ja tarvittaessa yhteentoimivien keskusvastapuolten tulevaisuuden potentiaalisten vastuiden kattamiseksi viimeisen marginaalin keräämisen ja positioiden selvittämisen välillä määräytösapuolten tai yhteentoimivan keskusvastapuolen maksukyvyttömyyden jälkeen. "Marginaaleilla" tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 648/2012 41 artiklassa tarkoitettuja marginaaleja, jotka voivat sisältää alkuperäiset marginaalit (edellisen virkkeen määritelmän mukaisesti) ja vaihtelumarginaalit (jotka ovat marginaaleja, jotka on kerätty tai maksettu markkinahintojen todellisista muutoksista johtuvien nykyisten vastuiden ottamiseksi huomioon). Tässä lomakkeessa alkuperäinen marginaali ei sisällä maksuja keskusvastapuolelle keskinäisistä tappionjakojärjestelyistä (eli tapauksissa, joissa keskusvastapuoli käyttää alkuperäistä marginaalia jakamaan tappiot määräytösapuolten kanssa, sitä käsitellään maksukyvyttömyysrahaston vastuuna).

Ennakkoon rahastoidut osuudet maksukyvyttömyysrahastoon: Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon laitoksen maksama maksu. "Maksukyvyttömyysrahastolla" on sama merkitys kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 89 kohdassa.

Rahastoimattomat osuudet maksukyvyttömyysrahastoon: Osuudet, jotka määräytösapuolena toimiva laitos on sopimuksen nojalla sitoutunut maksamaan keskusvastapuolelle, kun keskusvastapuoli on käyttänyt maksukyvyttömyysrahastonsa kattamaan tappiot, jotka johtuivat sen yhden tai useamman määräytösapuolen maksukyvyttömyydestä.

Erotettu: Viittaa vakuuteen, jota säilytetään konkurssioikeudellisesti erillisenä asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan määritelmän mukaisesti.

Erottamaton: Viittaa vakuuteen, jota ei säilytetä konkurssioikeudellisesti erillisenä.

Vastuita koskevien omien varojen vaatimusten vaihtoehtoinen laskeminen: Sisältää asetuksen (EU) N:o 575/2013 310 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset kerrottuna arvolla 12,5.

B jakso – Tietoa sääntelyyn kuuluvasta riskipainotusmenetelmästä

117. Annettaessa 444 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan mukaisesti vaadittuja tietoja laitosten tulisi julkistaa erikseen vastuuarvot, jotka (kyseisen asetuksen 107 artiklan mukaisesti) kuuluvat kolmannen osan II osaston 2 luvun (standardimenetelmä) soveltamisalaan 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohtaa varten. Tiedot instrumenteista, joihin sovelletaan 92 artiklan 3 kohdan f alakohtaa tulisi julkistaa lomakkeessa EU CCR3.

Lomake 28: EU CCR3 – Standardimenetelmä – Vastapuoliriskivastuut sääntelyyn kuuluvan salkun ja riskin mukaan

Tarkoitus: Esitetään jaottelu vastapuoliriskivastuiden jaottelusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti laskettuna ja riskipainotuksesta 3 luvun mukaisesti: salkun (vastapuolten tyyppi) ja riskipainon (standardimenetelmän mukaan osoitettu riskialttius) mukaan.

Soveltamisala: Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, jotka käyttävät luottoriskin standardimenetelmää riskipainotettujen vastuuerien laskemiseksi vastapuoliriskivastuita varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan mukaisesti riippumatta menetelmästä, jota käytetään määrittämään maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut saman asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.

Tarkoituksenmukaisen tiedon tarjoamiseksi käyttäjille laitos voi päättää olla julkistamatta lomakkeessa pyydettyjä tietoja, jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti määritetyt vastuut ja riskipainotettujen erien määrät eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti, kuten EPV:n ohjeissa 2014/14 esitetään. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa se selkeästi. Sen tulisi myös selittää, miksi se katsoo, että tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta eivätkä olennaisia, mukaan lukien kuvaus kyseessä olevasta vastuuryhmästä ja kertyneestä kokonaisriskivastuusta, jonka kyseiset vastuuryhmät saavat aikaan.

Sisältö: Luottoriskin määrät

Julkistamistiheys: Puolivuositainen

Muoto: Määrämuotoinen

	Vastuuryhmät	Riskipaino											Yhteensä	Joista luokittelemattomia
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Muut		
1	Valtiot tai keskuspankit													
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset													
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset													
4	Kansainväliset kehityspankit													
5	Kansainväliset organisaatiot													
6	Laitokset													
7	Yritykset													
8	Vähittäisvastuu													
9	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus													
10	Muut erät													
11	Yhteensä													

Määritelmät

Yhteensä: Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä konsolidoinnin sääntelyä koskevan soveltamisalan mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti), ilman erityisiä luottoriskioikaisuja (komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 määritelmän mukaisesti) ja tappioita (sovellettavan kirjanpitokehyksen mukaisesti) i) samassa artikkelissa määritetyn luottovasta-arvokertoimen käytön ja ii) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvussa tarkoitettujen luottoriskin vähentämistekniikoiden käytön jälkeen.

Vastuuryhmät: Vastuuryhmät on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 112–134 artiklassa.

Muut erät: Tämä viittaa varoihin, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 134 artiklassa esitettyä erityistä riskipainoa. Se viittaa myös varoihin, joita ei ole vähennetty 39 artiklan (tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat liikaa maksetut verot, verotuksellisten tappioiden hyvitykset ja laskennalliset verosaamiset), 41 artiklan (etuuspohjaisen eläkerahaston varat), 46 ja 469 artiklan (muut kuin huomattavat sijoitukset finanssialan yhteisöjen ydinpääomaan), 49 ja 471 artiklan (osuudet vakuutusyrityksissä riippumatta siitä, valvotaanko vakuutusyrityksiä finanssiryhmittymistä annetun direktiivin mukaisesti), 60 ja 475 artiklan (huomattavat ja muut kuin huomattavat välilliset ja synteettiset sijoitukset finanssialan yhteisöjen ensisijaisessa lisäpääomassa), 70 ja 477 artiklan (huomattavat ja muut kuin huomattavat välilliset ja synteettiset omistussosuudet finanssialan yhteisön toissijaisessa pääomassa) mukaisesti, kun niitä ei ole osoitettu toisiin vastuuryhmiin, ja finanssialan ulkopuolisiin huomattaviin omistussosuuksiin, kun niihin ei sovelleta 1 250 prosentin riskipainoa (asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan I osaston 1 luvun 36 artiklan ensimmäisen kohdan k alakohdan mukaisesti).

Luokittelemattomat: Vastuut, joista ei ole saatavilla valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokitusta ja joihin sovelletaan erityistä riskipainoa niiden luokan mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113–134 artiklan määritelmän mukaisesti.

118. Annettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan mukaisesti vaadittuja tietoja laitosten tulisi julkistaa erikseen vastuuarvot, jotka (kyseisen asetuksen 107 artiklan mukaisesti) kuuluvat kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun soveltamisalaan 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohtaa varten. Tiedot instrumenteista, joihin sovelletaan 92 artiklan 3 kohdan f alakohtaa tulisi julkistaa lomakkeessa CCR4.

Lomake 29: EU CCR4 – IRB-menetelmä – Vastapuoliriskivastuut salkun ja PD-alan mukaan

Tarkoitus: Annetaan IRB-mallien pääomavaatimusten laskemisessa käytetyt kaikki asiaankuuluvat parametrit.
Soveltamisala: Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, jotka käyttävät AIRB- tai FIRB-menetelmää riskipainotettujen vastuuerien laskemiseksi vastapuoliriskivastuita varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan mukaisesti riippumatta vastapuoliriskimenetelmästä, jota käytetään määrittämään EAD kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Jos laitos käyttää FIRB-menetelmää tietyille vastuille ja AIRB-menetelmää muille, sen on julkistettava kahdet erilliset salkkujaoittelut kahdessa erillisessä lomakkeessa. Asianmukaisten tietojen antamiseksi laitosten tulisi sisällyttää (tähän lomakkeeseen) ryhmän tasolla käytetyt keskeiset mallit (vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti) ja selittää, miten tässä lomakkeessa kuvattujen mallien soveltamisala määritettiin. Kommenttien tulisi sisältää tässä esitettyjen mallien kattamien riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus laitoksen kunkin sääntelyyn kuuluvan salkun osalta.
Sisältö: Riskipainotetut vastuuerät ja riskipainotetun vastuuerän laskelmissa käytetyt parametrit vastuissa, jotka kuuluvat vastapuoliriskikehyksen soveltamisalaan (lukuun ottamatta vastuun arvonoikausvaatimuksia tai vastuita, jotka on selvitetty keskusvastapuolen avulla) ja joissa riskipainotettujen vastuuerien laskemisessa käytetty luottoriskimenetelmä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan mukaisesti) on IRB-menetelmä.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen. Sarakkeet ja PD-luokat riveillä ovat kiinteitä.

Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-luokka	EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden jälkeen	Keskimääräinen maksukyvyttömyyden todennäköisyys	Velallisten lukumäärä	Keskimääräinen tappio-osuus	Keskimääräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keskimääräinen riskipaino (%)
Vastuuryhmä X								
	0,00–<0,15							
	0,15–<0,25							
	0,25–<0,50							
	0,50–<0,75							
	0,75–<2,50							
	2,50–<10,00							
	10,00–<100,00							
	100,00 (maksukyvyttömyys)							
	Välisumma							
Yhteensä (kaikki salkut)								

Määritelmät

Rivit

Vastuuryhmä X: Tähän kirjataan erikseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 147 artiklassa luetellut eri vastuuryhmät.

Maksukyvyttömyys: Tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisista maksukyvyttömistä vastuista voidaan jaotella edelleen maksukyvyttömiä vastuiden luokkia koskevien oikeudenkäyttöalueiden määritelmien mukaisesti.

Sarakkeet

PD-luokka: Vastuut tulisi jaotella lomakkeessa käytettävän PD-luokan mukaan laitosten riskipainotettujen vastuuerien laskennassaan käyttämän PD-luokan sijasta. Laitosten tulisi yhdistää riskipainotettujen vastuuerien laskelmissaan käyttämänsä PD-luokka lomakkeessa annettuun PD-luokkaan.

EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden jälkeen: Vastuuarvo asetuksen (EU) N:o 575/2013 166–168 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan kolmannen virkkeen sekä 271 artiklan mukaisesti. Se viittaa myös luottoriskin vähentämisen vaikutukseen kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti. Oman pääoman ehtoisten sijoitusten ja luottovelvoitteisiin kuulumattomien varojen osalta vastuuarvo on kirjanpitoarvo tai nimellisarvo, josta on vähennetty kyseistä vastuuta koskevat erityiset luottoriskinoikaisut.

Velallisten lukumäärä: Vastaa tämän arvon yksittäisten maksukyvyttömyyden todennäköisyyksien lukumäärää. Likimääräinen arvo (pyöristys) hyväksytään.

Keskimääräinen maksukyvyttömyyden todennäköisyys: Velallisen PD-luokka painotettuna maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla luottoriskin vähentämisen jälkeen.

Keskimääräinen tappio-osuus: Velallisen tappio-osuusarvo painotettuna maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla luottoriskin vähentämisen jälkeen. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan mukaisesti tappio-osuuden tulisi olla nettomääräinen (eli sen jälkeen, kun minkä tahansa luottoriskin vähentämisen vaikutukset on tunnustettu saman asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti).

Keskimääräinen maturiteetti: Velallisen maturiteetti vuosina painotettuna maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla luottoriskin vähentämisen jälkeen. Tämä parametri on täytettävä vain, kun sitä käytetään riskipainotettujen vastuuerien laskemisessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti.

Keskimääräinen riskipaino (%): Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti määritetyt riskipainotetut vastuuerät yhteensä suhteessa maksukyvyttömyystilassa oleviin vastuisiin luottoriskien vähentämisen jälkeen.

119. Annettaessa tietoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 ja 4 kohdan sekä 438 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohdan mukaisesti laitosten tulisi antaa erikseen julkistettavat tiedot pääomavaatimuksista ja riskipainotetuista vastuueristä, jotka liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun soveltamisalaan /IRB-menetelmä) kuuluviin vastuihin ja jotka mitataan saman asetuksen 6 luvun mukaisesti (vastapuoliriskikehys). Näitä julkistettavia tietoja tulisi täydentää tiedoilla riskipainotettujen vastuuerien vaihteluista kauden aikana lomakkeessa EU CCR7 eritellyn mukaisesti.

Lomake 30: EU CCR7 – Sisäisten mallien menetelmään kuuluvien vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen erien siltalaskelma

Tarkoitus: Esitetään rahoituslaskelma, jossa selitetään muutokset sisäisen mallin menetelmässä vastapuoliriskin osalta määritetyissä vastapuoliriskin riskipainotetuissa vastuuerissä (johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.
Soveltamisala: Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, jotka käyttävät sisäisen mallin menetelmää vastapuoliriskikehysten soveltamisalaan kuuluvien vastuiden maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden mittaamiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti riippumatta luottoriskimenetelmästä, jota käytettiin laskemaan riskipainotetut vastuuerät maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.
Sisältö: Vastapuoliriskiä vastaavat riskipainotetut vastuuerät (lomakkeessa EU CCR8 esitetty luottoriski jätetään ulkopuolelle). Riskipainotettujen vastuuerien määrässä raportointikauden aikana tapahtuneiden muutosten tulisi kunkin tärkeimmän perusteensa osalta perustua laitoksen kohtuulliseen arvioon summasta.
Julkistamistiheys: Neljännesvuosittain
Muoto: Määrämuotoinen. Sarakkeet ja rivit 1 ja 9 ovat kiinteitä. Laitokset voivat lisätä lisärivejä rivien 7 ja 8 välille julkistaakseen lisätietoja, jotka vaikuttavat riskipainotettujen vastuuerien vaihteluihin.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b
		Riskipainotettujen vastuuerien määrät	Pääomavaatimukset
1	Riskipainotetut vastuuerät edellisen raportointikauden lopussa		
2	Vastuiden määrä		
3	Vastapuolien luottoluokka		
4	Mallipäivitykset (vain sisäisen mallin menetelmä)		
5	Menetelmät ja periaatteet (vain sisäisen mallin menetelmä)		
6	Hankinnat ja myynnit		
7	Ulkomaanvaluutan liikkeet		
8	Muut		
9	Riskipainotetut vastuuerät nykyisen raportointikauden lopussa		

Määritelmät

Vastuiden määrä: Olennaiset muutokset taseen koossa ja kokoonpanossa (mukaan lukien uusien yritysten ilmaantuminen ja vastuiden erääntyminen) lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia taseen koossa.

Vastapuolien luottoluokka: Muutokset laitoksen vastapuolien arvioidussa laadussa mitattuna luottoriskikehysten nojalla riippumatta laitoksen käyttämästä menetelmästä. Tämä rivi sisältää myös IRB-malleista johtuvat potentiaaliset muutokset, kun laitos käyttää IRB-menetelmää.

Mallipäivitykset: Muutokset mallin täytäntöönpanossa, muutokset mallin soveltamisalassa ja kaikki muutokset, joiden tarkoituksena on käsitellä mallin heikkouksia. Tällä rivillä käsitellään vain sisäisen mallin menetelmän mallin muutoksia.

Menetelmät ja periaatteet: Muutokset, jotka johtuvat sääntelypolitiikan muutoksista, kuten uusista asetuksista aiheutuvista muutoksista laskelmissa (vain sisäisen mallin menetelmän malli).

Hankinnat ja myynnit: Yhteisöjen hankinnoista ja myynneistä johtuvat muutokset taseen koossa.

Ulkomaanvaluutan liikkeet: Ulkomaanvaluutan vaihtoliikkeistä johtuvat muutokset.

Muut: Tämä luokka on tarkoitettu kuvaamaan muutoksia, joita ei voida osoittaa edellä oleviin luokkiin.. Laitosten tulisi lisätä lisärivejä rivien 7 ja 8 väliin julkistaakseen muut olennaiset perusteet riskipainotettujen vastuuerien liikkeisiin raportointikaudella.

D jakso – Muuta tietoa vastapuoliriskistä

120. Laitosten tulisi 439 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan mukaisesti julkistaa tietoa nettoutuksen ja hallussa olevien vakuuksien vaikutuksesta johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvoon lomakkeen EU CCR5-A eritelmien mukaisesti.

Lomake 31: EU CCR5-A – Nettoutuksen ja hallussa olevien vakuuksien vaikutus vastuuarvoihin

Tarkoitus: Esitetään katsaus nettoutuksen ja hallussa olevien vakuuksien vaikutuksesta vastuisiin, joiden vastuuarvo on mitattu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti, mukaan lukien keskusvastapuolen välityksellä selvitetystä liiketoimista johtuvat vastuut.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Käypä arvo
Julkistamistiheys: Puolivuosittainen
Muoto: Vapaamuotoinen rivien osalta. Määrämuotoinen sarakkeiden osalta.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän julkistettavia tietoja kohdevastuun tyyppien tai instrumenttien tyyppin mukaan, kun erityisissä kohdevastuissa/instrumenteissa on keskittymiä, jotka katsotaan olennaisiksi EPV:n ohjeiden 2014/14 mukaisesti.

		a	b	c	d	e
		Positiivinen käypä bruttoarvo tai nettokirjanpitoa rvo	Nettoutu- sedut	Nettoutettu nykyinen luottoriski	Hallussa olevat vakuudet	Nettoluotto riski
1	Johdannaiset					
2	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet					
3	Tuotteiden ristikkäisnettoutus					
4	Yhteensä					

Määritelmät:

Rivit:

Johdannaiset: Kaikki sellaiset johdannaisinstrumentit kirjanpitokehyksen mukaisesti, jotka on lueteltu asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I ja joiden vastuuarvo on laskettu kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Se sisältää kaikki saman asetuksen 271 artiklassa tarkoitetut pitkän selvitysajan liiketoimet, jotka eivät täytä arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskevia ehtoja.

Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Kaikki asiaankuuluvan kirjanpitokehyksen mukaiset takaisinostotransaktiot, arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaksi antaminen tai lainaksi ottaminen, joiden vastuuarvo on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Se sisältää myös kaikki (saman asetuksen 271 artiklassa tarkoitetut) limiittiluotonantoliiketoimet, jotka eivät muuten täytä johdannaisia koskevia ehtoja.

Tuotteiden ristikkäisnettoutus: Viittaa vastuisiin, myös sekä johdannaisiin että arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin, jotka on nettoutettu vastapuolen tasolla.

Sarakkeet:

Positiivinen käypä bruttoarvo tai nettokirjanpitoarvo: Riippumatta kirjanpito vaatimuksista, jotka koskevat johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kirjaamista taseeseen tai taseen ulkopuolelle, käyvän bruttoarvon tai nettokirjanpitoarvon tulisi (soveltuvin osin) olla vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä. Käyvän arvon pitäisi olla markkinahintaan tai mallin avulla arvostettu arvo asiaankuuluvan kirjanpitokehityksen määritelmän mukaisesti sen jälkeen, kun on sovellettu varovaista arvonoikaisua asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 105 artiklan mukaisesti komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/101 määritelmän mukaisesti. Nettokirjanpitoarvo on vastuiden kirjanpitoarvo erityisten luottoriskinoikaisujen jälkeen. Mittausmenetelmä riippuu kaupankäyntivaraston ulkopuolella olevien vastuiden kirjanpito vaatimuksista, mutta käypä bruttoarvo tulisi julkistaa kaupankäyntivarastoon kuuluvista vastuista. Käypä arvo ja nettokirjanpitoarvot tulisi mitata samalla tasolla kuin sovellettavissa kirjanpitostandardeissa edellytetään.

Nettoutusedut: Positiivisen käyvän bruttoarvon tai nettokirjanpitoarvon vähentäminen oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisten nettoutussopimusten käytön vuoksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan III osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti. Kaikki nettoutus, joka ei täytä näiden lukujen ehtoja, tulisi julkistaa erikseen sarakkeessa b.

Nettoutettu nykyinen vastuu: Suurempi nollasta ja liiketoimen markkina-arvosta tai liiketoimien salkun markkina-arvosta nettoutusryhmässä sellaisen vastapuolen kanssa, josta tulisi tappioita vastapuolen maksukyvyttömyystilanteessa olettaen, että kyseisten liiketoimien arvosta ei saataisi mitään takaisin maksukyvyttömyys- tai selvitystilassa.

Hallussa olevat vakuudet: Vakuuksien vaikutus nettoutettuun nykyiseen vastuuseen, mukaan lukien volatiliiteetin oikaisu asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan III osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti. Kaikkien sellaisten vakuuksien vaikutus, jotka eivät täytä luottoriskin vähentämisen ehtoja tai joilla ei ole vaikutusta nettoutettuun nykyiseen luottoriskiin näiden lukujen mukaisesti, tulisi julkistaa erikseen sarakkeessa d.

Nettoluottoriski: Tämä on luottoriski sen jälkeen, kun on otettu huomioon sekä oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisten nettoutussopimusten että vakuussopimusten edut. Tämä vastuuarvo voi erota lomakkeessa EU CCR1 julkistetusta EAD arvoista, koska sääntelyn vastuuarvojen laskemisessa on käytetty muita parametreja, joita ei ole julkistettu lomakkeessa EU CCR5-A.

121. Saadut vakuudet tulisi sitten erotella instrumenttityyppien perusteella lomakkeen EU CCR5-B mukaisesti erikseen johdannaisista ja arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista. Näitä tietoja tulisi täydentää tiedoilla asetetusta vakuudesta.

122. Jos keskuspankit antavat apua maksuvalmiudessa vakuudellisten vaihtosopimusten muodossa, toimivaltainen viranomainen voi päättää, että laitosten ei tulisi julkistaa lomaketta EU CCR5-B tapauksissa, joissa se katsoo, että julkistaminen kyseisessä muodossa mahdollistaisi (nyt tai tulevaisuudessa) keskuspankkien vakuudellisten vaihtosopimusten avulla tarjoaman maksuvalmiusavun havaitsemisen. Toimivaltaisen viranomaisen antaman poikkeusluvan tulisi perustua julkisesti esitettyihin kynnysiin ja puolueettomiin perusteisiin.

Lomake 32: EU CCR5-B – Vastapuoliriskiin liittyviä vastuita koskevien vakuuksien kokoonpano

Tarkoitus: Esitetään jaottelu kaikentyyppisistä vakuuksista (käteinen, valtionvelka, yrityslainat jne.), jotka pankit ovat asettaneet tai saaneet tukemaan tai vähentämään vastapuoliriskiin liittyviä vastuita, jotka liittyvät johdannaisliiketoimiin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin, mukaan lukien liiketoimet, jotka on selvitetty keskusvastapuolen välityksellä.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Johdannaisliiketoimissa tai arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytettyjen vakuuksien kirjanpitoarvo riippumatta siitä, onko liiketoimet selvitetty keskusvastapuolen välityksellä ja onko keskusvastapuolelle asetettu vakuus.
Julkistamistiheys: Puolivuosittainen
Muoto: Vapaamuotoinen
Täydentävä teksti: Pankkien odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

a	b	c	d	e	f
Johdannaisliiketoimissa käytetty vakuus				Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetty vakuus	

	Saadun vakuuden käypä arvo		Asetetun vakuuden käypä arvo		Saadun vakuuden käypä arvo	Asetetun vakuuden käypä arvo
	Erotettu	Erottamaton	Erotettu	Erottamaton		
...						
Yhteensä						

Määritelmät

Johdannaisliiketoimet ja arvopapereilla toteutettavat liiketoimet: Katso määritelmät lomakkeessa EU CCR5-A.

Erotettu: Viittaa vakuuteen, jota säilytetään konkurssioikeudellisesti erillisenä asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan määritelmän mukaisesti.

Erottamaton: Viittaa vakuuteen, jota ei säilytetä konkurssioikeudellisesti erillisenä.

123. Laitosten tulisi 439 artiklan ensimmäisen kohdan g ja h alakohdan mukaisesti julkistaa lomakkeessa EU CCR6 eritellyt tiedot:

Lomake 33: EU CCR6 – Luottojohdannaisvastuut

Tarkoitus: Kuvataan laitoksen luottojohdannaisliiketoimiin liittyvien vastuiden laajuus jaoteltuna ostettujen tai myytyjen johdannaisien mukaan.
Soveltamisala: Tämä lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.
Sisältö: Johdannaisen nimellismäärät (ennen nettoutusta) ja käyvät arvot.
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Vapaamuotoinen (sarakkeet ovat kiinteitä mutta muut kuin lihavoidut rivit ovat vapaamuotoisia).
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

	a	b	c
	Luottojohdannaisien suojaukset		Muut luottojohdannaiset
	Ostettu suoja	Myyty suoja	
Nimelliset			
Yhteen riskikohteeseen perustuvat luottoriskinvaihtosopimukset			
Indeksiin liittyvät luottoriskinvaihtosopimukset			
Tuottojenvaihtosopimukset			
Luotto-optiot			
Muut luottojohdannaiset			
Nimellisarvot yhteensä			
Käyvät arvot			
Positiivinen käypä arvo (varat)			
Negatiivinen käypä arvo (vastuu)			

4.12 Kiinnittämättömät varat

124. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 443 artiklan julkistamisvaatimukset täsmennetään varojen sidonnaisuuden astetta (encumbered and unencumbered assets) koskevien tietojen julkistamisesta annetuissa EPV:n ohjeissa (EPV:n ohjeet 2014/03).

4.13 Markkinariski

125. Näiden ohjeiden seuraavissa jaksoissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 ja 455 artiklan mukaisia julkistamisvaatimuksia. Seuraavien jaksojen tiedot liittyvät kaupankäyntivarastoon kuuluviin instrumentteihin ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin instrumentteihin, joiden pääomavaatimukset ja riskipainotettujen erien yhteismäärä 92 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan soveltamista varten lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston mukaisesti. Pääomavaatimukset ja riskipainotettujen erien yhteismäärä 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohdan (suuret asiakasriskit), 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan (selvitysrisi) ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan soveltamista varten – lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan V osaston mukaisesti lukuun ottamatta 379 artiklaa ja neljättä osaa – täsmennetään näiden ohjeiden 4.6 jaksossa.

126. Tiedot instrumenteista, joiden vastuuarvo mitataan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun (vastapuoliriskikehys) mukaisesti, eivät sisälly seuraavaan jaksoon, vaan ne sisältyvät näiden ohjeiden 4.11 jaksoon.

A jakso – Omien varojen vaatimukset standardimenetelmään kuuluvan markkinariskin osalta

127. Laitosten, jotka laskevat pääomavaatimuksensa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2–4 luvun mukaisesti (standardimenetelmä) tulisi noudattaa saman asetuksen 445 artiklan vaatimuksia antamalla lomakkeen EU MR1 kattamat tiedot.

Lomake 34: EU MR1 – Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva markkinariski

Tarkoitus: Esitetään markkinariskiä koskevan standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvien omien varojen vaatimusten osat.
Soveltamisala: Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat pääomavaatimuksensa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2–4 luvun mukaisesti. Sellaisissa tapauksissa, joissa laitokset, jotka käyttävät sisäisiä malleja saman osaston 5 luvun mukaisesti ja joiden osalta standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat riskipainotetut vastuuerät voidaan katsoa ei-olennaisiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti EPV:n ohjeissa 2014/14 eritellyn nojalla, laitokset voivat päättää olla julkistamatta lomaketta EU MR1 vain asianmukaisten tietojen antamiseksi käyttäjille.. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa tämä selkeästi ja selittää, miksi niiden mielestä tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta. Selityksen tulisi sisältää kuvaus asiaankuuluviin riskisalkkuihin sisältyvistä vastuista ja kyseisiin vastuisiin kuuluvien riskipainotettujen vastuuerien kertyneestä yhteismäärästä.
Sisältö: Pääomavaatimukset ja riskipainotetut vastuuerät (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohdassa eritellyn nojalla).
Julkistamistiheys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b
		Riskipainotetut vastuuerät	Pääomavaatim ukset
	Suorat tuotteet		
1	Korkoriski (yleinen ja erityinen)		
2	Osakeriski (yleinen ja erityinen)		
3	Valuuttariski		
4	Hyödykeriski		
	Optiot		
5	Yksinkertaistettu menetelmä		
6	Delta plus -menetelmä		
7	Skenaariomenetelmä		
8	Arvopaperistaminen (erityisriski)		
9	Yhteensä		

Määritelmät

Suorat tuotteet: Viittaa positiioihin tuotteissa, jotka eivät ole valinnaisia.

Optiot: Rivit 5–7 viittaavat optioiden lisävaatimuksiin (muut kuin delta-arvoriskit).

B jakso – Laadulliset tiedot sisäisen mallin menetelmästä

128. Laitosten tulisi julkistaa asetuksen 455 artiklan seuraavassa taulukossa EU MRB täsmennetyt tiedot.

Taulukko 10: EU MRB – Laadulliset julkistamisvaatimukset sisäisen mallin menetelmää käyttäville laitoksille

Tarkoitus: Esitetään markkinariskien sääntelyn soveltamisalaan kuuluvassa laskennassa käytettävien eri mallien (VaR, SVaR, IRC, kokonaisriskiluku) soveltamisala, tärkeimmät ominaisuudet ja keskeiset mallintamistavat.
Soveltamisala: Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, jotka käyttävät sisäistä mallia markkinariskiä koskevien pääomavaatimustensa laskemiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti. Jotta laitokset voisivat antaa käyttäjilleen asianmukaista tietoa sisäisten malliensa käytöstä, niiden tulisi kuvata ryhmän tasolla käytettävien mallien keskeiset ominaisuudet (saman asetuksen ensimmäisen osan II osastossa tarkoitetun vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti) ja selittää, miten kattavasti ne edustavat kaikkia ryhmän tasolla käytettäviä malleja. Kommenttien tulisi sisältää kunkin sääntelymallin (VaR, SVaR, IRC, kokonaisriskiluku) osalta kuvattujen mallien kattamien pääomavaatimusten prosenttiosuus.
Sisältö: Laadulliset tiedot
Julkistamistiheys: Vuosittainen
Muoto: Vapaamuotoinen

455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan i alakohta	A) VaR-malleja ja SVaR-malleja käyttävien laitosten 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan i alakohdan mukaisesti julkistamien tietojen tulisi sisältää seuraavat tiedot:	
455 artikla	a)	Kuvattaessa käytön laajuutta, ja jos käytetään sisäisen mallin menetelmää 455 artiklan ensimmäisen kohdan a ja b alakohdan mukaisesti, laitosten tulisi kuvata VaR- ja SVaR-mallin kattamat toimet ja riskit ja eritellä, miten ne jaetaan salkuissa ja osasalkuissa, joille toimivaltainen viranomais on antanut luvan.

		Osana 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan mukaista VaR- ja SVaR-mallien soveltamisalan kuvausta laitosten tulisi eritellä, mitkä ryhmän yhteisöt käyttävät malleja, joille toimivaltainen viranomais on myöntänyt luvan, vai käytetäänkö samoja malleja kaikille yhteisöille, joilla on markkinariski.
455 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohda	b)	Eritellään, mitkä ryhmän yhteisöt käyttävät malleja.
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan i alakohda	c)	Sääntelyyn kuuluvien VaR- ja SVaR-mallien yleisen kuvauksen osana julkistettavien tietojen (455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan i alakohdan mukaisesti) tulisi sisältää seuraavat:
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan i alakohda	d)	Käsitellään mahdollisia tärkeimpiä eroja hallintoa varten käytettävän mallin ja sääntelyssä käytettävän mallin välillä (kymmenen päivää, 99 prosenttia). VaR- ja SVaR-mallien osalta.
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan i alakohda	e)	VaR-mallien osalta laitosten on eriteltävä seuraavat:
	e i)	Tietojen päivittämistiheys (455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan ii alakohda)
	e ii)	Mallin kalibrointiin käytettävän tietojakson pituus. Kuvataan (tarvittaessa) käytetty painotusjärjestelmä.
	e iii)	Miten laitos määrittää kymmenen päivän hallussapitoajan (kasvattaako se esimerkiksi yhden päivän VaR-mallia kymmenen neliöjuurella vai mallintaako se suoraan kymmenen päivän VaR-mallin?)
	e iv)	Kokonaisriskimenetelmä, jossa lasketaan yhteen erityiset riskit ja yleiset riskit (eli laskeeko laitos erityisvastuun yksittäisenä vastuuna käyttämällä eri menetelmää kuin yleisen riskin laskemisessa käytetty vai käyttäkö laitos yhtä mallia, jossa erotellaan yleinen riski ja erityinen riski?).
	e v)	Arvostamismenetelmä (täydellinen uudelleenarvostus tai likimääräisten arvojen käyttö)
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan i alakohda	e vi)	Käytetäänkö riskitekijöiden mahdollisia liikkeitä simuloitaessa absoluuttisia vai suhteellisia tuottoja (vai yhdistelmämenetelmää) (eli suhteellinen muutos hinnoissa tai tasoissa tai absoluuttinen muutos hinnoissa tai tasoissa)
	f)	SVaR-mallien osalta laitosten on eriteltävä seuraavat:
	f i)	Miten kymmenen päivän hallussapitojakso määritetään? Kasvattaako laitos esimerkiksi yhden päivän VaR-mallia kymmenen neliöjuurella vai mallintaako se suoraan kymmenen päivän VaR-mallin? Jos menetelmä on sama kuin VaR-malleissa, laitos voi vahvistaa tämän ja viitata edellä e iii kohdassa julkistettuun tietoon.
	f ii)	Laitoksen valitsema stressikausi ja valinnan perustelut.
	f iii)	Arvostamismenetelmä (täydellinen uudelleenarvostus tai likimääräisten arvojen käyttö)
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iii alakohda	g)	Kuvaus mallintamisparametreihin sovellettavasta stressitestauksesta (tärkeimmät skenaariot, jotka on laadittu niiden salkkujen ominaisuuksien kuvaamiseksi, joihin VaR- ja SVaR-malleja sovelletaan ryhmän tasolla).
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iv alakohda	h)	Kuvaus menetelmästä, jota käytetään sisäisissä malleissa ja mallintamisprosesseissa käytettävien tietojen ja parametrien tarkkuuden ja sisäisen johdonmukaisuuden toteutumatestauksessa/hyväksynnässä.
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iii alakohda	B) Pääoman maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin (IRC) mittaamiseksi sisäisiä malleja käyttävien laitosten 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan ii alakohdan mukaisesti julkistamien tietojen tulisi kattaa seuraavat tiedot:	
		Kuvattaessa käytön soveltamisalaa, ja jos käytetään sisäisen mallin menetelmää 455 artiklan ensimmäisen kohdan a ja b alakohdan mukaisesti, laitosten tulisi kuvata IRC-mallin kattamat toimet ja riskit ja eritellä, miten ne jaetaan salkuissa ja osasalkuissa, joille toimivaltainen viranomais on antanut luvan.

		Osana 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan mukaista IRC-mallin soveltamisalan kuvausta laitosten tulisi eritellä, mitkä ryhmän yhteisöt käyttävät malleja, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan, vai käytetäänkö samoja malleja kaikille yhteisöille, joilla on markkinariski.
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iii alakohhta	a)	Maksukyvyttömyysriskiä ja luottoluokan siirtymäriskiä koskevia sisäisiä malleja varten käytettävän menetelmän yleisen kuvauksen tulisi 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan ii alakohdan mukaisesti sisältää seuraavat:
	a i)	Tiedot yleisestä mallintamismenetelmästä (erityisesti osto- ja myyntihinnan erotukseen perustuvien mallien käyttö tai siirtymämatriisin perustuvien mallien käyttö)
	a iii)	Tiedot siirtymämatriisin kalibroinnista
	a iii)	Tiedot korrelaatio-oletuksista
	a iv)	Likviditeettihorisontin määrittämisessä käytettävä menetelmä
	a iv)	Vaaditun vakausstandardin kanssa johdonmukaisen pääoman arvioinnin saavuttamiseksi käytettävä menetelmä
	a vi)	Mallien hyväksymisessä käytettävä menetelmä
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iii alakohhta	b)	Kuvaus mallintamisparametreihin sovellettavasta stressitestauksesta (tärkeimmät skenaariot, jotka on laadittu niiden salkkujen ominaisuuksien kuvaamiseksi, joihin IRC-mallia sovelletaan ryhmän tasolla).
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iv alakohhta	c)	Kuvaus menetelmästä, jota käytetään sisäisissä IRC-malleissa ja mallintamisprosesseissa käytettävien tietojen ja parametrien tarkkuuden ja sisäisen johdonmukaisuuden toteutumatestauksessa/hyväksynnässä.
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iii alakohhta	C) Kokonaisriskiin liittyvän omien varojen vaatimuksen mittaamiseksi sisäisiä malleja käyttävien laitosten 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan ii alakohdan mukaisesti julkistamien tietojen tulisi kattaa seuraavat tiedot:	
		Kuvattaessa käytön soveltamisalaa, ja jos käytetään sisäisen mallin menetelmää 455 artiklan ensimmäisen kohdan a ja b alakohdan mukaisesti, laitosten tulisi kuvata kokonaisriskilukumallien kattamat toimet ja riskit ja eritellä, miten ne jaetaan salkuissa ja osasalkuissa, joille toimivaltainen viranomainen on antanut luvan.
		Osana 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan mukaista kokonaisriskilukumallien soveltamisalan kuvausta laitosten tulisi eritellä, mitkä ryhmän yhteisöt käyttävät malleja, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan, vai käytetäänkö samoja malleja kaikille yhteisöille, joilla on markkinariski.
455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan iii alakohhta	a)	Korrelaatiokaupankäyntiä varten käytettävän menetelmän yleisen kuvauksen tulisi 455 artiklan ensimmäisen kohdan a alakohdan ii alakohdan mukaisesti sisältää seuraavat:
	a i)	Tiedot yleisestä mallintamismenetelmästä (erityisesti maksukyvyttömyyden/siirtymien ja myynti- ja ostohinnan välisen eron välisen mallikorrelaation valinta): i) erilliset mutta korreloivat stokastiset prosessit, jotka aiheuttavat siirtymää/maksukyvyttömyyttä ja osto- myyntihinnan välisen erotuksen liikettä; ii) osto- ja myyntihinnan eron muutokset, jotka aiheuttavat siirtymää/maksukyvyttömyyttä tai iii) maksukyvyttömyys/siirtymät, jotka aiheuttavat osto- ja myyntihinnan eron muutoksia
	a iii)	Tiedot, joita käytetään peruskorrelaation parametrien kalibroinnissa: etuoikeusluokkien tappio-osuuden hinnoittelu (jatkuva tai stokastinen)
	a iii)	Tiedot ikäpositioiden valinnasta (simuloituihin markkinaliikkeisiin perustuvat voitot ja tappiot mallissa, joka on laskettu kunkin position umpeutumisajan perusteella yhden vuoden sijoitusajan lopussa tai käyttämällä niiden umpeutumisaikaa laskentapäivänä).
	b)	Likviditeettihorisonttien määrittämisessä käytettävä menetelmä
	c)	Vaaditun vakausstandardin kanssa johdonmukaisen pääoman arvioinnin saavuttamiseksi käytettävä menetelmä
	d)	Mallien hyväksymisessä käytettävä menetelmä
455 artiklan ensimmäisen kohdan a	g)	Kuvaus mallintamisparametreihin sovellettavasta stressitestauksesta (tärkeimmät skenaariot, jotka on laadittu niiden salkkujen ominaisuuksien kuvaamiseksi, joihin kokonaisriskilukumalleja sovelletaan ryhmän tasolla).

alakohdan iii alakohhta		
455 artiklan ensimmäise n kohdan a alakohdan iv alakohhta	h)	Kuvaus menetelmästä, jota käytetään sisäisissä kokonaisriskilukumalleissa ja mallintamisprosesseissa käytettävien tietojen ja parametrien tarkkuuden ja sisäisen johdonmukaisuuden toteutumatestauksessa/hyväksynnässä.

C jakso – Omien varojen vaatimukset sisäisten mallien menetelmän soveltamisalaan kuuluvan markkinariskin osalta

129. Laitosten, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun (sisäiset markkinariskimallit) mukaisesti, tulisi julkistaa saman asetuksen 455 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohdan mukaisesti lomakkeessa EU MR2-A eritellyt tiedot sekä seuraavassa lomakkeessa EU MR2-B luetellut tiedot.

Lomake 35: EU MR2-A – Sisäisten mallien menetelmän soveltamisalaan kuuluva markkinariski

Tarkoitus: Esitetään markkinariskiä koskevan sisäisten mallien menetelmän soveltamisalaan kuuluvat omien varojen vaatimusten osat.
Soveltamisala: Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät markkinariskiä varten sisäisten mallien menetelmää.
Sisältö: Pääomavaatimukset ja riskipainotetut vastuuerät (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohdassa eritellyn nojalla).
Julkistamistiheys: Puolivuosittainen
Muoto: Määrämuotoinen
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät syyt.

		a	b
		Riskipainotetut vastuuerät	Pääomavaatimukset
1	VaR (korkeampi arvoista a ja b)		
a)	Edellisen päivän VaR-luku (asetuksen (EU) N:o 575/2013 365 artiklan 1 kohta) VaRt-1))		
b)	Päivittäisen VaR-luvun keskiarvo (asetuksen (EU) N:o 575/2013 365 artiklan 1 kohta) jokaiselta edeltävältä 60 arkipäivältä (VaRavg) x kerroin (mc) asetuksen (EU) N:o 575/2013 366 artiklan mukaisesti.		
2	SVaR (korkeampi arvoista a ja b)		
a)	Uusin SVaR-luku (asetuksen (EU) N:o 575/2013 365 artiklan 2 kohta) (SVaRt-1))		
b)	SVaR-luvun keskiarvo (asetuksen (EU) N:o 575/2013 365 artiklan 2 kohta) edeltävältä 60 arkipäivältä (SVaRavg) x kerroin (ms) asetuksen (EU) N:o 575/2013 366 artiklan mukaisesti.		
3	IRC (korkeampi arvoista a ja b)		
a)	Uusin IRC-arvo (asetuksen (EU) N:o 575/2013 370 ja 371 artiklan mukaisesti laskettu maksukyvyttömyysriski ja luottoluokan siirtymäriski)		
b)	Keskimääräinen IRC-arvo edeltävältä 12 viikolta		
4	Kokonaisriskiluku (korkein arvoista a, b ja c)		

a)	Uusin riskiarvo korrelaatiokaupankäyntisalkulle (asetuksen (EU) N:o 575/2013 377 artikla)		
b)	Korrelaatiokaupankäyntisalkun keskimääräinen riskiarvo edeltävältä 12 viikolta		
c)	Kahdeksan prosenttia omien varojen vaatimuksesta standardimenetelmässä korrelaatiokaupankäyntisalkun uusimmasta riskiarvosta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklan 4 kohta)		
5	Muut		
6	Yhteensä		

Määritelmät

Muut: Viittaa lisäpääomavaatimuksiin, joita valvojat edellyttävät laitoksilta, jotka käyttävät sisäisten mallien menetelmää markkinariskiä varten (esim. lisäpääomaa direktiivin 2013/36/EU 101 artiklan mukaisesti).

Lomake 36: EU MR2-B – Sisäisten mallien menetelmän soveltamisalaan kuuluvia markkinariskivastuita koskevat riskipainotettujen erien siltalaskelma

Tarkoitus: Esitetään rahoituslaskelma, jossa selitetään vaihtelut markkinoiden riskipainotetuissa vastuuerissä (92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti) sellaisena kuin ne on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvussa (sisäisten mallien menetelmä).
Soveltamisala: Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joilla on lupa käyttää sisäisten mallien menetelmää markkinariskiä koskevien pääomavaatimustensa laskemiseen.
Sisältö: Markkinariskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät Riskipainotettujen vastuuerien määrässä raportointikauden aikana tapahtuneiden muutosten tulisi kunkin tärkeimmän perusteensa osalta perustua laitoksen kohtuulliseen arvioon summasta.
Julkistamistiheys: Neljännesvuosittainen
Muoto: Määrämuotoinen muoto kaikille sarakkeille ja riveille 1–8. Laitokset voivat lisätä lisärivejä rivien 7 ja 8 välille julkistaakseen lisätietoja, jotka vaikuttavat riskipainotettujen vastuuerien vaihteluihin.
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Kokonaisriskiluku	Muut	Riskipainotetut vastuuerät yhteensä	Pääomavaatimukset yhteensä
1	Riskipainotetut vastuuerät edellisen vuosineljänneksen lopussa							
1a	Säätelyn piiriin kuuluvat oikaisut							
1b	Riskipainotetut vastuuerät edellisen vuosineljänneksen lopussa (päivän loppu)							
2	Muutokset riskitasoissa							
3	Mallipäivitykset/muutokset							
4	Menetelmät ja periaatteet							
5	Hankinnat ja myynnit							
6	Ulkomaanvaluutan liikkeet							
7	Muut							

8a	Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa (päivän lopussa)							
8b	Säätelyn piiriin kuuluvat oikaisut							
8	Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa							

Määritelmät

Rivit

Muutokset riskitasoissa: Positiomuutoksista johtuvat muutokset

Mallin muutokset: Malliin tehtävät merkittävät päivitykset, jotka perustuvat viimeaikaiseen kokemukseen (esim. uudelleenkalibrointi) sekä huomattavat muutokset mallin soveltamisalassa. Jos mallin päivityksiä on tehty enemmän kuin yksi, tarvitaan lisärivejä.

Menetelmät ja periaatteet: Säätelypolitiikan muutoksista johtuvat metodologiset muutokset laskelmiin

Hankinnat ja myynnit: Yritysten/tuotteiden tai yhteisöjen hankkimisesta tai myymisestä johtuvat muutokset

Ulkomaanvaluutan muutokset: Ulkomaanvaluutan vaihtoliikkeistä johtuvat muutokset.

Muut: Tätä luokkaa on käytettävä kuvaamaan muutoksia, joita ei voida osoittaa muuhun luokkaan. Laitosten tulisi lisätä lisärivejä rivien 6 ja 7 väliin julkistaakseen muut olennaiset perusteet riskipainotettujen vastuuerien liikkeisiin raportointikaudella.

Rivejä 1a/1b ja 8a/8b tulisi käyttää, kun riskipainotetut vastuuerät / pääomavaatimukset ovat missä tahansa sarakkeessa a–d 60 päivän keskiarvo (VaR- ja SVaR-luvuille) tai 12 viikon keskiarvo tai alaraja (IRC-menetelmälle ja kokonaisriskiluvulle), eikä riskipainotetuille vastuuerille / pääomavaatimuksille (edellisen tai raportoinnin kohteena olevan) kauden lopussa, kuten on määritetty lomakkeen EU MR2-A riveillä 1a, 2a, 3a ja 4a. Näissä tapauksissa säätelyyn piiriin kuuluvia oikaisuja koskevat lisärivit (kuten esitetään edellä 1a ja 8 kohdassa) varmistavat, että laitokset pystyvät esittämään riskipainotettujen vastuuerien / pääomavaatimusten muutosten syyn uusimman riskipainotettujen vastuuerien / pääomavaatimusten mittaamisen perusteella (edeltävän tai raportoinnin kohteena olevan) kauden lopussa, ja ne julkistetaan riveillä 1b ja 8a. Tässä tapauksessa rivit 2, 3, 4, 5, 6 ja 7 vastaavat arvoa riveillä 1b ja 8a.

Sarakkeet

Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa (VaR-luvun sarake): Johdetut riskipainotetut vastuuerät, jotka vastaavat (säätelyn soveltamisalaan kuuluvaan VaR-lukuun (kymmenen päivää, 99 prosenttia) perustuvia pääomavaatimuksia sekä valvojan päättämiä VaR-malliin liittyviä lisäpääomavaatimuksia) x 12,5. Tämän määrän tulisi vastata lomakkeessa EU MR2-A (rivi 1 / sarake a) esitettyä määrää.

Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa (SVaR-luvun sarake): Johdetut riskipainotetut vastuuerät, jotka vastaavat (säätelyn soveltamisalaan kuuluvaan stressitestattuun VaR-lukuun (kymmenen päivää, 99 prosenttia) perustuvia pääomavaatimuksia sekä valvojan päättämiä lisäpääomavaatimuksia) x 12,5. Tämän määrän tulisi vastata lomakkeessa EU MR2-A (rivi 2 / sarake a) esitettyä määrää.

Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa (IRC-sarake): Johdetut riskipainotetut vastuuerät, jotka vastaavat (IRC-luvun laskemisessa käytettyjä pääomavaatimuksia sekä valvojan päättämiä lisäpääomavaatimuksia (kerroin)) x 12,5. Tämän määrän tulisi vastata lomakkeessa EU MR42-A (rivi 3 / sarake a) esitettyä määrää.

Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa (kokonaisriskiluvun sarake): Johdetut riskipainotetut vastuuerät, jotka vastaavat (kokonaisriskin pääomavaatimuksen laskemisessa käytettyjä pääomavaatimuksia sekä valvojan päättämiä lisäpääomavaatimuksia) x 12,5. Tämän määrän tulisi vastata lomakkeessa EU MR2-A (rivi 4 / sarake a) esitettyä määrää.

Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa (sarake muut): Johdetut riskipainotetut vastuuerät, jotka vastaavat erityisiä pääomavaatimuksia (oikeudenkäyttöalue- tai yrityskohtaisia) sellaisen mallin perusteella, jota ei ole ilmoitettu VaR-luvussa, SVaR-luvussa, IRC-luvussa tai kokonaisriskiluvussa. Lisärivejä voidaan julkistaa, jos oikeudenkäyttöalueella annetaan useampi kuin yksi erityinen pääomavaatimus.

Riskipainotetut vastuuerät yhteensä raportointikauden lopussa: Johdetut riskipainotetut vastuuerät, jotka vastaavat markkinariskiä koskevia kokonaispääomavaatimuksia (sisäisten mallien menetelmän x 12,5 perusteella). Tämän määrän tulisi vastata lomakkeessa EU OV1, sarakkeessa "Riskipainotetut vastuuerät" sekä lomakkeessa EU MR2-A (rivi yhteensä / sarake a) esitettyä määrää.

Pääomavaatimukset yhteensä: Tämän määrän tulisi vastata lomakkeessa EU OV1, sarakkeessa "Vähimmäispääomavaatimukset" sekä lomakkeessa EU MR2-A (rivi yhteensä / sarake b) esitettyä määrää.

D jakso – Muut määrälliset tiedot sisäisten mallien menetelmän soveltamisalaan kuuluvasta markkinariskistä

130. Laitosten tulisi julkistaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 455 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohdan mukaisesti seuraavassa lomakkeessa EU MR3 esitetyt tiedot.

Lomake 37: EU MR3 – Kaupankäyntisalkkuja koskevat sisäisten mallien menetelmän arvot

Tarkoitus: Esitetään arvot (enimmäis-, vähimmäis- ja keskiarvot ja raportointikauden lopun arvo), jotka johtuvat eri mallityypeistä, jotka on hyväksytty käytettäväksi sääntelyn piiriin kuuluvien pääomavaatimusten laskemisessa ryhmän tasolla ennen kuin arvoon sovelletaan mitään lisäpääomavaatimusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan V osaston 5 luvun 365 artiklan mukaisesti.
Soveltamisala: Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joilla on lupa käyttää sisäisten mallien menetelmää markkinariskiä koskevien pääomavaatimustensa laskemiseen.
Sisältö: Tulokset sisäisistä malleista, jotka on hyväksytty käytettäväksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti sääntelyn piiriin kuuluvaa pääomaa varten ryhmän tasolla (saman asetuksen ensimmäisen osan II osaston vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti).
Julkistamistiehyys: Puolivuositainen
Muoto: Määrämuotoinen
Täydentävä teksti: Laitosten odotetaan täydentävän lomaketta huomautustekstillä, jossa selitetään kaikki huomattavat muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät perusteet.

		a
VaR (kymmenen päivää, 99 prosenttia)		
1	Enimmäisarvo	
2	Keskiarvo	
3	Vähimmäisarvo	
4	Kauden loppu	
SVaR (kymmenen päivää, 99 prosenttia)		
5	Enimmäisarvo	
6	Keskiarvo	
7	Vähimmäisarvo	
8	Kauden loppu	
IRC (99,9 prosenttia)		
9	Enimmäisarvo	
10	Keskiarvo	
11	Vähimmäisarvo	
12	Kauden loppu	
Kokonaisriskin pääomavaatimus (99,9 prosenttia)		
13	Enimmäisarvo	
14	Keskiarvo	
15	Vähimmäisarvo	
16	Kauden loppu	

Määritelmät

VaR: Tässä lomakkeessa tämä viittaa sääntelyn soveltamisalaan kuuluvaan VaR-lukuun, jota käytetään laskemaan pääomavaatimus, jonka ominaisuudet ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaiset. Ilmoitetut määrät eivät sisällä valvojan päätettävissä olevia lisäpääomavaatimuksia (jotka liittyvät esimerkiksi kertoimeen).

SVaR: Tässä lomakkeessa tämä viittaa sääntelyn soveltamisalaan kuuluvaan SVaR-lukuun, jota käytetään laskemaan pääomavaatimus, jonka ominaisuudet ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan V osaston 5 luvun mukaiset. Ilmoitetut määrät eivät sisällä valvojan päätettävissä olevaa lisäpääomaa (kerroin).

IRC: Viittaa IRC-lukuun, jota käytetään pääomavaatimusten laskemiseen. Ilmoitetut määrät eivät sisällä valvojan päätettävissä olevaa lisäpääomaa (kerroin).

Kokonaisriskin pääomavaatimus: Riveillä 13, 14, 15 ja 16 on alarajattomia määriä: alarajan laskeminen perustuu kauden lopun raportointiin lomakkeessa EU MR2-A, rivillä A/c,, sarakkeessa b.

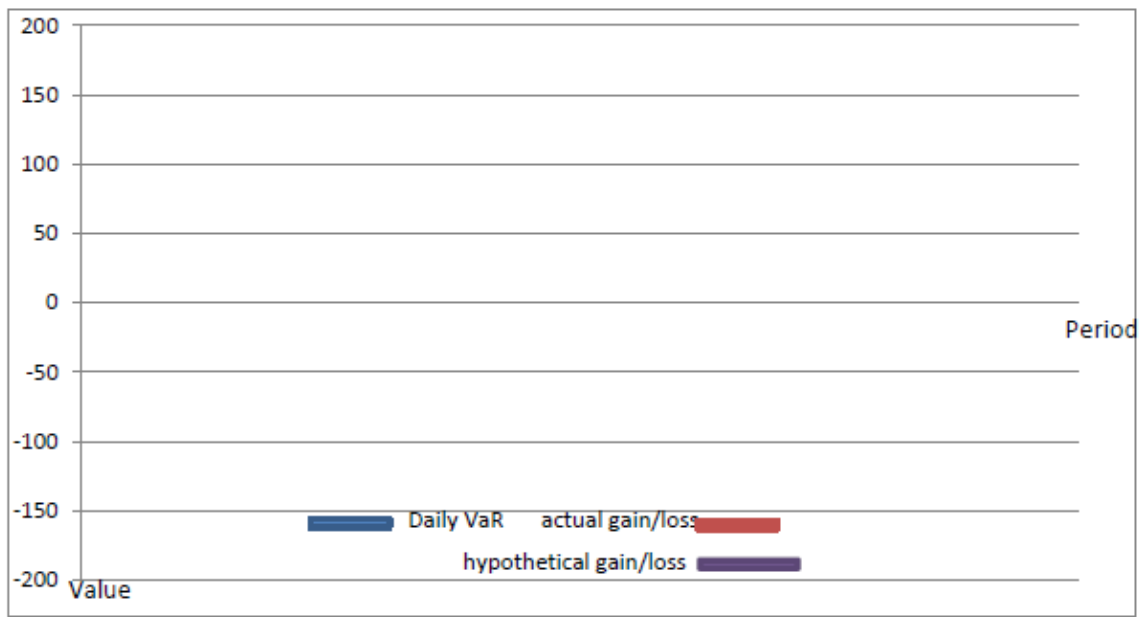
Tässä lomakkeessa ilmoitettavat enimmäis-, keski- ja vähimmäisarvot ja kauden lopun arvot tulisi ilmoittaa 455 artiklan ensimmäisen kohdan d alakohdan iii alakohdan mukaisesti raportointikauden ajalta ja raportoinnin lopuksi. Siksi näiden arvojen ei tarvitse vastata lomakkeessa EU MR2-A ilmoitettuja arvoja, jotka lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklassa määritettyjen sääntelysääntöjen perusteella kaikkien mahdollisten valvojan päätettävissä olevien lisäpääomavaatimusten jälkeen – esimerkiksi keskimääräisen VaR-luvun lomakkeen EU MR2-A rivillä 1 b tulisi olla päivittäisen VaR-luvun keskiarvo (99 prosentin yksisuuntainen luottamusväli, kymmenen päivän hallussapitoaika) kultakin edeltävältä 60 arkipäivältä, kun taas odotettu keskiarvo lomakkeessa EU MR3 on raportointikauden ja siten puolivuotiskauden keskiarvo.

131. Laitosten tulisi 455 artiklan ensimmäisen kohdan f alakohdan mukaisesti julkistaa sellaisten likviditeettihorisonttien painotettu keskiarvo, jotka on otettu huomioon sisäisissä malleissa, kun lasketaan pääomavaatimuksia maksukyvyttömyysriskille ja luottoluokan siirtymäriskille ja korrelaatiokaupankäynnille (kuten kuvataan vaatimuksiin liittyvissä tiedoissa taulukoissa EU MRB (B) (b) ja EU MRB (C) (b)). Julkistettavien tietojen nojalla pitäisi voida valvoa likviditeettihorisonttia erityisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 374 artiklan 3–5 kohdan ja 377 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

132. Laitosten tulisi julkistaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 455 artiklan ensimmäisen kohdan g alakohdan mukaisesti seuraavassa lomakkeessa EU MR4 esitetyt tiedot.

Lomake 38: EU MR4 – VaR-estimaattien vertailu voittoihin/tappioihin

Tarkoitus: Esitetään vertailu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti hyväksyttyjen sääntelyn piiriin kuuluvan VaR-mallin estimaattien tuloksista sekä hypoteettiset ja todelliset kaupankäyntitulokset, jotta voidaan korostaa toteutumatestauksen poikkeusten tiheyttä ja laajuutta ja tehdä analyysi toteutumatestin tulosten tärkeimmistä poikkeavista havainnoista.
Soveltamisala: Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisten mallien menetelmää markkinariskivastuitaan varten. Jotta laitokset voisivat antaa käyttäjilleen asianmukaista tietoa sisäisten malliensa toteutumatestauksesta, niiden on liitettävä (tähän lomakkeeseen) tärkeimmät ryhmän tasolla käytettävät mallit (saman asetuksen ensimmäisen osan I osaston 2 luvussa tarkoitetun konsolidoinnin sääntelyä koskevan soveltamisalan mukaisesti) ja selitettävä, miten kattavasti ne edustavat kaikkia ryhmän tasolla käytettäviä malleja. Kommenttien tulisi sisältää niiden mallien kattamien pääomavaatimusten prosenttiosuus, joiden toteutumatestien tulokset esitetään lomakkeessa EU MR4.
Sisältö: VaR-mallin tulokset
Julkistamistiheys: Puolivuosittainen
Muoto: Vapaamuotoinen
Täydentävä teksti: Laitosten on esitettävä analyysi ”poikkeavista havainnoista” (toteutumatestin poikkeukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 366 artiklan mukaisesti) toteutumatestin tuloksissa, joissa määritetään päivämäärät ja vastaava ylimäärä (VaR-P&L). Analyysissa tulisi vähintään määrittää poikkeusten tärkeimmät syyt. Laitosten tulisi julkistaa vastaavat vertailut todelliselle tuloslaskelmalle ja hypoteettiselle tuloslaskelmalle (asetuksen (EU) N:o 575/2013 366 artiklan mukaisesti). Laitosten on annettava tietoa todellisista voitoista ja tappioista ja erityisesti selvennettävä, sisältävätkö ne varauksia ja, jos ne eivät sisällä, miten varaukset yhdistetään toteutumatestausprosessiin.



Period	Kausi
Daily VaR	Päivittäinen VaR
actual gain/loss	todellinen voitto/tappio
hypothetical gain	hypoteettinen voitto
Value	Arvo

Päivittäinen VaR: Tässä lomakkeessa sen tulisi perustua riskilukuihin (joita käytetään sääntelyä varten ja joiden ominaisuudet ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun 2 jakson mukaisia), jotka kalibroidaan yhden päivän hallussapitoajalle, jotta sitä voidaan verrata 99 prosentin luottamusväliin ja kaupankäyntituloksiin.

Hypoteettinen voitto/tappio: Tämä perustuu salkun arvojen hypoteettisiin muutoksiin, joita tapahtuisi, jos päivän lopun positiot säilyvät muuttumattomina.

4.14 Palkitseminen

133. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan julkistamisvaatimukset täsmennetään EPV:n ohjeissa (EPV:n ohjeet 2015/22), jotka on annettu direktiivin 2013/36/EU 74 artiklan 3 kohdan ja 75 artiklan 2 kohdan mukaisista moitteettomista palkitsemisperiaatteista ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan mukaisista julkistamisvaatimuksista.

4.15 Vähimmäisomavaraisuusaste

134. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan julkistamisvaatimukset täsmennetään 15. helmikuuta 2016 annetussa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 2016/200.

4.16 Tietojen jakaminen

135. Näiden ohjeiden D jakson 4.2 kohdassa tarkoitetun yksittäisen asiakirjan lisäksi laitos voi antaa verkkosivustollaan saataville muokattavassa muodossa määrällisiä julkistettavia tietoja, jotka annetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 niiden kahdeksannen osan artiklojen mukaisesti, joista annetaan ohjeita näissä ohjeissa.

Liite 1 – Yhteenveto ohjeista

Liitteessä 1 esitetään erikseen yhteenveto ohjeista esittämällä näiden ohjeiden kunkin taulukon, lomakkeen tai tekstiohjeen osalta seuraavat:

- soveltamisala
- julkistamistiheys (neljännesvuosittainen, puolivuosittainen, vuosittainen).

TAULUKKO/LOMAKE	SOVELTAMISALA	JULKISTAMIS TIHEYS
Taulukko 1 – EU OVA: Laitoksen riskinhallintajärjestelmä	Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.	Vuotuinen
Taulukko 2 – EU CRA: Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä	Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.	Vuotuinen
Taulukko 3 – EU CCRA: Vastapuoliluottoriin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset	Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.	Vuotuinen
Taulukko 4 – EU MRA: Markkinariskin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset	Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, joiden kaupankäyntitoimintaan sovelletaan markkinariskin liittyviä pääomavaatimuksia.	Vuotuinen
Taulukko 5 – EU LIA: Selvitykset tilinpäätösten kirjanpitoarvojen ja vakavaraisuuslaskennan vastuumäärien välisestä eroista	Taulukko koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Taulukko 6 – EU CRB-A: Varojen luottoluokkaan liittyvät julkistettavat lisätiedot	Taulukko koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Taulukko 7 – EU CRC: Luottoriskin vähentämistekniikoihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset	Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille.	Vuotuinen
Taulukko 8 – EU CRD: Laadulliset julkistamisvaatimukset luottoriskiä koskevan standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvasta laitoksen ulkoisten luottoluokitusten käytöstä	Taulukko koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat riskipainotettujen erien yhteismäärät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Asianmukaisten tietojen tarjoamiseksi käyttäjille laitos voi päättää olla julkistamatta taulukossa pyydettyjä tietoja, jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisen riskipainotetun vastuuerän laskemisen nojalla määritetyt riskipainotettujen erien yhteismäärät ja vastuut eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti, kuten EPV:n ohjeissa 2014/14 esitetään. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitoksen tulisi ilmoittaa se selkeästi. Sen tulisi myös selittää, miksi se katsoo, että tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta eivätkä olennaisia, mukaan lukien kuvaus kyseessä olevasta vastuuryhmästä ja kertyneestä kokonaisriskivastuusta, jonka kyseiset vastuuryhmät saavat aikaan.	Vuotuinen
Taulukko 9 – EU CRE: IRB-malleihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset	Taulukko koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka voivat käyttää sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB) joitakin tai kaikki vastuitaan varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Tarkoituksenmukaisten tietojen antamiseksi käyttäjille laitosten tulisi kuvata ryhmän tasolla käytettävien mallien keskeiset ominaisuudet (saman asetuksen ensimmäisen osan II osastossa tarkoitettun konsolidoinnin sääntelyä koskevan soveltamisalan mukaisesti) ja selittää, miten kuvattujen mallien soveltamisala määritettiin. Kommenttien tulisi sisältää mallien kattamien riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus laitoksen kunkin sääntelyyn kuuluvan salkun osalta.	Vuotuinen

TAULUKKO/LOMAKE	SOVELTAMISALA	JULKISTAMIS TIHEYD
Taulukko 10 – EU MRB: Laadulliset julkistamisvaatimukset laitoksille, jotka käyttävät sisäisten mallien menetelmää (IMA)	Taulukko on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, jotka käyttävät sisäistä mallia markkinariskiä koskevien pääomavaatimustensa laskemiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti. Jotta laitokset voisivat antaa käyttäjilleen tarkoituksenmukaista tietoa sisäisten malliensa käytöstä, niiden tulisi kuvata ryhmän tasolla käytettävien mallien keskeiset ominaisuudet (saman asetuksen ensimmäisen osan II osastossa tarkoitettun konsolidoinnin sääntelyä koskevan soveltamisalan mukaisesti) ja selittää, miten kattavasti ne edustavat kaikkia ryhmän tasolla käytettäviä malleja. Kommenttien tulisi sisältää kunkin sääntelymallin (VaR, stressitestattu SVaR, IRC, kokonaisriskiluku) osalta kuvattujen mallien kattamien pääomavaatimusten prosenttiosuus.	Vuotuinen
Lomake 1 – EU LI1 Erot tilinpäätös- ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin välillä sekä tilinpäätöserien luokittelun ja vakavaraisuuslaskennan riskiluokittelun vertailu	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia. Laitosten, joiden ei vaadita julkaisevan konsolidoitua tilinpäätöstä, on julkistettava vain sarakkeiden b–g tiedot.	Vuotuinen
Lomake 2 – EU LI2: – Suurimmat erot vakavaraisuuslaskennan vastuumäärien ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidointiryhmän taseen kirjanpitoarvojen välillä	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Lomake 3 – EU LI3: Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä)	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Lomake 4 – EU OV1: Yhteenveto riskipainotetuista vastueristä	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Neljännesvuosittainen
Lomake 5 – EU CR10: Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (erityiskohteiden rahoitus ja oman pääoman ehtoiset sijoitukset)	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät jotakin lomakkeeseen sisältyvää menetelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdan tai 155 artiklan 2 kohdan mukaisesti.	Puolivuosittainen
Lomake 6 – EU INS1: Vähentämättömät osuudet vakuutusyhtiöissä	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joiden on toimivaltaisten viranomaisensa vaatimuksesta tai luvalla sovellettava direktiivin 2002/87/EY liitteessä I olevaa menetelmää 1, 2 tai 3 ja jotka voivat (asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 1 kohdan nojalla olla vähentämättä omistussuosia vakuutusyhtiön, jälleenvakuutusyhtiön tai vakuutusholdingyhtiön omien varojen instrumenteista niiden pääomavaatimusten laskemista varten yksittäin, osittain konsolidoidusti tai konsolidoidusti	Puolivuosittainen

TAULUKKO/LOMAKE	SOVELTAMISALA	JULKISTAMIS TIHEYD
Lomake 7 – EU CRB-B: Vastuiden nettomäärä kokonaisuudessaan ja keskiarvona	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Lomake 8 – EU CRB-C: Vastuiden maantieteellinen jakautuminen	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Lomake 9 – EU CRB-D: Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Lomake 10 – EU CRB-E: Vastuiden maturiteetti	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Vuotuinen
Lomake 11 – EU CR1-A: Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen
Lomake 12 – EU CR1-B: Vastuiden laatu toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen
Lomake 13 – EU CR1-C: Vastuiden laatu maantieteellisen alueen mukaan	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen
Lomake 14 – EU CR1-D: Erääntyneiden vastuiden ikäjakauma	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen
Lomake 15 – EU CR1-E: Järjestämättömät ja laiminlyödyt vastuut	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen
Lomake 16 – EU CR2-A: Muutokset arvonalentumisissa	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen
Lomake 17 – EU CR2-B: Muutokset maksukyvyttömiä vastuiden määrissä	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen
Lomake 18 – EU CR3: Luottoriskin vähentämistekniikat – yhteenveto	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositai nen

TAULUKKO/LOMAKE	SOVELTAMISALA	JULKISTAMIS TIHEYD
Lomake 19 – EU CR4: Standardimenetelmä – luottoriskivastuu ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat riskipainotettujen erien yhteismäärät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Lomake EU CR4 ei kata johdannaisinstrumentteja, takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksi antamista tai lainaksi ottamista, pitkän selvitysjajan liiketoimia ja limiittiluotonantoliiketoimia (margin lending transactions), joihin sovelletaan asetuksen (EY) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 lukua tai saman asetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohtaa ja joiden sääntelyn mukainen vastuuarvo lasketaan edellä mainitussa luvussa esitettyjen menetelmien mukaisesti. Laitos voi riskipainottaa saman asetuksen 3 luvun piiriin kuuluvia vastuuta, ja 2 luvun mukaisesti lasketut vastuut ja riskipainotettujen erien yhteismäärät eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti (kuten todetaan EPV:n ohjeissa 2014/14). Kyseisissä olosuhteissa – ja vain tarkoituksenmukaisen tiedon antamiseksi käyttäjille – laitos voi päättää olla julkistamatta lomaketta EU CR4. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa se selkeästi. Sen tulisi lisäksi selittää, miksi sen mielestä lomakkeessa EU CR4 esitettävät tiedot eivät ole merkityksellisiä käyttäjien kannalta. Selityksen tulisi sisältää kuvaus asiaankuuluvaan vastuuryhmään sisältyvistä vastuista ja kyseisiin vastuuryhmiin kuuluvien riskipainotettujen erien kertyneestä yhteismäärästä.	Puolivuosittainen
Lomake 20 – EU CR5: Standardimenetelmä	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat riskipainotettujen erien yhteismäärät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Laitos riskipainottaa saman asetuksen 3 luvun piiriin kuuluvia vastuuta, ja 2 luvun mukaisesti lasketut vastuut ja riskipainotettujen erien yhteismäärät eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti (kuten todetaan EPV:n ohjeissa 2014/14). Tällaisissa olosuhteissa – ja vain tarkoituksenmukaisen tiedon antamiseksi käyttäjille – laitos voi päättää olla julkistamatta lomaketta EU CR5. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitoksen tulisi ilmoittaa se selkeästi. Sen tulisi lisäksi selittää, miksi sen mielestä lomakkeessa EU CR5 esitettävät tiedot eivät ole merkityksellisiä käyttäjien kannalta. Selityksen tulisi sisältää kuvaus asiaankuuluvaan vastuuryhmään sisältyvistä vastuista ja kyseisiin vastuuryhmiin kuuluvien riskipainotettujen erien kertyneestä yhteismäärästä.	Puolivuosittainen
Lomake 21 – EU CR6: IRB-menetelmä – Luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-alan mukaan	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB) joitakin tai kaikki vastuutaan varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Jos laitos käyttää sekä FIRB- että AIRB-menetelmää, sen tulisi julkistaa yksi lomake kustakin käytetystä menetelmästä.	Puolivuosittainen
Lomake 22 – EU CR7: IRB-menetelmä – Luottoriskin vähentämistekniikoina käytettyjen luottojohdannaisten vaikutus riskipainotettuihin vastuuihin	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB) joitakin tai kaikki vastuutaan varten.	Puolivuosittainen
Lomake 23 – EU CR8: IRB- riskipainotettujen erien siltalaskelma	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB).	Neljännesvuosittainen

TAULUKKO/LOMAKE	SOVELTAMISALA	JULKISTAMIS TIHEYD
Lomake 24 – EU CR9: IRB-menetelmä – Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden toteutumatestaus vastuuryhmän mukaan	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät sisäisen luottoluokituksen perusmenetelmää (FIRB) tai edistynyttä menetelmää (AIRB). Jos laitos käyttää FIRB-menetelmää tietyille vastuulle ja AIRB-menetelmää muille, sen on julkistettava kahdet erilliset salkkujaottelut erillisissä lomakkeissa. Jotta laitos voisi antaa tämän lomakkeen avulla käyttäjille asianmukaista tietoa laitoksen sisäisten mallien toteutumatestauksesta, sen on sisällytettävä tähän lomakkeen ryhmän tasolla käytetyt keskeiset mallit (konsolidoinnin sääntelyn mukaisen soveltamisalan mukaisesti) ja selitettävä, miten kuvattujen mallien soveltamisala määritettiin. Kommenttien täytyy sisältää mallien, joiden toteutumatestien tulokset esitetään tässä, kattamien riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus laitoksen kunkin sääntelyyn kuuluvan salkun osalta.	Vuotuinen
Lomake 25 – EU CCR1: Vastapuoliluottoriskin analyysi menetelmän mukaan	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joilla on instrumentteja, joiden vastuuarvo lasketaan asetuksen (EY) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.	Puolivuositainen
Lomake 26 – EU CCR2: Vastuun arvonoinnituksen pääomavaatimukset	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joiden vastuut kuuluvat vastuun arvonoinnituksen pääomavaatimusten soveltamisalaan asetuksen (EY) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 382 artiklan mukaisesti.	Puolivuositainen
Lomake 27 – EU CCR8: Keskusvastapuolia koskevat vastuut	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuositainen
Lomake 28 – EU CCR3: Standardimenetelmä – Vastapuoliriskivastuut sääntelyn soveltamisalaan kuuluvan salkun ja riskin mukaan	Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvilla laitoksilla, jotka käyttävät luottoriskin standardimenetelmää riskipainotettujen vastuuerien laskemiseksi vastapuoliriskivastuita varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan mukaisesti riippumatta menetelmästä, jota käytetään määrittämään EAD saman asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Tarkoituksenmukaisten tietojen tarjoamiseksi käyttäjille laitos voi päättää olla julkistamatta taulukossa pyydettyjä tietoja, jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti määritetyt riskipainotettujen erien yhteismäärät ja vastuut eivät ole olennaisia saman asetuksen 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti, kuten EPV:n ohjeissa 2014/14 esitetään. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa se selkeästi. Sen tulisi myös selittää, miksi se katsoo, että tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta eivätkä olennaisia, mukaan lukien kuvaus kyseessä olevasta vastuuryhmästä ja kertyneestä kokonaisriskivastuusta, jonka kyseiset vastuuryhmät saavat aikaan.	Puolivuositainen

TAULUKKO/LOMAKE	SOVELTAMISALA	JULKISTAMIS TIHEYD
Lomake 29 – EU CCR4: IRB-menetelmä – Vastapuoliriskivastuut salkun ja PD-alan mukaan	Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, jotka käyttävät AIRB- tai FIRB-menetelmää riskipainotettujen vastuuerien laskemiseksi vastapuoliriskivastuita varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan mukaisesti riippumatta menetelmästä, jota käytetään määrittämään EAD saman asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Jos laitos käyttää FIRB-menetelmää tietyille vastuulle ja AIRB-menetelmää muille, sen on julkistettava kahdet erilliset salkkujaottelut kahdessa erillisessä lomakkeessa. Asianmukaisten tietojen antamiseksi laitosten tulisi sisällyttää (tähän lomakkeeseen) ryhmän tasolla käytetyt keskeiset mallit (konsolidoinnin sääntelyn mukaisen soveltamisalan mukaisesti) ja selittää, miten tässä lomakkeessa kuvattujen mallien soveltamisala on määritetty. Kommenttien tulisi sisältää tässä esitettyjen mallien kattamien riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus laitoksen kunkin sääntelyyn kuuluvan salkun osalta.	Puolivuosittainen
Lomake 30 – EU CCR7: Sisäisen mallin menetelmään kuuluvien vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen erien siltalaskelma	Lomake on pakollinen kaikille näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluville laitoksille, jotka käyttävät sisäisen mallin menetelmää vastapuoliriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden EAD:n mittaamiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti riippumatta luottoriskimenetelmästä, jota käytettiin laskemaan riskipainotetut vastuuerät maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.	Neljännesvuosittainen
Lomake 31 – EU CCR5-A: Nettoutuksen ja hallussa olevien vakuuksien vaikutus vastuuarvoihin	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuosittainen
Lomake 32 – EU CCR5-B: Vastapuoliriskiiin liittyviä vastuita koskevien vakuuksien kokoonpano	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuosittainen
Lomake 33 – EU CCR6: Luottojohdannaisvastuut	Tämä lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia.	Puolivuosittainen

TAULUKKO/LOMAKE	SOVELTAMISALA	JULKISTAMIS TIHEYD
Lomake 34 – EU MR1: Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva markkinariski	Lomake koskee kaikkia näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka laskevat pääomavaatimuksensa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2–4 luvun mukaisesti. Laitokset, jotka käyttävät sisäisiä malleja saman osaston 5 luvun mukaisesti ja joiden osalta standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat riskipainotetut erät voidaan katsoa muiksi kuin olennaisiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdan mukaisesti EPV:n ohjeissa 2014/14 eritellyn nojalla. Näissä olosuhteissa – ja vain tarkoituksenmukaisten tietojen antamiseksi käyttäjille – laitokset voivat päättää olla julkistamatta lomaketta EU MR1. Kyseisen artiklan ja näiden ohjeiden 19 kohdan mukaisesti laitosten tulisi ilmoittaa tämä selkeästi ja selittää, miksi niiden mielestä tiedot eivät ole tarkoituksenmukaisia käyttäjien kannalta. Selityksen tulisi sisältää kuvaus asiaankuuluviin riskisalkkuihin sisältyvistä vastuista ja kyseisiin vastuihin kuuluvien riskipainotettujen erien kertyneestä yhteismäärästä.	Puolivuositai nen
Lomake 35 – EU MR2-A: Sisäisten mallien menetelmän soveltamisalaan kuuluva markkinariski	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät markkinariskiä varten sisäisten mallien menetelmää.	Puolivuositai nen
Lomake 36 – EU MR2-B: Sisäisten mallien menetelmän soveltamisalaan kuuluvien luottoriskivastuiden riskipainotettujen erien siltalaskelma	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joilla on lupa käyttää sisäisten mallien menetelmää markkinariskiä koskevien pääomavaatimustensa laskemiseen.	Neljännesvuo sittainen
Lomake 37 – EU MR3: Kaupankäyntisalkkuja koskevat sisäisten mallien menetelmän arvot	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, joilla on lupa käyttää sisäisten mallien menetelmää markkinariskiä koskevien pääomavaatimustensa laskemiseen.	Puolivuositai nen
Lomake 38 – EU MR4: VaR-estimaattien vertailu voittoihin/tappioihin	Lomake koskee näiden ohjeiden 7 kohdan piiriin kuuluvia laitoksia, jotka käyttävät markkinariskivastuitaan varten sisäisten mallien menetelmää. Jotta laitokset voisivat antaa käyttäjilleen asianmukaista tietoa sisäisten malliensa toteutumatestauksesta, niiden on liitettävä tähän lomakkeeseen tärkeimmät ryhmän tasolla käytettävät mallit (saman asetuksen ensimmäisen osan I osaston 2 luvussa tarkoitetun vakavaraisuussääntelyn konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti) ja selitettävä, miten kattavasti ne edustavat kaikkia ryhmän tasolla käytettäviä malleja. Kommenttien tulisi sisältää niiden mallien kattamien pääomavaatimusten prosenttiosuus, joiden toteutumatestien tulokset esitetään lomakkeessa EU MR4.	Puolivuositai nen