**FI**

**LIITE V**

**”LIITE XI**

**VELKAANTUNEISUUSRAPORTOINTI**

[**OSA I: YLEISET OHJEET** 2](#_Toc523823718)

[1 Lomakkeiden merkintä ja muut käytännöt 2](#_Toc523823719)

[**1.1** **Lomakkeiden merkintä** 2](#_Toc523823720)

[**1.2** **Numerointikäytäntö** 2](#_Toc523823721)

[**1.3** **Lyhenteet** 2](#_Toc523823722)

[**1.4** **Merkkikäytäntö** 3](#_Toc523823723)

[**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET** 4](#_Toc523823724)

[1 Rakenne ja raportointitiheys 4](#_Toc523823725)

[2 Vähimmäisomavaraisuusasteen laskentakaavat 4](#_Toc523823726)

[3 Johdannaisten kynnysarvot 4](#_Toc523823727)

[4 C 47.00 – Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc) 5](#_Toc523823728)

[5 C 40.00 – Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely (LR1) 15](#_Toc523823729)

[6 C 41.00 – Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset erät – vastuiden lisäjaottelu (LR2) 25](#_Toc523823730)

[7 C 42.00 – Pääoman vaihtoehtoinen määrittely (LR3) 27](#_Toc523823731)

[8 C 43.00 – Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu (LR4) 29](#_Toc523823732)

[9 C 44.00 – Yleiset tiedot (LR5) 47](#_Toc523823733)

**OSA I: YLEISET OHJEET**

**1** **Lomakkeiden merkintä ja muut käytännöt**

**1.1** **Lomakkeiden merkintä**

1. Tämä liite sisältää tämän asetuksen liitteessä X olevia lomakkeita (jäljempänä ”LR”, joka tulee sanoista Leverage Ratio) koskevia lisäohjeita.

2. Raportointikehys sisältää yhteensä kuusi lomaketta:

C47.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc): Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta;

C40.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 1 (LR1): Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely;

C41.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 2 (LR2): Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset erät – vastuiden lisäjaottelu;

C42.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 3 (LR3): Pääoman vaihtoehtoinen määrittely;

C43.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 4 (LR4): Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu; ja

C44.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 5 (LR5): Yleiset tiedot.

3. Kunkin lomakkeen kohdalla ilmoitetaan lainsäädäntöviittaukset ja yksityiskohtaisia lisätietoja raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista.

**1.2** **Numerointikäytäntö**

4. Tässä asiakirjassa noudatetaan alla olevissa kohdissa määritettyjä merkintäkäytäntöjä viitattaessa lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

5. Ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {lomake;rivi;sarake}. Tähtimerkki viittaa koko riviin tai sarakkeeseen.

6. Kun validointi tehdään lomakkeen sisällä, lomaketta ei mainita ja käytetään vain asianomaisen lomakkeen tietopisteitä: {rivi;sarake}.

7. Velkaantuneisuusraportoinnin osalta ilmaisulla ”josta” viitataan ylemmän tason vastuuryhmän alajoukkoon ja ilmaisulla ”lisätietoerä” erilliseen erään, joka ei ole vastuuryhmän alajoukko. Molemmat solut on täytettävä, ellei toisin ole mainittu.

**1.3** **Lyhenteet**

8. Tässä liitteessä ja siihen liittyvissä lomakkeissa käytetään seuraavia lyhenteitä:

a. CRR, joka on vakavaraisuusasetuksen lyhenne ja jolla tarkoitetaan asetusta (EU) N:o 575/2013;

b. SFT, joka on lyhenne sanoista Securities Financing Transaction (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) ja jolla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaista takaisinostotransaktiota, arvopaperien tai hyödykkeiden lainaksiantamista tai -ottamista, pitkän selvitysajan liiketoimea ja vakuudellista limiittiluotonantoa;

c. CRM, joka on lyhenne sanoista Credit Risk Mitigation ja tarkoittaa luottoriskin vähentämistä.

**1.4** **Merkkikäytäntö**

9. Kaikki summat on ilmoitettava positiivisina lukuina. Poikkeuksen muodostavat soluissa {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} ja {LR3;085;010} ilmoitettavat luvut. Huomaa, että soluissa {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} ja {LR3;085;010} ilmoitettavat luvut ovat aina negatiivisia. Huomaa myös, että erikoistapauksia lukuun ottamatta soluissa {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} ja {LR3;040;010} ilmoitettavat luvut ovat aina positiivisia.

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

**1** **Rakenne ja raportointitiheys**

1. Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake on jaettu kahteen osaan. Osa A sisältää kaikki vähimmäisomavaraisuusasteen laskentaa koskevat tiedot, jotka laitosten on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille vakavaraisuusasetuksen 430 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti, ja osa B sisältää kaikki tiedot, jotka laitosten on toimitettava vakavaraisuusasetuksen 430 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti (eli vakavaraisuusasetuksen 511 artiklassa tarkoitetun kertomuksen laatimiseksi).

2. Kerätessään tietoja näitä teknisiä täytäntöönpanostandardeja varten laitosten on käsiteltävä haltuun uskottuja varoja vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 13 kohdan mukaisesti.

**2** **Vähimmäisomavaraisuusasteen laskentakaavat**

3. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio, LR) perustuu pääoman määrään ja vastuiden kokonaismäärään, ja se voidaan laskea osan A solujen perusteella.

4. Vähimmäisomavaraisuusaste – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä = {LRCalc;310;010} / {LRCalc;290;010}.

5. Vähimmäisomavaraisuusaste – siirtymäkauden aikainen määritelmä = {LRCalc;320;010} / {LRCalc;300;010}.

**3** **Johdannaisten kynnysarvot**

6. Sellaisten laitosten raportointitaakan keventämiseksi, joilla on vain rajatusti johdannaisista aiheutuvia riskejä, pyritään määrittämään johdannaisista aiheutuvien riskien suhteellinen merkitys vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisriskin kannalta. Laitosten on määritettävä tämä seuraavasti:

7. Johdannaisten osuus = .

8. Jossa kokonaisriski on yhtä kuin: {LRCalc;290;010}.

9. Johdannaisten nimellisarvo yhteensä = {LR1; 010;070}. Laitosten on aina ilmoitettava tämä solu.

10. Luottojohdannaisten määrä = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Laitosten on aina ilmoitettava nämä solut.

11. Laitosten on ilmoitettava kohdassa 14 tarkoitettujen solujen tiedot seuraavan raportointikauden aikana, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

 kohdassa 7 tarkoitettu johdannaisten osuus on yli 1,5 prosenttia kahtena peräkkäisenä raportoinnin viitepäivämääränä;

 kohdassa 7 tarkoitettu johdannaisten osuus on yli 2,0 prosenttia.

12. Laitosten, joiden kohdan 9 määritelmän mukainen johdannaisten nimellisarvo yhteensä on yli 10 miljardia euroa, on täytettävä kohdassa 14 tarkoitetut solut, vaikka niiden johdannaisten osuus ei täyttäisi kohdassa 11 kuvattuja edellytyksiä.

13. Laitosten on täytettävä kohdassa 15 tarkoitetut solut, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

 kohdassa 10 tarkoitettu luottojohdannaisten määrä on yli 300 miljoonaa euroa kahtena peräkkäisenä raportoinnin viitepäivämääränä;

 kohdassa 10 tarkoitettu luottojohdannaisten määrä on yli 500 miljoonaa euroa.

14. Ne solut, jotka laitosten on kohdan 11 mukaisesti ilmoitettava, ovat seuraavat: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} ja {LR1;060;070}.

15. Ne solut, jotka laitosten on kohdan 13 mukaisesti ilmoitettava, ovat seuraavat: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} ja {LR1;050;085}.

**4** **C 47.00 – Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc)**

16. Tähän raportointilomakkeen osaan kerätään vakavaraisuusasetuksen 429, 429 a ja 429 b artiklan mukaiset tiedot, jotka tarvitaan vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa.

17. Laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusaste neljännesvuosittain. Kunkin neljännesvuosi-ilmoituksen osalta sarakkeessa ”raportoinnin viitepäivämäärä” ilmoitetaan kyseisen vuosineljänneksen kolmannen kuukauden viimeisen kalenteripäivän arvo.

18. Laitosten on ilmoitettava solut {010;010} – {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} ja {150;010} – {190;010} ikään kuin soluissa {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} ja {220;010} tarkoitettuja vapautuksia ei sovellettaisi.

19. Laitosten on ilmoitettava solut {010;010} – {240;010} ikään kuin soluissa {250;010} ja {260;010} tarkoitettuja vapautuksia ei sovellettaisi.

20. Määrät, jotka lisäävät omia varoja tai vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita, ilmoitetaan positiivisina lukuina. Vastaavasti määrät, jotka vähentävät omien varojen kokonaismäärää tai vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita, ilmoitetaan negatiivisina lukuina. Jos jonkin erän otsaketta edeltää miinusmerkki (-), on tämä osoitus siitä, että erässä ei ole tarkoitus ilmoittaa positiivista lukua.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| **Rivi ja sarake** | **Vastuuarvot** |
| {010;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan ja 429 artiklan 8 kohdan mukaiset vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan d alakohta ja 429 artiklan 8 kohta  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan d alakohdan ja 8 kohdan mukaisesti lasketut arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut.  Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Laitosten on sen sijaan sisällytettävä kyseiset erät soluun {190,010}.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti. |
| {020;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vastapuoliriskiä koskeva korotus**  Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohta  Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskiä koskevat korotukset, taseen ulkopuoliset erät mukaan lukien, vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti, tapauksen mukaan.  Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti. Laitosten on sen sijaan sisällytettävä kyseiset erät soluun {040;010}. |
| {030;010} | **Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva poikkeus: Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 4 kohdan ja 222 artiklan mukainen korotus**  Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 4 kohta ja 222 artikla  Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan mukaisesti, johon on sovellettava riskipainon 20 prosentin alarajaa.  Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon liiketoimia, joiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden korotusosan arvo määritetään vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohdassa kuvattua menetelmää noudattaen. |
| {040;010} | **Asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan mukaisesti**  Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohta ja 6 kohdan a alakohta  Tässä ilmoitetaan asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti ja joka koostuu ainoastaan korotuksesta, joka määritellään vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 tai 3 alakohdan mukaisesti, tapauksen mukaan.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisia liiketoimia. Laitosten on ilmoitettava kyseiset erät soluissa {010;010} ja {020;010} tai {010;010} ja {030;010}, tapauksen mukaan. |
| {050;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta ja 306 artiklan 1 kohdan c alakohta  Tässä ilmoitetaan vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kaupankäyntivastuisiin, edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Jos vapautettu keskusvastapuolen vastuu on vakuutena, sitä ei saa ilmoittaa tässä solussa, ellei se ole edelleenpantattu vakuus, joka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (eli vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaan) sisällytetään täysimääräisenä.  Laitosten on sisällytettävä tässä solussa ilmoitettava määrä, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi, soluihin {010;010}, {020;010} ja {030;010} ja, jos edellisen virkkeen toisessa puoliskossa asetettu edellytys täyttyy, soluun {190;010}.  Jos laitos on kirjannut alkumarginaalin, joka koskee arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin liittyvää vapautettua vastuuta, joka ilmoitetaan solussa {190;010}, mutta ei ilmoiteta solussa {020;010} tai {030;010}, laitos voi ilmoittaa sen tässä solussa. |
| {060;010} | **Johdannaiset: Nykyinen jälleenhankinta-arvo**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a, 274, 295, 296, 297 ja 298 artikla  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu nykyinen jälleenhankinta-arvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, ilmoitettuna ilman saatua vakuusmarginaalia.  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan nojalla laitokset voivat ottaa 295 artiklan mukaisesti huomioon uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset. Tuotteiden ristikkäisnettoutusta (cross-product netting) ei sovelleta. Laitokset voivat kuitenkin nettouttaa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, kun ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan c alakohdassa tarkoitetun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.  Tässä solussa ei oteta huomioon sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohdassa ja 275 artiklassa tarkoitettua alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| {070;010} | **(-) Hyväksyttävä käteisenä saatu vakuusmarginaali kuitattuna johdannaisten markkina-arvoa vastaan**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohta  Tässä ilmoitetaan vastapuolelta käteisenä saatu vakuusmarginaali, jota voidaan käyttää kuittaamiseen johdannaisvastuiden jälleenhankintakustannusosuutta vastaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan mukaisesti.  Käteisenä saatua vakuusmarginaalia, joka on vastaanotettu vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohdan mukaisesti, ei ilmoiteta. |
| {080;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (jälleenhankinta-arvo)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta  Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden jälleenhankinta-arvon osuus edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Tämä määrä on ilmoitettava ilman tästä velvoitteesta käteisenä saatua vakuusmarginaalia.  Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {060;010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {090;010} | **Johdannaiset: Käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a, 274, 295, 296, 297 ja 298 artikla sekä 299 artiklan 2 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan korotus, joka kuvaa vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten ja käyvän arvon menetelmän ja vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan nettoutussääntöjen mukaisesti laskettujen luottojohdannaisten, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, riskin potentiaalista kasvua (ks. vakavaraisuusasetuksen 274 artikla saman asetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta ja 299 artiklan 2 kohta luottojohdannaisten osalta). Määrittäessään kyseisten sopimusten vastuuarvoa laitokset voivat ottaa huomioon uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan mukaisesti. Tuotteiden ristikkäisnettoutusta (cross-product netting) ei sovelleta. Laitokset voivat kuitenkin nettouttaa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, kun ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan c alakohdassa tarkoitetun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti laitosten on määrittäessään luottojohdannaisten potentiaalista tulevaa luottoriskiä sovellettava vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan a alakohdassa esitettyjä periaatteita kaikkiin luottojohdannaisiinsa, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuihin.  Tässä solussa ei oteta huomioon sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohdassa ja 275 artiklassa tarkoitettua alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| {100;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (potentiaalinen tuleva luottoriski)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta  Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden potentiaalinen tuleva luottoriski edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {090;010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {110;010} | **Johdannaisia koskeva poikkeus: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohta ja 275 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevissa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuut laskettuna vakavaraisuusasetuksen 275 artiklassa esitettyä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää käyttäen.  Laitokset, jotka soveltavat alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, eivät saa vähentää vastuiden määrästä käteisenä saadun vakuusmarginaalin määrää vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohdan mukaisesti.  Laitokset, jotka eivät käytä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, voivat jättää tämän solun täyttämättä.  Tässä solussa ei oteta huomioon sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdassa ja 274 artiklassa tarkoitettua käyvän arvon menetelmää. |
| {120;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta  Tässä ilmoitetaan vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin, sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 275 artiklassa säädettyä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {110;010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {130;010} | **Asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohta  Asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos antaa vastapuolelle luottosuojan) vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohdan mukaisesti. |
| {140;010} | **(-) Hyväksyttävien ostettujen luottojohdannaisten kuittaus asetettuja luottojohdannaisia vastaan**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohta  Tässä ilmoitetaan sellaisten ostettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta), joiden referenssinimi vastaa laitoksen markkinoille asettamia luottojohdannaisia, kun ostetun suojan jäljellä oleva maturiteetti on yhtä pitkä tai pidempi kuin myydyn suojan jäljellä oleva maturiteetti. Näin ollen arvo ei saa olla suurempi kuin soluun {130;010} merkitty arvo kullekin referenssinimelle. |
| {150;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 10 prosenttia**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 166 artiklan 9 kohta  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on alhainen ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 4 kohdan a–c alakohdassa tarkoitettua 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 10 prosenttia nimellisarvosta). Sillä tarkoitetaan sitoumuksia, jotka laitos voi peruuttaa milloin vain ehdoitta ja ilman ennakkoilmoitusta tai jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi. On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {160;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 20 prosenttia**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 166 artiklan 9 kohta  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on keskimääräinen/alhainen ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettua 20 prosentin luottovasta-arvokerrointa, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 20 prosenttia nimellisarvosta). On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {170;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 50 prosenttia**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 166 artiklan 9 kohta  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on keskimääräinen ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 2 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettua 50 prosentin luottovasta-arvokerrointa sellaisena kuin se määritellään luottoriskin standardimenetelmässä, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 50 prosenttia nimellisarvosta). On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin. Toisin sanoen kaikkien likviditeettisopimusten luottovasta-arvokerroin on vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan mukaisesti 50 prosenttia maturiteetista riippumatta.  Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {180;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 100 prosenttia**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 166 artiklan 9 kohta  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on korkea ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 1 kohdan a–k alakohdassa tarkoitettua 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 100 prosenttia nimellisarvosta). On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin.  Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {190;010} | **Muut varat**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohta  Tässä ilmoitetaan muut kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetellut sopimukset, luottojohdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet (tässä solussa ilmoitettavia varoja ovat esimerkiksi käteisellä katettavaan vakuusmarginaaliin perustuvat saatavat, kun ne hyväksytään operatiivisessa tilinpäätössäännöstössä, likvidit varat sellaisina kuin ne määritellään maksuvalmiusvaatimuksissa sekä epäonnistuneet ja selvittämättömät transaktiot). Laitosten on määritettävä näiden arvo vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan periaatteita noudattaen.  Laitosten on sisällytettävä tähän soluun saadut käteissuoritukset tai vastapuolelle arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kautta annetut arvopaperit, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Lisäksi laitosten on tässä otettava huomioon erät, jotka vähennetään ydinpääomasta ja ensisijaisen lisäpääoman eristä (esim. aineettomat hyödykkeet, laskennalliset verosaamiset jne.). |
| {200;010} | **Johdannaisten vakuuksille tarkoitetut gross-up-lausekkeet**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohta  Tässä ilmoitetaan kaikkien johdannaisten vakuuksien määrä, kun vakuuden antaminen pienentää varojen määrää sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdassa säädetään.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sellaisten asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien alkumarginaaleja, joilla on ehdot täyttävä keskusvastapuoli tai hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, sellaisena kuin se on määritelty vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdassa. |
| {210;010} | **(-) Saatavat, jotka perustuvat johdannaistoimissa käytettävään käteisenä maksettuun vakuusmarginaaliin**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan kolmas alakohta  Tässä ilmoitetaan johdannaistransaktioiden vastapuolelle käteisenä maksetusta vakuusmarginaalista johtuvat saamiset, jos laitoksen on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti kirjattava nämä saamiset varoiksi edellyttäen, että vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan a–e alakohdan edellytykset täyttyvät.  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin. |
| {220;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (alkumarginaali)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta  Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen kaupankäyntivastuiden alkumarginaalin (asetettu) osuus ehdot täyttävälle keskusvastapuolelle edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin. |
| {230;010} | **Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut**  Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 5 kohta  Tässä ilmoitetaan niiden arvopapereiden arvo, jotka on annettu lainaksi takaisinostotransaktiossa ja jotka on kirjattu pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen myynnin kirjanpitotapahtuman vuoksi. |
| {240;010} | **(-) Haltuun uskotut varat**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 13 kohta  Tässä ilmoitetaan haltuun uskotut varat, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 13 kohdan mukaiset IAS 39 -standardin taseesta pois kirjaamisen edellytykset ja tapauksen mukaan IFRS 10 -standardin konsolidoimattomuutta koskevat kriteerit, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin. |
| {250;010} | **(-) Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät ryhmän sisäiset (yksittäiset) vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohta ja 113 artiklan 6 kohta  Tässä ilmoitetaan vastuut, joita ei ole konsolidoitu sovellettavalla konsolidointitasolla ja joihin voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdassa säädettyä kohtelua, edellyttäen, että kaikki vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdan a–e alakohdan ehdot täyttyvät ja jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa.  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {260;010} | **(-) Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohta  Tässä ilmoitetaan ne vastuut, jotka jätetään ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti, edellyttäen, että kaikki siinä esitetyt ehdot täyttyvät ja jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa.  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {270;010} | **(-) Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tähän sisältyvät kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka kohdistuvat omaisuuserän arvoon ja joita edellytetään tapauksen mukaan  – vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,  – vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, tai  – vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa.  Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, mutta jätettävä huomiotta vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa{010;010} – {260;010}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Koska nämä määrät on jo vähennetty pääoman määrästä, ne vähentävät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita ja ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {280;010} | **(-) Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – siirtymäkauden aikainen määritelmä**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan b alakohta  Tähän sisältyvät kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan  – vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,  – vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, tai  – vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa.  Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi että otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {010;010} – {260;010}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Koska nämä määrät on jo vähennetty pääoman määrästä, ne vähentävät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita ja ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {290;010} | **Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)**  Laitosten on ilmoitettava seuraavat määrät:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}. |
| {300;010} | **Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)**  Laitosten on ilmoitettava seuraavat määrät:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} - {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}. |
| **Rivi**  **ja sarake** | **Pääoma** |
| {310;010} | **Ensisijainen pääoma (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohta  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia. |
| {320;010} | **Ensisijainen pääoma (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohta  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma sen jälkeen, kun on otettu huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. |
| **Rivi**  **ja sarake** | **Vähimmäisomavaraisuusaste** |
| {330;010} | **Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta  Tässä ilmoitetaan tässä liitteessä olevan II osan 4 kohdan mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste. |
| {340;010} | **Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta  Tässä ilmoitetaan tässä liitteessä olevan II osan 5 kohdan mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste. |

**5** **C 40.00 – Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely (LR1)**

21. Tähän raportin osaan kootaan johdannaisten, arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien ja taseen ulkopuolisten erien vaihtoehtoista käsittelyä koskevat tiedot.

22. Laitosten on määritettävä taulukkoon LR1 sisältyvät tasearvot sovellettavan tilinpäätössäännöstön perusteella vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdan mukaisesti. Ilmaisulla ”kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä” tarkoitetaan tasearvoa, jossa ei ole otettu huomioon nettoutuksen tai muiden luottoriskien vähentämismenetelmien vaikutusta.

23. Lukuun ottamatta soluja {250;120} ja {260;120} laitosten on ilmoitettava LR1 ikään kuin LRCalc-soluissa {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} ja {260;010} tarkoitettuja vapautuksia ei sovellettaisi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi**  **ja sarake** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| {010;010} | **Johdannaiset – tasearvo**  Tässä ilmoitetaan solujen {020;010}, {050;010} ja {060;010} summa. |
| {010;020} | **Johdannaiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Tässä ilmoitetaan solujen {020;020}, {050;020} ja {060;020} summa. |
| {010;050} | **Johdannaiset – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {020;050}, {050;050} ja {060;050} summa. |
| {010;070} | **Johdannaiset – nimellisarvo**  Tässä ilmoitetaan solujen {020;070}, {050;070} ja {060;070} summa. |
| {020;010} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – tasearvo**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi. |
| {020;020} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos myy luottosuojan vastapuolelle ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |
| {020;050} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {030;050} ja {040;050} summa. |
| {020;070} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – nimellisarvo**  Tässä ilmoitetaan solujen {030;070} ja {040;070} summa. |
| {020;075} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – rajattu nimellisarvo**  Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo (myydyt suojat), kuten solussa {020;070}, sen jälkeen kun mahdolliset käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka on sisällytetty ensisijaiseen pääomaan kyseisen asetetun luottojohdannaisen osalta, on vähennetty. |
| {030;050} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin sovelletaan päättämislauseketta – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**  Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottojohdannaisten potentiaalinen tuleva riski, joissa laitos myy vastapuolelle päättämislausekkeen alaisen luottosuojan, olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä. Tässä solussa ei oteta huomioon luottojohdannaisten korotuksia tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan, johon ei sovelleta päättämislauseketta. Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {LR1;040;050}.  Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {030;070} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin sovelletaan päättämislauseketta – nimellisarvo**  Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle päättämislausekkeen alaisen luottosuojan.  Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {040;050} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin ei sovelleta päättämislauseketta – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**  Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottojohdannaisten potentiaalinen tuleva riski, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan, johon **ei** sovelleta päättämislauseketta, olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä.  Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {040;070} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin ei sovelleta päättämislauseketta – nimellisarvo**  Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan, johon **ei** sovelleta päättämislauseketta.  Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;010} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – tasearvo**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi.  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;020} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;050} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**  Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottojohdannaisten potentiaalinen tuleva riski, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan, olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä.  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;070} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – nimellisarvo**  Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan.  Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;075} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – rajattu nimellisarvo**  Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo (ostetut suojat), kuten solussa {050;050}, sen jälkeen kun mahdolliset käyvän arvon positiiviset muutokset, jotka on sisällytetty ensisijaiseen pääomaan kyseisen ostetun luottojohdannaisen osalta, on vähennetty. |
| {050;085} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – rajattu nimellisarvo (sama referenssinimi)**  Tässä ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa luottosuojan luottojohdannaisille, joiden referenssinimi vastaa ilmoittavan laitoksen markkinoille asettamia luottojohdannaisia.  Tämän solun osalta referenssinimet katsotaan toisiaan vastaaviksi, jos ne viittaavat samaan oikeushenkilöön tai etuoikeustasoon.  Referenssiomaisuuserien ryhmälle ostettu luottosuoja katsotaan taloudellisesti vastaavaksi suojaksi kuin suoja, joka ostetaan kullekin ryhmään kuuluvalle viitenimelle erikseen.  Jos laitos ostaa luottosuojan referenssinimien ryhmälle, suoja katsotaan vastaavaksi vain, jos ostettu luottosuoja kattaa kaikki ryhmään kuuluvat kohteet, joille on myyty luottosuoja. Toisin sanoen kuittaus hyväksytään vain tapauksissa, joissa referenssiomaisuuserien ryhmä ja etuoikeusjärjestys ovat molemmissa transaktioissa samat.  Kunkin referenssinimen osalta tässä solussa ilmoitetun ostetun luottosuojan nimellisarvo ei saa ylittää soluissa {020;075} ja {050;075} ilmoitettuja summia. |
| {060;010} | **Rahoitusjohdannaiset – tasearvo**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi. |
| {060;020} | **Rahoitusjohdannaiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |
| {060;050} | **Rahoitusjohdannaiset – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**  Vakavaraisuusasetuksen 274 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten sääntelynmukainen potentiaalinen tuleva riski olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä. |
| {060;070} | **Rahoitusjohdannaiset – nimellisarvo**  Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten nimellisarvo. |
| {070;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta – tasearvo**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta ja 206 artikla  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,010}. |
| {070;020} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 77 kohta ja 206 artikla  Tässä ilmoitetaan niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta ja joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Jos sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvopapereilla toteutettavaan rahoitustoimeen sovelletaan myyntikirjanpitoa, laitoksen on poistettava kaikki myyntiin liittyvät kirjanpitomerkinnät.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,020}. |
| {070;040} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta – korotus**  Vakavaraisuusasetuksen 206 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävän nettoutussopimuksen alaisten ja taseeseen kuuluvien tai sen ulkopuolisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta laitosten on muodostettava nettoutusryhmiä. Laitosten on laskettava kunkin nettoutusryhmän osalta nykyhetken vastapuoliriskiä (current counterparty exposure, CCE) koskeva korotus seuraavan kaavan avulla:      jossa  i = nettoutusryhmään kuuluva transaktio.  Ei = transaktion i osalta Ei määritellään vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdan mukaisesti.  Ci = transaktion i osalta Ci määritellään vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdan mukaisesti.  Laitosten on laskettava tämän kaavan tulos yhteen kaikkien nettoutusryhmien osalta ja ilmoitettava kyseinen summa tässä solussa. |
| {080;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettoutussopimusta – tasearvo**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta ja joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,010}. |
| {080;020} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettoutussopimusta – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo, joihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta ja joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Jos sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvopapereilla toteutettavaan rahoitustoimeen sovelletaan myyntikirjanpitoa, laitoksen on poistettava kaikki myyntiin liittyvät kirjanpitomerkinnät.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,020}. |
| {080;040} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettoutussopimusta – korotus**  Vakavaraisuusasetuksen 206 artikla  Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta, laitosten on muodostettava ryhmiä, joihin kuuluvat kaikki transaktion sisältämät omaisuuserät (eli kukin arvopapereilla toteutettava rahoitustoimi katsotaan omaksi eräkseen), ja määritettävä kunkin ryhmän osalta nykyhetken vastapuoliriskiä (current counterparty exposure, CCE) koskeva korotus seuraavan kaavan avulla:  CCE = max {(E – C); 0}  jossa  E = vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdassa määritelty Ei.  C = vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdassa määritelty Ci.  Laitosten on laskettava tämän kaavan tulos yhteen kaikkien edellä mainittujen ryhmien osalta ja ilmoitettava kyseinen summa tässä solussa. |
| {090;010} | **Muut varat – tasearvo**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo muiden varojen kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten, luottojohdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta. |
| {090;020} | **Muut varat – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo muiden varojen kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten, luottojohdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |
| {100;070} | **Alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä); josta – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {110;070} | **Uudistettavat vähittäisvastuut; josta – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, jotka täyttävät uudistettavia vähittäisvastuita koskevat vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 4 kohdan a–c alakohdan vaatimukset. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Näiden vastuiden on oltava yksityishenkilöiltä, uusiutuvia ja ehdoitta peruutettavia (vakavaraisuusasetuksen 149 artiklan b kohdan mukaisesti) ja yhden velallisen osalta enintään 100 000 euroa.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {120;070} | **Ehdoitta peruutettavissa olevat luottokorttisitoumukset – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottokorttisitoumusten nimellisarvo, jotka laitos voi peruuttaa milloin vain ehdoitta ja ilman ennakkoilmoitusta ja joihin sovellettaisiin 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Tässä solussa ei ilmoiteta sellaisia luottositoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta joita ei katsota ehdoitta peruutettavissa oleviksi luottositoumuksiksi.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {130;070} | **Ei-uudistettavat ehdoitta peruutettavissa olevat sitoumukset – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta  Tässä ilmoitetaan sellaisten muiden sitoumusten nimellisarvo, jotka laitos voi peruuttaa milloin vain ehdoitta ja ilman ennakkoilmoitusta ja joihin sovellettaisiin 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Tässä solussa ei ilmoiteta sellaisia luottositoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta joita ei katsota ehdoitta peruutettavissa oleviksi luottositoumuksiksi.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {140;070} | **Keskimääräisen/alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä) – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 20 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {150;070} | **Keskimääräisen riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä) – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 50 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {160;070} | **Korkean riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä) – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.  Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {170;070} | **(Lisätietoerä) Uudistettavien vähittäisvastuiden nostetut määrät – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 4 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan taseen ulkopuolisten uudistettavien vähittäisvastuiden nostettuja määriä koskeva nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. |
| {180;070} | **(Lisätietoerä) Ehdoitta peruutettavissa olevien luottokorttisitoumusten nostetut määrät – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan ehdoitta peruutettavissa olevien luottokorttisitoumusten nostettuja määriä koskeva nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. |
| {190;070} | **(Lisätietoerä) Ei-uudistettavien ehdoitta peruutettavissa olevien sitoumusten nostetut määrät – nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta  Tässä solussa ilmoitetaan ei-uudistettavien ehdoitta peruutettavissa olevien sitoumusten nostettuja määriä koskeva nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. |
| {210;020} | **Johdannaissopimuksista saadut käteisvakuudet – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo johdannaissopimuksista saatujen käteisvakuuksien osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).  Tämän solun osalta käteisellä tarkoitetaan käteisvarojen yhteismäärää, mukaan lukien kolikot ja setelit. Yhteismäärään luetaan mukaan keskuspankeissa pidettävien talletusten kokonaismäärä siinä määrin kuin talletukset voidaan nostaa stressikausien aikana. Laitokset eivät ilmoita muihin laitoksiin talletettuja käteisvaroja tässä solussa. |
| {220;020} | **Johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevien saamisten osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Laitosten, jotka voivat sovellettavan tilinpäätössäännöstön nojalla nettouttaa johdannaisvelkaa vastaan asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset (negatiivinen käypä arvo) ja jotka päättävät toimia näin, on suoritettava käänteinen nettoutus ja ilmoitettava käteissaamisten nettoarvo. |
| {230;020} | **Varoiksi katsotut arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saadut arvopaperit – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoiksi katsottujen arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen arvopapereiden osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |
| {240;020} | **Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainaus (käteissaatavat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**  Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen osalta, jotka on edelleenlainattu (CCLT) arvopapereiden omistajalle, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).  Tämän solun osalta käteisellä tarkoitetaan käteisvarojen yhteismäärää, mukaan lukien kolikot ja setelit. Yhteismäärään luetaan mukaan keskuspankeissa pidettävien talletusten kokonaismäärä siinä määrin kuin talletukset voidaan nostaa stressikausien aikana. Laitokset eivät ilmoita tässä solussa muihin laitoksiin talletettuja käteisvaroja.  Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainauksessa (cash conduit lending transaction, CCLT) laitos ottaa arvopapereita lainaksi arvopapereiden omistajalta ja antaa kyseiset arvopaperit edelleen lainaksi arvopapereiden lainaajalle. Laitos vastaanottaa arvopaperien lainaksiottajalta käteisvakuuden ja lainaa kyseiset käteisvarat arvopaperien omistajalle. Vaatimukset täyttävän CCLT:n on täytettävä kaikki seuraavat edellytykset:  a) kumpikin CCLT:n mukainen transaktio on suoritettava saman kaupantekopäivän aikana tai, kansainvälisten transaktioiden osalta, peräkkäisinä pankkipäivinä;  b) jos transaktioiden yhteydessä ei ole määritetty maturiteettia, laitoksella on oltava oikeus päättää kumpi tahansa CCLT:n mukainen transaktio milloin vain ilman ennakkoilmoitusta;  c) jos transaktioiden yhteydessä on määritetty maturiteetti, laitokselle ei saa aiheutua maturiteettieroja. Laitoksella on oltava oikeus päättää kumpi tahansa CCLT:n mukainen transaktio milloin vain ilman ennakkoilmoitusta;  d) CCLT ei aiheuta riskin kasvua. |
| {250;120} | **Vastuut, joihin voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdan mukaista kohtelua – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä jätetty hypoteettisesti ulkopuolelle**  Tässä ilmoitetaan se vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä, joka jätettäisiin soveltamisalan ulkopuolelle, jos toimivaltaiset viranomaiset myöntäisivät mahdollisimman laajalti luvan jättää sellaiset vastuut soveltamisalan ulkopuolelle, jotka täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdan a–e alakohdan mukaiset vaatimukset ja joille on myönnetty vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu lupa. Jos toimivaltainen viranomainen myöntää jo mahdollisimman laajalti luvan, tämän solun arvo on sama kuin solun {LRCalc;250;010}. |
| {260;120} | **Vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan a–c alakohdan mukaiset ehdot – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä jätetty hypoteettisesti ulkopuolelle**  Tässä ilmoitetaan se vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä, joka jätettäisiin ulkopuolelle, jos toimivaltaiset viranomaiset myöntäisivät mahdollisimman laajalti luvan jättää sellaiset vastuut ulkopuolelle, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan a–c alakohdan mukaiset vaatimukset. Jos toimivaltainen viranomainen myöntää jo mahdollisimman laajalti luvan, tämän solun arvo on sama kuin solun {LRCalc;260;010}. |

**6** **C 41.00 – Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset erät – vastuiden lisäjaottelu (LR2)**

24. Lomakkeessa LR2 jaotellaan tarkemmin kaikki taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuut[[1]](#footnote-2), jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon, ja sellaiset kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski. Jaottelu tehdään vakavaraisuusasetuksen luottoriskiä käsittelevässä osiossa määritettyjen riskipainojen perusteella. Tiedot ilmoitetaan erikseen standardimenetelmän vastuista ja IRB-menetelmän vastuista.

25. Sellaisten vastuiden osalta, joihin käytetään luottoriskin vähentämismenetelmää, jossa vastapuolen riskipainotus korvataan takaajan riskipainotuksella, laitosten on ilmoitettava tässä kyseisen substituutiovaikutuksen jälkeinen riskipaino. IRB-menetelmän mukaisesti laitosten on tehtävä seuraava laskelma: kuhunkin vastapuoliluokkaan kuuluvien vastuiden (lukuun ottamatta vastuita, joihin sovelletaan erityisiä lakisääteisiä riskipainoja) osalta riskipaino määritetään jakamalla riskipainokaavasta tai valvontaviranomaisen kehittämästä arviointimallista (joista ensimmäinen koskee luottoriskejä ja jälkimmäinen arvopaperistamisvastuita) saatu riskipainotettu vastuuerä vastuuarvolla sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuuseen sovellettavien substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset. IRB-menetelmän mukaisesti maksukyvyttömiksi luokiteltuja vastuueriä ei oteta huomioon soluissa {020;010} – {090;010}, vaan ne ilmoitetaan solussa {100;010}. Standardimenetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan soveltamisalaan kuuluvia vastuita ei oteta huomioon soluissa {020;020} – {090;020}, vaan ne ilmoitetaan solussa {100;020}.

26. Kummankin menetelmän mukaan laitosten on sovellettava lakisääteisestä pääomasta vähennettyihin vastuisiin 1 250 prosentin riskipainoa.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| 010 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten vastuiden yhteismäärä sekä sellaiset kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski (riskipainon mukaisesti jaoteltuina):**  Tässä ilmoitetaan solujen {020:\*} – {100;\*} summa. |
| 020 | **= 0 %**  Vastuut, joiden riskipaino on 0 prosenttia. |
| 030 | **> 0 % ja ≤ 12 %**  Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 0 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 12 prosenttia. |
| 040 | **> 12 % ja ≤ 20 %**  Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 12 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 20 prosenttia. |
| 050 | **> 20 % ja ≤ 50 %**  Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 20 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 50 prosenttia. |
| 060 | **> 50 % ja ≤ 75 %**    Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 50 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 75 prosenttia. |
| 070 | **> 75 % ja ≤ 100 %**    Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 75 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 100 prosenttia. |
| 080 | **> 100 % ja ≤ 425 %**  Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 100 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 425 prosenttia. |
| 090 | **> 425 % ja ≤ 1 250 %**    Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 425 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 1 250 prosenttia. |
| 100 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Standardimenetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan soveltamisalaan kuuluvat vastuut.  IRB-menetelmän mukaisesti kaikki vastuut, joiden maksukyvyttömyyden todennäköisyys (PD) on 100 prosenttia. |
| 110 | **(Lisätietoerä) Alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät ja taseen ulkopuoliset erät, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa vakavaraisuusasteen nojalla**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaiset alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät ja 166 artiklan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa. |
| **Sarake** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| 010 | **Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuerät (standardimenetelmän vastuut)**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 2 luvun mukaisten arvonoikaisujen, kaikkien luottoriskin vähentämismenetelmien ja luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeiset taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuarvot. |
| 020 | **Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuerät (IRB-menetelmän vastuut)**  Vastuuseen sovellettavan substituutiovaikutuksia aiheuttavan luottoriskin vähentämismenetelmän käytöstä aiheutuvien sisään- ja ulosvirtausten huomioon ottamisen jälkeen vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti määritetyt taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuarvot.  Taseen ulkopuolisiin eriin on sovellettava vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohdassa määritettyjä luottovasta-arvokertoimia. |
| 030 | **Nimellisarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 111 ja 166 artiklan mukaisten taseen ulkopuolisten erien vastuuarvot, joihin ei ole sovellettu luottovasta-arvokertoimia. |

**7** **C 42.00 – Pääoman vaihtoehtoinen määrittely (LR3)**

27. Lomakkeessa LR3 ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 511 artiklassa säädetyssä arvioinnissa tarvittavat pääomatoimenpiteet.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi**  **ja sarake** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| {010;010} | **Ydinpääoma (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 50 artiklassa määritelty ydinpääoma ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia. |
| {020;010} | **Ydinpääoma (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 50 artiklan mukaisesti laskettu ydinpääoma sen jälkeen, kun on otettu huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. |
| {030;010} | **Omat varat yhteensä (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 72 artikla  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 72 artiklassa määritellyt omat varat ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia. |
| {040;010} | **Omat varat yhteensä (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 72 artikla  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 72 artiklassa määritellyt omat varat sen jälkeen, kun on otettu huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. |
| {055;010} | **Vähennettyjen varojen määrä – ydinpääoman eristä (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**  Tähän sisältyvät ydinpääoman eriin tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan  – vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, tai  – vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa.  Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, mutta jätettävä huomiotta vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {065;010} | **Vähennettyjen varojen määrä – ydinpääoman eristä (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**  Tähän sisältyvät ydinpääoman eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan  – vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, tai  – vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa.  Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi että ne ottavat huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {075;010} | **Vähennettyjen varojen määrä – omien varojen eristä (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**  Tähän sisältyvät omien varojen eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan  – vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,  – vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa,  – vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa, tai  – vakavaraisuusasetuksen 66–70 artiklassa.  Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, mutta jätettävä huomiotta vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja riveillä {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {085,010} | **Vähennettyjen varojen määrä – omien varojen eristä (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**  Tähän sisältyvät omien varojen eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan  – vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,  – vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa,  – vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa, tai  – vakavaraisuusasetuksen 66–70 artiklassa.  Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi että ne ottavat huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |

**8** **C 43.00 – Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu (LR4)**

28. Laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo niiden lomakkeessa LR4 olevien poikkeusten soveltamisen jälkeen, tapauksen mukaan, joihin viitataan seuraavissa LRCalc-soluissa: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} ja {260;010}.

29. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitosten on sovellettava seuraavassa kohdassa esitettyä yhtälöä:

30. Laitosten 29 kohdan mukaan sovellettava yhtälö on: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi ja sarake** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| {010;010} | **Taseen ulkopuoliset erät; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo lasketaan solujen {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} ja {LRCalc;180;010} summana, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettäviä ryhmän sisäisiä (yksittäisiä) vastuita. |
| {010;020} | **Taseen ulkopuoliset erät; josta – riskipainotetut varat**  Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien määrä, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, kuten standardimenetelmässä ja IRB-menetelmässä. Standardimenetelmän vastuiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 2 luvun mukaisesti. IRB-menetelmän vastuiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 3 luvun mukaisesti. |
| {020;010} | **Kaupan rahoitus; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta kaupan rahoitukseen liittyvillä taseen ulkopuolisilla erillä tarkoitetaan tuontiin ja vientiin myönnettyjä ja vahvistettuja lyhytaikaisia ja itsestäänkuittautuvia rahoituseriä ja vastaavia liiketoimia. |
| {020;020} | **Kaupan rahoitus; josta – riskipainotetut varat**  Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien arvo, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joka liittyy kaupan rahoitukseen. Taulukon LR4 osalta kaupan rahoitukseen liittyvillä taseen ulkopuolisilla erillä tarkoitetaan tuontiin ja vientiin myönnettyjä ja vahvistettuja lyhytaikaisia ja itsestäänkuittautuvia rahoituseriä ja vastaavia liiketoimia. |
| {030;010} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien, kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. |
| {030;020} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat**  Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien arvo, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joka liittyy virallisen vientiluottovakuutusjärjestelmän alaiseen kaupan rahoitukseen.  Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. |
| {040;010} | **Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Sellaisten johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {040;020} | **Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – riskipainotetut varat**  Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {050;010} | **Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Johdannaisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {050;020} | **Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – riskipainotetut varat**  Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten johdannaisten luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {060;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevia sopimuksia – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {060;020} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – riskipainotetut varat**  Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {065;010} | **Luottojohdannaisten täydentävästä kohtelusta johtuvat vastuumäärät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Tämän solun arvo on yhtä suuri kuin solujen {LRCalc;130;010} ja {LRCalc;140;010} erotus, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettäviä ryhmän sisäisiä (yksittäisiä) vastuita. |
| {070;010} | **Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**  Solun {LRCalc;190;010} mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, lukuun ottamatta kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä. |
| {070;020} | **Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat – riskipainotetut varat**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston alaisten omien varojen vaatimukset kerrottuna luvulla 12,5. |
| {080;010} | **Katetut joukkolainat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {080;020} | **Katetut joukkolainat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {080;030} | **Katetut joukkolainat – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {080;040} | **Katetut joukkolainat – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {090,010} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {100,010} – {130,010} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {090;020} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {100,020} – {130,020} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {090;030} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {100,030} – {130,030} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {090;040} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {100,040} – {130,040} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;010} | **Valtiot ja keskuspankit** **– vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;020} | **Valtiot ja keskuspankit** **– vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;030} | **Valtiot ja keskuspankit** **– riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;040} | **Valtiot ja keskuspankit** **– riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {110;010} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {110;020} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {110;030} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {110;040} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;010} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;020} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;030} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;040} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {130;010} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {130;020} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {130;030} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {130;040} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;010} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {150,010} – {170,010} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;020} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {150,020} – {170,020} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;030} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {150,030} – {170,030} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;040} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {150,040} – {170,040} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {150;010} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {150;020} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**    Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {150;030} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {150;040} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {160;010} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {160;020} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {160;030} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {160;040} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;010} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;020} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;030} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;040} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {180;010} | **Laitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 119–121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {180;020} | **Laitokset** **– vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisten laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jotka **eivät** ole 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja katettuja joukkolainoja ja joihin **ei** sovelleta 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohtaa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {180;030} | **Laitokset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 119–121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {180;040} | **Laitokset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisten laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, jotka **eivät** ole 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja katettuja joukkolainoja ja joihin **ei** sovelleta 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohtaa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;010} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;020} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;030} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;040} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {200;010} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {200;020} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu asuinkiinteistövakuus.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {200;030} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät, joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {200;040} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu asuinkiinteistövakuus.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {210;010} | **Vähittäisvastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {210;020} | **Vähittäisvastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {210;030} | **Vähittäisvastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {210;040} | **Vähittäisvastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;010} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;020} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.    Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;030} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten riskipainotetut vastuuerät.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;040} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;010} | **Yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {240,010} ja {250,010} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;020} | **Yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {240,020} ja {250,020} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;030} | **Yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {240,030} ja {250,030} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;040} | **Yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan solujen {240,040} ja {250,040} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {240;010} | **Rahoituslaitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {240;020} | **Rahoituslaitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {240;030} | **Rahoituslaitokset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {240;040} | **Rahoituslaitokset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {250;010} | **Muut yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Tässä ilmoitetaan solujen {260,010} ja {270,010} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {250;020} | **Muut yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Tässä ilmoitetaan solujen {260,020} ja {270,020} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {250;030} | **Muut yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Tässä ilmoitetaan solujen {260,030} ja {270,030} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {250;040} | **Muut yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Tässä ilmoitetaan solujen {260,040} ja {270,040} summa.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;010} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;020} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;030} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;040} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {270;010} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {270;020} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joilla **ei** ole vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta ja joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {270;030} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {270;040} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joilla **ei** ole vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta ja joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {280;010} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. |
| {280;020} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joissa on tapahtunut 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys. |
| {280;030} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten riskipainotetut vastuuerät. |
| {280;040} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joissa on tapahtunut 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys. |
| {290;010} | **Muut vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka vähennetään omista varoista (esim. aineettomat hyödykkeet), mutta joita ei muuten voida luokitella, vaikka tällaista luokittelua ei vaadita riskiperusteisten omien varojen vaatimusten määrittelemiseksi sarakkeissa {\*; 030} ja {\*; 040}.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {290;020} | **Muut vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä.  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka vähennetään omista varoista (esim. aineettomat hyödykkeet), mutta joita ei muuten voida luokitella, vaikka tällaista luokittelua ei vaadita riskiperusteisten omien varojen vaatimusten määrittelemiseksi sarakkeissa {\*; 030} ja {\*; 040}.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {290;030} | **Muut vastuut; josta** **– riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {290;040} | **Muut vastuut; josta** **– riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {300;010} | **Arvopaperistamisvastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {300;020} | **Arvopaperistamisvastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {300;030} | **Arvopaperistamisvastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {300;040} | **Arvopaperistamisvastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotetut vastuuerät.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;010} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;020} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;030} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotettujen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;040} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {320;010} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**  Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {320;020} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**  Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {320;030} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**  Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien riskipainotettujen vastuuerien arvo. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {320;040} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**  Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien riskipainotetut vastuuerät. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.  Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

**9** **C 44.00 – Yleiset tiedot (LR5)**

31. Tähän kootaan lisätiedot laitoksen toimintojen ja laitoksen valitsemien sääntelyvaihtoehtojen luokittelua varten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi**  **ja sarake** | **Ohjeet** |
| {010;010} | **Laitoksen yritysrakenne**  Laitoksen on valittava yritysrakenteekseen jokin seuraavista:  – osakeyhtiö,  – keskinäinen yhtiö/osuuskunta,  – muu kuin osakeyhtiö. |
| {020;010} | **Johdannaisten käsittely**  Laitoksen on määritettävä johdannaisten käsittelytavakseen toinen seuraavista:  – alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä,  – käyvän arvon menetelmä. |
| {040;010} | **Laitoksen luokitus**  Laitoksen on valittava luokituksekseen jokin seuraavista:  – yleispankkitoiminnot (vähittäis-/yrityspankkitoiminta ja investointipankkitoiminta),  – vähittäis-/yrityspankkitoiminta,  – investointipankkitoiminta,  – erityiskohteiden rahoitustoiminta,  – muu liiketoimintamalli. |

”

1. Näihin sisältyvät myös arvopaperistetut vastuut ja oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin liittyy luottoriski. [↑](#footnote-ref-2)