LIITE II

Ohjeita tietojen julkistamiseen käytettävien yhteenvetolomakkeiden täyttämiseen

**Lomake EU OV1 – Yhteenveto kokonaisriskin määristä.** Vakiomuotoinen.

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä olevia ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä I olevan lomakkeen EU OV1 asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-2), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 438 artiklan d alakohdan mukaisesti.
2. Laitosten on tarvittaessa selitettävä lomakkeen liitteenä olevassa selostuksessa, miten pääomavaatimusten alarajojen soveltaminen ja se, että eriä ei vähennetä omista varoista, vaikuttaa omien varojen ja riskien määrän laskentaan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Kokonaisriskin määrä (TREA)**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan sekä 95, 96 ja 98 artiklan mukaisesti laskettu kokonaisriskin määrä |
| b | **TREA (T-1)**  Edellisellä julkistamiskaudella ilmoitettu kokonaisriskin määrä. |
| c | **Omien varojen vaatimukset yhteensä**  Riskipainotettuja vastuueriä vastaavat omien varojen vaatimukset eri riskiluokkien osalta |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 379 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin arvopaperistamisvastuisiin ja vastapuoliriskiin liittyvät riskipainotetut vastuuerät jätetään ulkopuolelle ja ilmoitetaan tämän lomakkeen riveillä 6 ja 16. Laitosten on sisällytettävä tällä rivillä julkistettavaan määrään vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan mukaisesti lasketut vaillinaisiin siirtoihin liittyvät riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 2 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta standardimenetelmä**  Luottoriskiä koskevan standardimenetelmän mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luku ja 379 artikla). |
| 3 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmä (F-IRB)**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmän (*Foundation Internal Ratings Based Approach*, FIRB) mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luku), lukuun ottamatta rivillä 4 ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat ryhmittelymenetelmän piiriin kuuluvia erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita, ja rivillä EU 4a ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat yksinkertaisen riskipainon menetelmän piiriin kuuluvia oman pääoman ehtoisia vastuita, ja mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 4 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta ryhmittelymenetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset erityiskohteiden rahoitukseen liittyville vastuille, joihin sovelletaan ryhmittelymenetelmää. |
| EU 4a | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta yksinkertaisen riskipainon menetelmän piiriin kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset oman pääoman ehtoisille vastuille, joihin sovelletaan yksinkertaisen riskipainon menetelmää. |
| 5 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta edistynyt IRB-menetelmä (A-IRB)**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu sisäisten luottoluokitusten edistyneen menetelmän (*Advanced Internal Ratings Based Approach*, edistynyt IRB-menetelmä, AIRB) mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luku), lukuun ottamatta rivillä 4 ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat ryhmittelymenetelmän piiriin kuuluvia erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita, ja rivillä EU 4a ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat yksinkertaisen riskipainon menetelmän piiriin kuuluvia oman pääoman ehtoisia vastuita, ja mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 6 | **Vastapuoliriski (CCR)**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 7 | **Vastapuoliriski – josta standardimenetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 8 | **Vastapuoliriski – josta sisäisen mallin menetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen 283 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 8a | **Vastapuoliriski – josta keskusvastapuoleen liittyvät vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 8b | **Vastapuoliriski – josta vastuun arvonoikaisu (CVA)**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan VI osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 9 | **Vastapuoliriski – josta muu vastapuoliriski**  Vastapuoliriskiin liittyvät riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joita ei ilmoiteta riveillä 7, 8, EU 8a ja EU 8b. |
| 10 | Ei sovelleta |
| 11 | Ei sovelleta |
| 12 | Ei sovelleta |
| 13 | Ei sovelleta |
| 14 | Ei sovelleta |
| 15 | **Selvitysriski**  Riskin määrä ja omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu selvitys-/toimitusriskille vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti. |
| 16 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut (ylärajan jälkeen)**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 17 | **Arvopaperistaminen – josta SEC-IRBA-menetelmä**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joiden laskennassa on käytetty SEC-IRBA-menetelmää vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti. |
| 18 | **Arvopaperistaminen – josta SEC-ERBA-menetelmä (mukaan lukien sisäinen arviointimenetelmä (IAA))**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joiden laskennassa on käytetty SEC-ERBA-menetelmää (mukaan lukien sisäinen arviointimenetelmä) vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti. |
| 19 | **Arvopaperistaminen – josta SEC-SA-menetelmä**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joiden laskennassa on käytetty SEC-SA-menetelmää vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti. |
| EU 19a | **Arvopaperistaminen – josta 1 250 %:n riskipaino / vähennys**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset kaupankäyntivarastoon kuulumattomille arvopaperistamisvastuille, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai jotka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. |
| 20 | **Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 21 | **Markkinariski – josta standardimenetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2–4 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 22 | **Markkinariski – josta sisäisen mallin menetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 22a | **Suuret asiakasriskit**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 23 | **Operatiivinen riski**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan III osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 23a | **Operatiivinen riski – josta perusmenetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan III osaston 2 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 23b | **Operatiivinen riski – josta standardimenetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan III osaston 3 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 23c | **Operatiivinen riski – josta kehittynyt mittausmenetelmä**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan III osaston 4 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 24 | **Vähennysrajan alle jäävä määrä (johon sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)**  Määrän on vastattava niiden vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen erien summaa, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa, sen jälkeen kun on sovellettu 250 prosentin riskipainoa. Näihin määriin sisältyvät seuraavat:   * tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset, jotka ovat yhteensä enintään 10 prosenttia laitoksen ydinpääoman (CET1) eristä laskettuna vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti. * kun laitoksella on merkittävä sijoitus finanssialan yhteisössä, suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisön ydinpääoma (CET1) instrumenteista ja jotka ovat yhteensä enintään 10 prosenttia laitoksen ydinpääoman (CET1) eristä laskettuna vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.   Tämän rivin tiedot ilmoitetaan ainoastaan tiedoksi, koska tähän sisältyvä määrä sisältyy myös riville 1, jossa laitoksia pyydetään julkistamaan luottoriskiä koskevat tiedot. |
| 25 | Ei sovelleta |
| 26 | Ei sovelleta |
| 27 | Ei sovelleta |
| 28 | Ei sovelleta |
| 29 | **Yhteensä**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan sekä 95, 96 ja 98 artiklan mukaisesti laskettu kokonaisriskin määrä |

**Lomake EU KM1 – Keskeiset mittarit.** Vakiomuotoinen.

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä I esitettyä lomaketta EU KM1 vakavaraisuusasetuksen 447 artiklan a–g alakohdan ja 438 artiklan b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a–e | Julkistamiskaudet T, T-1, T-2, T-3 ja T-4 on määritelty neljännesvuosittaisiksi kausiksi, ja kyseiset sarakkeet on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 433 a, 433 b ja 433 c artiklassa säädetyin väliajoin.  Laitosten, jotka julkistavat tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot neljännesvuosittain, on ilmoitettava kausia T, T-1, T-2, T-3 ja T-4 koskevat tiedot; laitosten, jotka julkistavat tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot puolivuosittain, on ilmoitettava kausia T, T-2 ja T-4 koskevat tiedot; ja laitosten, jotka julkistavat tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot vuosittain, on ilmoitettava kausia T ja T-4 koskevat tiedot.  Laitosten on ilmoitettava julkistamiskausia vastaavat päivämäärät.  Aikaisempia kausia koskevien tietojen julkistamista ei vaadita silloin, kun tiedot julkistetaan ensimmäistä kertaa. |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Ydinpääoma (CET1)**  Ydinpääoman (CET1) määrä on määrä, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 29). |
| 2 | **Ensisijainen pääoma (T1)**  Ensisijaisen pääoman (T1) määrä on määrä, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 45). |
| 3 | **Kokonaispääoma**  Kokonaispääoman määrä on määrä, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 59). |
| 4 | **Kokonaisriskin määrä**  Kokonaisriskin (TREA) määrä on määrä, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 60). |
| 5 | **Ydinpääoman (CET1) osuus (%)**  Ydinpääoman osuus on arvo, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 61). |
| 6 | **Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)**  Ensisijaisen pääoman osuus on arvo, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 62). |
| 7 | **Kokonaispääomaosuus (%)**  Kokonaispääomaosuus on arvo, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 63). |
| EU 7a | **Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)**  Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| EU 7b | **joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)**  Se osa toimivaltaisen viranomaisen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä omien varojen lisävaatimuksista, joka liittyy muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin ja jonka on muodostuttava ydinpääomasta (CET1) 104 a artiklan 4 kohdan ensimmäisen ja kolmannen alakohdan mukaisesti. |
| EU 7c | **joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)**  Se osa toimivaltaisen viranomaisen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä omien varojen lisävaatimuksista, joka liittyy muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin ja jonka on muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) 104 a artiklan 4 kohdan ensimmäisen ja kolmannen alakohdan mukaisesti. |
| EU 7d | **SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (TSCR-suhdeluku) (%)**  Tässä tarkoitetaan i ja ii alakohdassa määritettyjen arvojen summaa:   1. vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan c alakohdassa määritetty kokonaispääomaosuus (8 %); 2. omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (pilarin 2 vaatimukset – P2R) ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti ja jotka määritetään valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä sekä valvonnallisista stressitesteistä annetuissa EPV:n ohjeissa*[[2]](#footnote-3)* (”EBA SREP GL”) annettujen kriteerien mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.   Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus (TSCR), jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa.  Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut muita riskejä kuin ylivelkaantumisriskiä koskevista omien varojen lisävaatimuksista, ainoastaan i alakohdan arvo on ilmoitettava. |
| 8 | **Yleinen pääomapuskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohdan ja 129 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä. |
| EU 8a | **Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri (%)**  Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä. |
| 9 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohdan, 130 artiklan ja 135–140 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| EU 9a | **Järjestelmäriskipuskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohdan, 133 artiklan ja 134 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| 10 | **Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohdan ja 131 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| EU 10a | **Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohdan ja 131 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| 11 | **Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)**  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdan mukaisesti ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen varojen kokonaismäärästä. |
| EU 11a | **Yhteenlasketut pääomavaatimukset (OCR) (%)**  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. rivillä EU 7d tarkoitettu TSCR-suhde; 2. vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Tässä kohdassa ilmoitetaan EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde.  Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, julkistetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 12 | **Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)** |
| 13 | **Vastuiden kokonaismäärä**  Vastuiden kokonaismäärä sen määrän mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä 24). |
| 14 | **Vähimmäisomavaraisuusaste (%)**  Vähimmäisomavaraisuusaste sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä 25). |
| EU 14a | **Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (%)**  Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä.  Omien varojen lisävaatimukset sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä EU-26a). |
| EU 14b | **joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)**  Se osa toimivaltaisen viranomaisen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä omien varojen lisävaatimuksista, joka liittyy ylivelkaantumisriskiin ja jonka on muodostuttava ydinpääomasta (CET1) 104 a artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti.  Omien varojen lisävaatimukset sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä EU-26b). |
| EU 14c | **SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)**  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan d alakohdassa määritetty vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus tai vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 7 kohdan mukaisesti laskettu mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus tapauksen mukaan; 2. omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (pilarin 2 vaatimukset – P2R) ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä.   Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (TSLRR), jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle.  Jos toimivaltainen viranomainen ei ole asettanut ylivelkaantumisriskiä koskevia omien varojen lisävaatimuksia, ainoastaan i alakohdan tiedot ilmoitetaan. |
| EU 14d | **Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohta  Sovellettava vähimmäisomavaraisuusastepuskuri sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä 27). |
| EU 14e | **Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)**  Rivien EU 14c ja EU 14d summa. |
| 15 | **Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)**  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona likvidien varojen arvo komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4) 9 artiklan mukaisesti ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 17 artiklan 2 kohdassa säädetyn oikaisumekanismin soveltamista. |
| EU 16a | **Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo**  Laitosten on ilmoitettava lähtevien rahavirtojensa painotetun arvon summa liitteen XIII mukaisesti (lomakkeen EU LIQ1 – Maksuvalmiusvaatimusta koskevat määrälliset tiedot, rivi 16). |
| EU 16b | **Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo**  Laitosten on ilmoitettava tulevien rahavirtojensa painotetun arvon summa liitteen XIII mukaisesti (lomakkeen EU LIQ1 – Maksuvalmiusvaatimusta koskevat määrälliset tiedot, rivi 20). |
| 16 | **Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona likviditeetin nettoulosvirtaus, joka vastaa ulosvirtausten kokonaismäärää, josta on vähennetty kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia koskeva vähennys, josta on vähennetty niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa, ja niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa. |
| 17 | **Maksuvalmiusvaatimus (%)**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona erän ”maksuvalmiusvaatimus (%)” prosenttiosuus delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 1 kohdan määritelmän mukaisesti.  Maksuvalmiusvaatimus vastaa luottolaitoksen maksuvalmiuspuskurin suhdetta sen likviditeetin nettoulosvirtauksiin 30 kalenteripäivän stressikauden aikana, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. |
| 18 | **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä**  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti laskettu käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrä liitteessä XIII esitetyn mukaisesti (lomakkeen EU LIQ2 – Pysyvän varainhankinnan vaatimus, rivi 14). |
| 19 | **Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä**  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti laskettu vaaditun pysyvän rahoituksen määrä liitteessä XIII esitetyn mukaisesti (lomakkeen EU LIQ2 – Pysyvän varainhankinnan vaatimus, rivi 33). |
| 20 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan mukaisesti laskettu pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR). |

**Lomake EU INS1 – Osuudet vakuutusyrityksissä.** Vakiomuotoinen.

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään liitteessä I esitettyä lomaketta EU INS1 vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan f alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | Vastuuarvo  Vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä pidettyjen omien varojen instrumenttien vastuuarvo, jota laitokset eivät vähennä omista varoistaan vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan mukaisesti, kun ne laskevat pääomavaatimuksensa yksilöllisesti, alakonsolidointiryhmän tasolla tai konsolidoinnin perusteella. |
| b | Riskille alttiina oleva määrä  Vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä pidettyihin omien varojen instrumentteihin liittyvä riskille alttiina oleva määrä, jota laitokset eivät vähennä omista varoistaan vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan mukaisesti, kun ne laskevat pääomavaatimuksensa yksilöllisesti, alakonsolidointiryhmän tasolla tai konsolidoinnin perusteella. |

**Lomake EU INS2 – Finanssiryhmittymät – Tiedot omista varoista ja vakavaraisuussuhteesta.** Vakiomuotoinen.

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä I olevan lomakkeen EU INS2 vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan g alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | Finanssiryhmittymän täydentävien omien varojen vaatimukset (määrä)  Finanssiryhmittymän täydentävien omien varojen vaatimusten määrä laskettuna Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/87/EY[[4]](#footnote-5) 6 artiklan ja kyseisen direktiivin liitteen I mukaisesti, kun sovelletaan liitteessä I vahvistettua menetelmää 1 tai 2. |
| 2 | Finanssiryhmittymän vakavaraisuussuhde (%)  Finanssiryhmittymän vakavaraisuussuhde laskettuna Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/87/EY 6 artiklan ja kyseisen direktiivin liitteen I mukaisesti, kun sovelletaan liitteessä I vahvistettua menetelmää 1 tai 2. |

**Taulukko EU OVC – Tiedot sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessista (ICAAP).** Joustava muoto.

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttääkseen liitteessä I olevan lomakkeen EU OVC vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a | Menetelmät sisäisen pääoman riittävyyden arvioimiseksi  Laitosten on esitettävä tiivistelmä soveltamistaan menetelmistä, joilla arvioidaan sisäisen pääoman riittävyyttä nykyisten ja tulevien toimintojen jatkuvuuden kannalta. |
| b | Asiaankuuluvan toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä tulokset laitoksen sisäisestä pääoman riittävyyden arviointimenettelystä  Laitosten on ilmoitettava nämä tiedot vain, jos asiaankuuluva toimivaltainen viranomainen sitä vaatii. |

LIITE IV – Ohjeet riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistamista varten

**Lomake EU OVA – Laitoksen riskinhallintamenetelmä:** vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[5]](#footnote-6), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 435 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä III olevan lomakkeen EU OVA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a) | Ylimmän hallintoelimen vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti hyväksymässä lyhyessä riskilausumassa on kuvattava, miten liiketoimintamalli määrittää yleisen riskiprofiilin ja vaikuttaa siihen: esimerkiksi liiketoimintamalliin liittyvät keskeiset riskit ja se, miten kukin näistä riskeistä näkyy ja miten sitä kuvataan riskeistä julkistettavissa tiedoissa, tai miten laitoksen riskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa.  Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisessa riskilausumassa laitosten on myös ilmoitettava ryhmänsisäisten sekä sidosyritysten ja lähipiirin kanssa toteutettujen olennaisten liiketoimien luonne, laajuus, tarkoitus ja taloudellinen sisältö. Tiedot on ilmoitettava vain liiketoimista, joilla on olennainen vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (mukaan lukien maineriski) tai riskin jakautumiseen ryhmän sisällä. Laitosten on myös esitettävä keskeiset suhdeluvut ja luvut, jotka osoittavat, miten laitoksen riskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti annettavat tiedot sisältävät kunkin riskityypin riskienhallintarakenteen: koko laitoksessa osoitetut vastuualueet (mukaan lukien tarvittaessa valtuuksien valvonta ja siirtäminen sekä vastuualueiden jakaminen ylimmän hallintoelimen, liiketoimintalinjojen ja riskinhallintatoiminnon välillä riskityypin, liiketoimintayksikön ja muiden asiaankuuluvien tietojen mukaan); riskienhallintaprosesseihin osallistuvien elinten ja toimintojen väliset suhteet (mukaan lukien tarvittaessa ylin hallintoelin, riskikomitea, riskinhallintatoiminto, säännösten noudattamista valvova toiminto ja sisäisen tarkastuksen toiminto); sekä organisatoriset ja sisäiset valvontamenettelyt.  Kun asiaankuuluvan riskinhallintatoiminnon rakenne ja organisaatio julkistetaan, laitosten on täydennettävä ilmoitettavia tietoja seuraavilla tiedoilla:   * tiedot yleisestä sisäisestä valvontakehyksestä ja siitä, miten sen valvontatoiminnot on järjestetty (valtuudet, resurssit, perussääntö, riippumattomuus), tärkeimmät niiden suorittamat tehtävät ja kaikki olennaiset nykyiset tai suunnitellut muutokset näihin toimintoihin; * hyväksytyt rajat riskeille, joille laitos altistuu; * muutokset sisäisen valvonnan, riskinhallinnan, vaatimustenmukaisuuden ja sisäisen tarkastuksen johdossa; * kanavat riskikulttuurista ja sen heikkenemisestä ja täytäntöönpanosta laitoksessa tiedottamiseksi (esimerkiksi, onko olemassa käytännesääntöjä, käsikirjoja, jotka sisältävät operatiiviset rajat tai menettelyt riskirajojen loukkausten tai rikkomisten käsittelyyn tai menettelyjä riskejä koskevien kysymysten nostamiseksi esiin ja jakamiseksi liiketoimintalinjojen ja riskitoimintojen välillä). |
| c) | Julistukselle, joka laitosten on esitettävä vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti riskienhallintajärjestelyjen riittävyydestä, on saatava ylimmän hallintoelimen hyväksyntä, ja siinä on vakuutettava, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät. |
| d) | Osana vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohdassa julkistettavaksi vaadittuja tietoja laitosten on ilmoitettava riskien raportoinnissa ja/tai mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö ja kuvattava riskejä koskevien tietojen kulkua ylimmälle hallintoelimelle ja ylimmälle johdolle. |
| e) | Antaessaan tietoja riskien raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien tärkeimmistä piirteistä vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti laitosten on julkistettava riskinhallintastrategioiden järjestelmällisiä ja säännöllisiä tarkistuksia sekä niiden tehokkuuden määräaikaista arviointia koskevat toimintalinjansa. |
| f) | Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti riskien hallinnassa sovellettavista strategioista ja prosesseista julkistettavien tietojen on sisällettävä laadulliset tiedot stressitesteistä, kuten salkut, joille tehdään stressitesti, hyväksytyt skenaariot ja käytetyt menetelmät, ja stressitestien käyttö riskinhallinnassa. |
| g) | Laitosten on annettava tietoja strategioista ja prosesseista, joilla hallitaan riskejä, suojaudutaan niiltä ja vähennetään niitä, sekä suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuuden seurannasta vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti laitosten liiketoimintamallista johtuvien riskien osalta. |

**Lomake EU OVB – Hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot:** vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä III olevan lomakkeen EU OVB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a) | Laitosten on julkistettava ylimmän hallintoelimen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti. Näitä tietoja julkistettaessa sovelletaan seuraavia täsmennyksiä:   * direktiivin 2013/36/EU[[6]](#footnote-7), jäljempänä ’vakavaraisuusdirektiivi ’, 91 artiklan 3 ja 4 kohdan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava tämän artiklan mukaisesti laskettujen johtotehtävien lukumäärä; * laitosten on julkistettava kunkin ylimmän hallintoelimen jäsenen hoidettavana tosiasiallisesti olevien johtotehtävien määrä (riippumatta siitä, onko kyseessä konserniyritys, huomattava omistusosuus tai samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluva laitos ja onko johtotehtävä liikkeenjohtoon osallistuvan vai osallistumattoman johtajan tehtävä) riippumatta siitä, onko johtotehtävä yhteisössä, jolla on kaupallinen tavoite; * jos toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt muita johtotehtäviä, kaikkien laitosten, joissa kyseisellä jäsenellä on johtotehtävä, on julkistettava tämä seikka sekä lisäjohtotehtävän hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen nimi. |
| b) | Antaessaan tietoja ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettavista toimintamalleista vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti laitosten on annettava tiedot jäsenten tosiasiallisesta osaamisesta, taidoista ja asiantuntemuksesta. Laitosten on annettava tiedot toimintaperiaatteista, jotka mahdollisesti johtuvat jatkuvuussuunnittelusta, sekä ylimmän hallintoelimen yleisen kokoonpanon ennakoitavissa olevista muutoksista. |
| c) | Kun laitokset julkistavat monipuolisuuteen tähtäävän toimintamallinsa vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti, niiden on annettava tiedot toimintamallissa asetetuista tavoitteista ja asiaankuuluvista päämääristä sekä tiedot siitä, missä määrin kyseiset tavoitteet ja päämäärät on saavutettu.  Laitosten on erityisesti julkistettava sukupuolten moninaisuutta koskevat toimintamallinsa, mukaan lukien:   * jos on asetettu tavoite aliedustetun sukupuolen osalta ja ikää, koulutusta, työkokemusta ja maantieteellistä alkuperää koskeville käytänteille, asetettu tavoite ja tavoitteiden täyttymisen taso; * jos tavoitetta ei ole saavutettu, laitosten on esitettävä syyt siihen ja tarvittaessa toimenpiteet, joihin on ryhdytty tavoitteen saavuttamiseksi tietyssä määräajassa. |
| d) | Laitoksen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti, onko se perustanut erillisen riskikomitean, ja kuinka monta kertaa riskikomitea on kokoontunut. |
| e) | Osana vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaista kuvausta riskejä koskevien tietojen kulusta ylimmälle hallintoelimelle laitosten on kuvattava ylimmälle hallintoelimelle suunnatun riskiraportoinnin prosessi, erityisesti sen tiheys, soveltamisala ja riskien pääsisältö sekä se, miten ylin hallintoelin on osallistunut raportoitavan sisällön määrittämiseen. |

LIITE VI – Sääntelykehyksen soveltamisalasta julkistettavia tietoja koskevat ohjeet

**Lomake EU LI1 – Tilinpäätössäännöstön mukaisen ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan väliset erot ja tilinpäätösluokkien sijoittuminen (mapping) sääntelyn mukaisiin riskiluokkiin.** Joustava muoto.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[7]](#footnote-8), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 436 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan lomakkeen EU LI1.

|  |  |
| --- | --- |
| Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 – XXX | **Varat yhteensä**  Rivirakenteen on oltava sama kuin laitoksen uusimmassa saatavilla olevassa taloudellisessa raportoinnissa käytetty taseen rivirakenne.  ’Taloudellisella raportoinnilla” tarkoitetaan direktiivin 2013/34/EU[[8]](#footnote-9) 4 ja 24 artiklassa määriteltyjä yksittäisiä vuositilinpäätöksiä ja konsernitilinpäätöksiä sekä (tarvittaessa) kansainvälisten tilinpäätösstandardien, sellaisina kuin ne on EU:ssa hyväksytty asetuksella (EY) N:o 1606/2002[[9]](#footnote-10), mukaisia tilinpäätöksiä. |
| 1 – XXX | **Velat yhteensä**  Rivirakenteen on oltava sama kuin laitoksen uusimmassa saatavilla olevassa taloudellisessa raportoinnissa käytetty taseen rivirakenne.  ’Taloudellisella raportoinnilla” tarkoitetaan direktiivin 2013/34/EU 4 ja 24 artiklassa määriteltyjä yksittäisiä vuositilinpäätöksiä ja konsernitilinpäätöksiä sekä (tarvittaessa) kansainvälisten tilinpäätösstandardien, sellaisina kuin ne on EU:ssa hyväksytty asetuksella (EY) N:o 1606/2002, mukaisia tilinpäätöksiä. |

|  |  |
| --- | --- |
| Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| **a** | **Kirjanpitoarvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistuissa tilinpäätöksissä**  Sovellettavan tilinpäätössäännöstön, muun muassa direktiiviin 2013/34/EU ja direktiiviin 86/635/ETY[[10]](#footnote-11) perustuvan tilinpäätössäännöstön tai kansainvälisten tilinpäätösstandardien, sellaisina kuin ne on hyväksytty EU:ssa, konsolidointivaatimusten mukaisesti laaditun taseen vastaavaa- ja vastattavaa-puolella ilmoitettu määrä. |
| **b** | **Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot**  Vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jaksossa vahvistettujen vakavaraisuussääntelyn mukaista konsolidointia koskevien vaatimusten mukaisesti laaditun taseen vastaavaa- ja vastattavaa-puolella ilmoitettu määrä.  Jos tilinpäätössäännöstön mukaisen konsolidoinnin ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin laajuus on täysin sama, tämän lomakkeen sarakkeet a ja b on yhdistettävä. |
| **c** | **Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien erien kirjanpitoarvot**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvun soveltamisalaan kuuluvien erien (muiden kuin taseen ulkopuolisten erien) varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot. |
| **d** | **Vastapuoliriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien erien kirjanpitoarvot**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvien erien (muiden kuin taseen ulkopuolisten erien) varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot. |
| **e** | **Arvopaperistamiskehyksen soveltamisalaan kuuluvien erien kirjanpitoarvot**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun soveltamisalaan kuuluvien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien (muiden kuin taseen ulkopuolisten erien) varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot. |
| **f** | **Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien erien kirjanpitoarvot**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston soveltamisalaan kuuluvien erien (muiden kuin taseen ulkopuolisten erien) varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot. Kaupankäyntivaraston arvopaperistamispositioita vastaavat erät, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston vaatimuksia, on sisällytettävä tähän sarakkeeseen. |
| **g** | **Sellaisten erien kirjanpitoarvot, joihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia tai joihin sovelletaan omista varoista tehtäviä vähennyksiä**  Sellaisten erien (muiden kuin taseen ulkopuolisten erien), joihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen mukaisia omien varojen vaatimuksia, varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot; sellaisten erien (muiden kuin taseen ulkopuolisten erien), joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen mukaisia omista varoista tehtäviä vähennyksiä, varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot.  Vähennettyihin eriin voivat sisältyä esimerkiksi vakavaraisuusasetuksen 37, 38, 39 ja 41 artiklassa luetellut erät.  Varojen määrät ovat määriä, jotka on tosiasiallisesti vähennetty omista varoista, ottaen huomioon mahdollinen nettoutus velkojen kanssa, joka on sallittu vakavaraisuusasetuksen toisen osan asiaankuuluvien artiklojen perusteella sovellettavan vähennyksen kautta (ja mahdollinen vähennysraja).  Kun vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdassa ja 48 artiklassa lueteltuihin eriin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa sen sijaan, että ne olisi vähennetty, niitä ei julkisteta tämän lomakkeen sarakkeessa g vaan lomakkeen EU LI1 muissa asianmukaisissa sarakkeissa. Tämä koskee myös kaikkia muita eriä, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen vaatimusten mukaisesti.  Velkojen määrät ovat niitä velkojen määriä, jotka on otettava huomioon omista varoista vähennettävien varojen määrän määrittämiseksi vakavaraisuusasetuksen toisen osan asiaankuuluvien artiklojen mukaisesti. Lisäksi tässä sarakkeessa on ilmoitettava kaikki muut velat kuin ne, jotka i) ovat merkityksellisiä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun vaatimusten soveltamisen kannalta tai ii) ovat merkityksellisiä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun ja kolmannen osan IV osaston vaatimusten soveltamisen kannalta. |
| **kaikki** | Kun yhteen erään sovelletaan pääomavaatimuksia useamman kuin yhden riskikehyksen mukaisesti, kirjanpitoarvot on ilmoitettava kaikissa niissä sarakkeissa, jotka liittyvät kyseessä oleviin pääomavaatimuksiin. Sen vuoksi tämän lomakkeen sarakkeiden c–g määrien summa voi olla suurempi kuin tämän lomakkeen sarakkeen b määrä. Laitosten on annettava laadullisia selityksiä varoista ja veloista, joihin sovelletaan pääomavaatimuksia useammassa kuin yhdessä vakavaraisuusasetuksen kolmannessa osassa luetellussa riskikehyksessä. |

**Lomake EU LI2 – Sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien ja tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen välisten erojen pääasialliset syyt.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan d alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan lomakkeen EU LI2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat varojen kirjanpitoarvot**  Tämän lomakkeen sarakkeissa b–e ilmoitettujen määrien on oltava samat kuin lomakkeen EU LI1 sarakkeissa c–f ilmoitetut määrät. |
| 2 | **Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat velkojen kirjanpitoarvot**  Tämän lomakkeen sarakkeissa b–e ilmoitettujen määrien on oltava samat kuin lomakkeen EU LI1 sarakkeissa c–f ilmoitetut määrät. |
| 3 | **Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva yhteenlaskettu nettomäärä**  Taseeseen sisältyvien varojen ja velkojen välisen nettoutuksen jälkeinen varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva määrä riippumatta siitä, sovelletaanko kyseisiin varoihin ja velkoihin erityisiä nettoutussääntöjä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 5 luvun sekä IV osaston nojalla.  Tällä rivillä ilmoitetun määrän on oltava yhtä suuri kuin rivillä 1 ilmoitettu arvo vähennettynä tämän lomakkeen rivillä 2 ilmoitetulla arvolla. |
| 4 | **Taseen ulkopuoliset määrät**  Tässä ilmoitetaan taseen ulkopuoliset alkuperäiset vastuut ennen luottovasta-arvokertoimen käyttöä, tarvittaessa laaditusta taseen ulkopuolisesta selvityksestä, tämän lomakkeen sarakkeissa a–d esitetyn varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan mukaisesti. |
| 5 | ***Arvostuserot***  Vakavaraisuusasetuksen toisen osan I osaston 2 luvussa olevan 34 artiklan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan I osaston 3 luvussa olevan 105 artiklan mukaisten arvonoikaisujen kirjanpitoarvon vaikutus kaupankäyntivarastoon kuuluviin ja kuulumattomiin vastuisiin, jotka on arvostettu käypään arvoon sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.  Tämän määrän on vastattava lomakkeen EU CC1 rivillä 7 ilmoitettua määrää sekä lomakkeen EU PV1 rivillä 12 sarakkeessa f ilmoitettua määrää. |
| 6 | ***Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta tämän lomakkeen rivillä 2 jo esitettyjä***  Tähän erään sisältyvät taseeseen kuuluvien ja taseen ulkopuolisten vastuuerien nettomäärät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 5 luvun sekä kolmannen osan IV osaston erityisten nettoutussääntöjen soveltamisen jälkeen. Nettoutussääntöjen soveltamisen vaikutus voi olla negatiivinen (jos on nettoutettava useampia vastuita kuin tase-erien nettoutuksessa tämän lomakkeen rivillä 2) tai positiivinen (jos vakavaraisuusasetuksen nettoutussääntöjen soveltaminen johtaa pienemmän määrän nettouttamiseen kuin tase-erien nettoutuksessa tämän lomakkeen rivillä 2). |
| 7 | ***Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot***  Sellaisten erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen (kuten ne on määritelty komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 183/2014[[11]](#footnote-12)) yhdistäminen uudelleen vastuuarvoon, jotka on vähennetty sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 lukuun kuuluvien vastuiden kirjanpitoarvosta riskipainotusta varten. Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti riskipainotettujen vastuiden osalta, kun varovaisuusperiaatteen mukaiseen konsolidointiin perustuvien tilinpäätösten kirjanpitoarvoista on vähennetty yleisiksi luottoriskioikaisuiksi edellä mainitun delegoidun asetuksen nojalla katsottavat osat, kyseiset osat on liitettävä uudelleen vastuuarvoon. |
| 8 | ***Luottoriskin vähentämistekniikoiden käytöstä johtuvat erot***  Vakavaraisuusasetuksessa määriteltyjen luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen vaikutus varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvaan vastuuarvoon. |
| 9 | ***Luottovasta-arvokertoimista johtuvat erot***  Vakavaraisuusasetuksen mukaisten luottovasta-arvokerrointen soveltamisen vaikutus varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvoon.  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti riskipainotettavien taseen ulkopuolisten erien luottovasta-arvokerroin määritetään vakavaraisuusasetuksen 111, 166, 167 ja 182 (luottoriskin osalta) ja 246 artiklan (arvopaperistamisriskin osalta) mukaisesti. |
| 10 | ***Sellaisesta arvopaperistamisesta, johon liittyy riskin siirto, johtuvat erot***  Vaikutus, joka arvopaperistettujen liiketoimien käytöllä luottoriskin siirtämiseksi kolmansille osapuolille vakavaraisuusasetuksen mukaisesti on arvopaperistettujen vastuiden vastuuarvoon. |
| 11 | ***Muut erot*** *(tarvittaessa)*  Muut merkitykselliset tekijät, jotka vaikuttavat vakavaraisuussääntelyn mukaiseen konsolidointiin perustuvan tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen ja sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien välisiin eroihin.  Laitosten on täydennettävä tähän riviin sisältyviä määrällisiä tietoja lomakkeessa EU LIA laadullisilla selityksillä, jotka koskevat näiden erojen tärkeimpiä syitä. |
| 12 | **Sääntelytarkoituksia varten käytetyt vastuuerien määrät**  Yhteenlaskettu määrä, joka katsotaan lähtökohdaksi riskipainotettujen vastuuerien laskemiselle muun luottoriskin vähentämismenetelmän kuin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa tarkoitetun nettoutuksen käytön jälkeen ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 5 luvun sekä IV osaston nettoutusvaatimusten soveltamisen jälkeen kunkin riskiluokan osalta.  Jos sovelletaan standardimenetelmää, tämä on arvo vakavaraisuusasetuksen 34 ja 110 artiklan mukaisten erityisten luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden erään liittyvien omien varojen vähennysten jälkeen. Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä I lueteltujen taseen ulkopuolisten erien vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen vähentämisen jälkeinen nimellisarvo kerrottuna vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdassa mainitulla sovellettavalla prosenttiosuudella.  IRB-menetelmän osalta julkistettava arvo on vakavaraisuusasetuksen 166, 167 ja 168 artiklassa tarkoitettu vastuuarvo.  Näin ollen varovaisuusperiaatteen mukaiseen konsolidointiin perustuvassa tilinpäätöksessä ilmoitetut kirjanpitoarvot on ilmoitettava tämän lomakkeen vastaavilla riveillä 1–3, kun taas taseen ulkopuoliset alkuperäiset vastuut on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 4. Näitä määriä koskevat erityiset sääntelytarkoituksissa tehdyt lisäykset tai vähennykset on sisällytettävä tämän lomakkeen riveille 5–11, jotta voidaan selittää, miten nämä määrät sovitetaan yhteen sen vastuumäärän kanssa, jota käytetään sääntelytarkoituksia varten lähtökohtana riskipainotettujen vastuuerien laskennassa kunkin tämän lomakkeen sarakkeissa b–e mainitun kehyksen mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että erityisesti luottoriskin osalta tämän lomakkeen rivillä 12 julkistettavat sääntelytarkoituksia varten huomioon otettavat vastuumäärät eroavat kirjanpitoarvoista, jotka on ilmoitettu varovaisuusperiaatteen mukaiseen konsolidointiin perustuvissa tilinpäätöksissä, koska riskipainotettujen vastuuerien laskennassa sovelletaan erityistä kirjanpidollisten varausten sääntelykohtelua. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| **a** | **Yhteensä**  ’Yhteensä’ lomakkeen LI2 sarakkeessa a = lomakkeen EU LI1 sarakkeessa b olevat määrät – lomakkeen EU LI1 sarakkeessa g olevat määrät. |
|  | Sarakkeiden jakaminen sääntelyn mukaisiin riskiluokkiin b–e vastaa vakavaraisuusasetuksen kolmannessa osassa esitettyä jaottelua: |
| **b** | **Luottoriskikehys**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaiset vastuut  Luottoriskikehyksen vastuiden on vastattava joko luottoriskin standardimenetelmässä sovellettua vastuumäärää (ks. vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa oleva 111 artikla) tai maksukyvyttömyystilassa olevia vastuita luottoriskiä koskevassa IRB-menetelmässä (ks. vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvussa olevat 166, 167 ja 168 artikla). |
| **c** | **Arvopaperistamiskehys**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaiset kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut  Arvopaperistamisvastuut on määritettävä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvussa olevan 246 artiklan mukaisesti. |
| **d** | **Vastapuoliriskikehys**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa käsitellyt vastuut |
| **e** | **Markkinariskikehys**  Markkinariskivastuut, jotka vastaavat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvia positioita.  Ainoastaan tämän lomakkeen rivit 1–3 ja 12 on täytettävä tässä sarakkeessa. |
| kaikki | Kun yhteen erään sovelletaan pääomavaatimuksia useamman kuin yhden riskikehyksen mukaisesti, se on ilmoitettava kaikissa niissä sarakkeissa, jotka liittyvät kyseessä oleviin pääomavaatimuksiin. Sen vuoksi tämän lomakkeen sarakkeiden b–e määrien summa voi olla suurempi kuin tämän lomakkeen sarakkeessa a ilmoitettu määrä. Laitosten on annettava laadullisia selityksiä varoista ja veloista, joihin sovelletaan pääomavaatimuksia useammassa kuin yhdessä vakavaraisuusasetuksen kolmannessa osassa luetellussa riskikehyksessä. |

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

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan b alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan lomakkeen EU LI3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
|  | Rivit ovat joustavia. Tiedot on ilmoitettava yhteisöistä, jotka kuuluvat sovellettavan tilinpäätössäännöstön ja vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jakson mukaisesti määritettyyn tilinpäätössäännöstön mukaisen konsolidoinnin ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin soveltamisalaan ja joiden tapauksessa tilinpäätössäännöstön mukaisen konsolidoinnin menetelmä eroaa vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin menetelmästä. Yksi rivi yhteisöä kohti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a | **Yhteisön nimi**  Laitoksen tilinpäätössäännöstön tai vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin soveltamisalaan sisältyvän tai siitä vähennetyn yhteisön kaupallinen nimi |
| b | **Tilinpäätössäännöstön mukaisen konsolidoinnin menetelmä**  Konsolidointimenetelmä, jota käytetään sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti |
| c–g | **Vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin menetelmä**  Konsolidointimenetelmä, jota käytetään vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun soveltamiseksi  Vähintään on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan b alakohdassa luetellut menetelmät.  Laitosten on merkittävä rastilla sarakkeet, jotka ilmaisevat kunkin yhteisön tilinpäätössäännöstön mukaisen konsolidointimenetelmän ja sen, onko kukin varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalaan kuuluva yhteisö i) täysin konsolidoitu; ii) osittain konsolidoitu; iii) kirjattu pääomaosuusmenetelmällä; iv) ei konsolidoitu eikä vähennetty; tai v) vähennetty. |
| **h** | **Yhteisön kuvaus**  Lyhyt kuvaus yhteisöstä ja (vähintään) tiedot sen toiminta-alasta. |

**Lomake EU LIA – Selvitykset tilinpäätökseen sisältyvien ja sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien välisistä eroista.** Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan b ja d alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan lomakkeen EU LIA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a | Laitosten on selitettävä ja määritettävä kaikki lomakkeen EU LI1 sarakkeissa a ja b olevien määrien huomattavien erojen lähteet riippumatta siitä, johtuvatko erot erilaisista konsolidointisäännöistä vai erilaisten tilinpäätösstandardien käytöstä tilinpäätössäännöstön mukaisessa konsolidoinnissa ja vakavaraisuussääntelyn mukaisessa konsolidoinnissa. |
| b | Laitosten on selitettävä, mistä lomakkeessa EU LI2 esitettyjen varovaisuusperiaatteen mukaiseen konsolidointiin perustuvien kirjanpitoarvojen ja sääntelytarkoituksia varten käytettyjen määrien väliset erot johtuvat. |

**Lomake EU LIB – Muut laadulliset tiedot soveltamisalasta.** Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan f, g ja h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan lomakkeen EU LIB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a | Laitosten on ilmoitettava nykyiset tai odotetut olennaiset käytännölliset tai oikeudelliset esteet, jotka haittaavat omien varojen nopeaa siirtoa tai vastuiden maksamista emoyrityksen ja sen tytäryritysten välillä. |
| b | Laitosten on tarvittaessa ilmoitettava konsolidoinnin ulkopuolelle jäävien tytäryritysten nimet. |
| c | Laitosten on tarvittaessa ilmoitettava olosuhteet, joissa käytetään vakavaraisuusasetuksen 7 artiklassa tarkoitettua poikkeusta tai vakavaraisuusasetuksen 9 artiklassa säädettyä yksilöllistä konsolidointimenetelmää. |
| d | Laitosten on tarvittaessa ilmoitettava kokonaismäärä, jolla todelliset omat varat alittavat kaikilta konsolidoinnin ulkopuolisilta tytäryrityksiltä vaaditun määrän, sekä kyseisen tytäryrityksen nimi tai kyseisten tytäryritysten nimet. |

**Lomake EU PV1 – Varovaiset arvonoikaisut:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten, jotka soveltavat pääasiallista menetelmää muiden arvonoikaisujen määritykseen varovaista arvostusta varten komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101[[12]](#footnote-13) III luvun mukaisesti, on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan lomakkeen EU PV1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| Rivit 1–10 | Luokkatason muut arvonoikaisut  Markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin, malliriskeihin, keskittyneisiin positioihin, tuleviin hallintokustannuksiin, sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen ja operatiivisiin riskeihin liittyvät luokkatason muut arvonoikaisut on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–11 ja 14–17 artiklassa kuvatulla tavalla.  Kun on kyse markkinahintojen epävarmuutta, positioiden sulkemiskustannuksia ja malliriskejä koskevista luokista, joihin sovelletaan hajautusetuja delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti, luokkatason muut arvonoikaisut on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeissa a–EU-e2 yksittäisten muiden arvonoikaisujen yksinkertaisena summana ennen hajautusetua. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaiset hajautusedut on sisällytettävä tämän lomakkeen sarakkeeseen f. |
| 1 | Markkinahintojen epävarmuus  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut on laskettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan mukaisesti. |
| 2 | Ei sovelleta |
| 3 | Positioiden sulkemiskustannukset  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut on laskettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan mukaisesti. |
| 4 | Keskittyneet positiot  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 11 kohta  Keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut on laskettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti. |
| 5 | Sopimusten ennenaikainen päättäminen  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen liittyvät muut arvonoikaisut on laskettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 16 artiklan mukaisesti. |
| 6 | Malliriskit  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut on laskettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti. |
| 7 | Operatiiviset riskit  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Operatiivisiin riskeihin liittyvät muut arvonoikaisut on laskettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 17 artiklan mukaisesti. |
| 8 | Ei sovelleta |
| 9 | Ei sovelleta |
| 10 | Tulevat hallintokustannukset  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Tuleviin hallintokustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut on laskettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 15 artiklan mukaisesti. |
| 11 | Ei sovelleta |
| 12 | Muut arvonoikaisut yhteensä  Omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti vähennettävien muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 12 sarakkeessa f. Tämän määrän on vastattava lomakkeen EU CC1 rivillä 7 ilmoitettua määrää sekä lomakkeen EU LI2 rivillä 5 sarakkeessa a ilmoitettua määrää.  Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä on tämän lomakkeen riveillä 1–10 olevien määrien summa sellaisten salkkujen osalta, joihin sovelletaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 III luvun mukaista pääasiallista menetelmää, ja delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan i–iii alakohdan mukaisesti laskettujen määrien summa sellaisten salkkujen osalta, joihin mahdollisesti sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää (fall-back approach).  Niiden salkkujen osalta, joihin sovelletaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 II luvun mukaista yksinkertaistettua menetelmää, tämän lomakkeen sarakkeeseen f sisältyvä muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä on kyseisen luvun 5 artiklan mukaisesti laskettu määrä. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a–e | **Jaottelu RISKILUOKITTAIN**  Laitosten on jaoteltava sellaiset käypään arvoon arvostetut varat ja velat, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti (kaupankäyntivarastoon kuuluvat ja kaupankäyntivaraston ulkopuoliset varat ja velat), seuraavien riskiluokkien mukaan: korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet.  Näissä sarakkeissa ei ilmoiteta komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 ja 13 artiklan mukaisesti laskettuja muita arvonoikaisuja, jotka ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeissa EU-e1 ja EU-e2. |
| EU e1 | **Luokkatason muut arvonoikaisut – Arvostuksen epävarmuus: Tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvät muut arvonoikaisut**  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta, komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artikla.  Tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin tai malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artiklan mukaisesti. |
| EU e2 | **Luokkatason muut arvonoikaisut – Sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut**  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta, komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 13 artikla.  Sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvien muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin tai malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 13 artiklan mukaisesti. |
| f | **Luokkatason kokonaismäärä hajautuksen jälkeen**  Sellaisten salkkujen osalta, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 III luvun mukaista pääasiallista menetelmää, hajautuksen jälkeisen luokkatason kokonaismäärän on sisällettävä muiden arvonoikaisujen kokonaismäärät, jotka on laskettu komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaiseen kynnysarvon laskentaan sisältyviin käypään arvoon arvostettuihin varoihin ja velkoihin sovellettavan pääasiallisen menetelmän mukaisesti. Tähän kokonaismäärään sisältyvät komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti määritellyt hajautusedut.  Tämän lomakkeen rivillä 12 sarakkeessa f ilmoitetun muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän on sisällettävä delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan i–iii alakohdan mukaisesti lasketut määrät sellaisten salkkujen osalta, joihin mahdollisesti sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää.  Niiden salkkujen osalta, joihin sovelletaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 II luvun mukaista yksinkertaistettua menetelmää, tämän lomakkeen rivillä 12 oleva muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä on kyseisen luvun 5 artiklan mukaisesti laskettu määrä. |
| g | **Josta: pääasiallisen menetelmän mukainen kokonaismäärä kaupankäyntivarastossa**  Tässä ilmoitetaan muiden arvonoikaisujen kussakin asianomaisessa luokassa sellaisten salkkujen osalta, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 III luvussa säädettyä pääasiallista menetelmää, sellaisten muiden arvonoikaisujen osuus, jotka ovat peräisin ’kaupankäyntivarastossa’ olevista positioista: kaikki positiot, jotka laitos on ottanut rahoitusvälineissä ja hyödykkeissä käydäkseen kauppaa tai suojatakseen positioita, jotka on otettu kaupankäyntitarkoituksessa vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti.  Julkistettavaan määrään on sisällyttävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti määritellyt hajautusedut. |
| h | **Josta: pääasiallisen menetelmän mukainen kokonaismäärä kaupankäyntivaraston ulkopuolella**  Tässä ilmoitetaan muiden arvonoikaisujen kussakin asianomaisessa luokassa sellaisten salkkujen osalta, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 III luvussa säädettyä pääasiallista menetelmää, sellaisten muiden arvonoikaisujen osuus, jotka ovat peräisin kaupankäyntivaraston ulkopuolisista käypään arvoon arvostetuista positioista rahoitusvälineissä ja hyödykkeissä.  Julkistettavaan määrään on sisällyttävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti määritetyt hajautusedut. |

Liite VIII – Omien varojen julkistamislomakkeita koskevat ohjeet

**Lomake EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[13]](#footnote-14), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 437 artiklan a, d, e ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII olevan lomakkeen EU CC1.
2. Lomakkeessa EU CC1 lakisääteisiin oikaisuihin sisältyvät vähennykset omista varoista ja omiin varoihin sovellettavat suodattimet.
3. Laitosten on täytettävä tämän lomakkeen sarakkeeseen b jokaisen merkittävän syöttötiedon lähde ja lisättävä ristiviittaukset lomakkeen EU CC2 vastaaviin riveihin.
4. Laitosten on sisällytettävä lomakkeen liitteenä olevaan selostukseen kuvaus kaikista rajoituksista, joita sovelletaan vakavaraisuusasetuksen mukaisessa omien varojen laskennassa, ja niistä instrumenteista, omiin varoihin sovellettavista suodattimista ja vähennyksistä, joihin kyseisiä rajoituksia sovelletaan. Niiden on myös esitettävä kattava selostus vakavaraisuussuhteiden laskentaperustasta, jos vakavaraisuussuhteet lasketaan käyttämällä muulta kuin vakavaraisuusasetuksessa säädetyltä perustalta määritettyjä omien varojen osatekijöitä.

|  |  |
| --- | --- |
| Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan sekä 27, 28 ja 29 artiklan sekä vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun EPV:n luettelon mukaiset pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ja niiden erittely instrumentin tyypin mukaan. |
| 2 | Kertyneet voittovarat  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaiset kertyneet voittovarat ennen lakisääteisiä oikaisuja (ennen tilikauden kesken kertyneitä nettovoittoja tai -tappioita). |
| 3 | Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan d ja e alakohdan mukaiset kertyneet muun laajan tuloksen erät ja muut rahastot. |
| EU-3a | Yleisten pankkiriskien rahastot  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisten yleisten pankkiriskien rahastojen määrä. |
| 4 | Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ydinpääomasta (CET1)  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ydinpääomasta (CET1), kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2 kohdassa kuvataan. |
| 5 | Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))  Vähemmistöosuudet (sallittu määrä konsolidoidussa ydinpääomassa (CET1)) vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan mukaisesti |
| EU-5a | Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot. |
| 6 | Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja  Tämän lomakkeen riveillä 1–EU-5a olevien määrien summa. |
| 7 | Muut arvonoikaisut (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaiset muut arvonoikaisut (negatiivinen määrä) |
| 8 | Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 37 artiklan mukaiset aineettomat hyödykkeet (niihin liittyvien verovelkojen vähentämisen jälkeen) (negatiivinen määrä) |
| 9 | Ei sovelleta |
| 10 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 38 artiklan mukaiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä). |
| 11 | Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon  Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaiset käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon. |
| 12 | Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 40 artiklan mukaiset negatiiviset määrät, jotka saadaan odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta. |
| 13 | Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 32 artiklan 1 kohdan mukaiset oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä). |
| 14 | Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta  Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaiset käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta. |
| 15 | Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan e alakohdan ja 41 artiklan mukaiset etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä). |
| 16 | Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)  Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdassa ja 42 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 17 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdassa ja 44 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 18 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohdassa, 43, 45 ja 46 artiklassa, 49 artiklan 2 ja 3 kohdassa sekä 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 19 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa, 43, 45 ja 47 artiklassa, 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa sekä 49 artiklan 1–3 kohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 20 | Ei sovelleta |
| EU-20a | Vastuiden määrä, joka liittyy seuraaviin eriin, joihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa, jos laitos valitsee vähentämisvaihtoehdon  Vastuiden määrä, johon voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa, jos laitos valitsee vähentämisvaihtoehdon, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdassa kuvataan. |
| EU-20b | josta: finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet (negatiivinen määrä)  Rivillä EU-20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy finanssialan ulkopuolisiin huomattaviin omistusosuuksiin, vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohdan ja 89–91 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä). |
| EU-20c | josta: arvopaperistamispositiot (negatiivinen määrä)  Tämän lomakkeen rivillä EU-20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy arvopaperistamispositioihin, vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohdan, 243 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 258 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä). |
| EU-20d | josta: vaillinaiset siirrot (negatiivinen määrä)  Tämän lomakkeen rivillä EU-20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohdan ja 379 artiklan 3 kohdan mukaisiin vaillinaisiin siirtoihin (negatiivinen määrä). |
| 21 | Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)  Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdassa, 38 artiklassa ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 22 | Määrä, joka ylittää 17,65 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan mukainen määrä, joka ylittää 17,65 prosentin kynnysarvon (negatiivinen määrä) |
| 23 | josta: suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Tämän lomakkeen rivillä 22 ilmoitetusta määrästä niiden suorien, välillisten ja synteettisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa ja 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa kuvataan. |
| 24 | Ei sovelleta |
| 25 | josta: väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan, 38 artiklan ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisten väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten määrä tämän lomakkeen rivillä 22 ilmoitetusta määrästä. |
| EU-25a | Kuluvan tilikauden tappiot (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaiset kuluvan tilikauden tappiot (negatiivinen määrä). |
| EU-25b | Odotettavissa olevat ydinpääoman (CET1) eriin liittyvät verot paitsi silloin, kun laitos asianmukaisesti mukauttaa ydinpääoman (CET1) erien määrää siinä määrin kuin verot pienentävät riskien tai tappioiden kattamiseen käytettävissä olevaa määrää (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan l alakohdan mukainen laskentahetkellä odotettavissa olevien ydinpääoman (CET1) eriin liittyvien verojen määrä paitsi silloin, kun laitos asianmukaisesti mukauttaa ydinpääoman (CET1) erien määrää siinä määrin kuin verot pienentävät riskien tai tappioiden kattamiseen käytettävissä olevaa määrää (negatiivinen määrä). |
| 26 | Ei sovelleta |
| 27 | Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät (negatiivinen määrä)  Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| EU-27a | Muut lakisääteiset oikaisut  Laitosten on ilmoitettava tällä rivillä kaikki sovellettavat lakisääteiset oikaisut, jotka on ilmoitettu osana vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia ja joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun tämän lomakkeen riviin, mukaan lukien tarvittaessa IFRS 9:n siirtymäjärjestelyjen määrä siirtymäkauden loppuun saakka. |
| 28 | Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä  Lasketaan tämän lomakkeen riveillä 7–EU-20a, 21, 22 ja EU-25a–EU-27a ilmoitettujen määrien summana. |
| 29 | Ydinpääoma (CET1)  Lasketaan vähentämällä tämän lomakkeen rivistä 6 rivi 28. |
| 30 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot  Vakavaraisuusasetuksen 51 ja 52 artiklan mukaiset pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot |
| 31 | joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi  Tämän lomakkeen rivillä 30 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi. |
| 32 | joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi  Tämän lomakkeen rivillä 30 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi. |
| 33 | Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| EU-33a | Vakavaraisuusasetuksen 494 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) |
| EU-33b | Vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) |
| 34 | Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävä ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei ole sisällytetty riville 5)  Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävä ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei ole sisällytetty tämän lomakkeen riville 5), kuten vakavaraisuusasetuksen 85 ja 86 artiklassa kuvataan. |
| 35 | josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain  Tämän lomakkeen rivillä 34 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy tytäryritysten liikkeeseenlaskemiin instrumentteihin, jotka poistetaan vaiheittain, kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 3 kohdassa kuvataan. |
| 36 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja  Tämän lomakkeen riveillä 30, 33, EU-33a, EU-33b ja 34 olevien määrien summa. |
| 37 | Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)  Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kuten vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohdassa, 56 artiklan a alakohdassa ja 57 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 38 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdassa ja 58 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 39 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohdassa ja 59, 60 ja 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 40 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohdassa ja 59 ja 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 41 | Ei sovelleta |
| 42 | Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) erät (negatiivinen määrä)  Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) erät, kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| EU-42a | Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat lakisääteiset oikaisut  Laitosten on ilmoitettava tällä rivillä kaikki sovellettavat lakisääteiset oikaisut, jotka on ilmoitettu osana vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia ja joita ei ole sisällytetty tämän lomakkeen muille riveille. |
| 43 | Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä  Tämän lomakkeen riveillä 37–EU-42a ilmoitettujen määrien summa. |
| 44 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1)  Ensisijainen lisäpääoma (AT1), joka lasketaan vähentämällä tämän lomakkeen rivistä 36 rivi 43. |
| 45 | Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)  Ensisijainen pääoma (T1), joka lasketaan lisäämällä tämän lomakkeen riviin 29 rivi 44. |
| 46 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot  Vakavaraisuusasetuksen 62 ja 63 artiklan mukaiset pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot |
| 47 | Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain toissijaisesta pääomasta (T2), kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 4 kohdassa kuvataan. |
| EU-47a | Vakavaraisuusasetuksen 494 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain toissijaisesta pääomasta (T2) |
| EU-47b | Vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain toissijaisesta pääomasta (T2) |
| 48 | Tytäryritysten liikkeeseenlaskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34)  Tytäryritysten liikkeeseenlaskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34), kuten vakavaraisuusasetuksen 87 ja 88 artiklassa kuvataan. |
| 49 | joista: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain  Tämän lomakkeen rivillä 48 ilmoitetusta määrästä tytäryritysten liikkeeseenlaskemiin instrumentteihin liittyvä määrä, joka poistetaan asteittain, kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 4 kohdassa kuvataan. |
| 50 | Luottoriskioikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c ja d alakohdan mukaiset luottoriskioikaisut |
| 51 | Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja  Riveillä 46–48 ja rivillä 50 ilmoitettujen määrien summa. |
| 52 | Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)  Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kuten vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohdan i alakohdassa, 66 artiklan a alakohdassa ja 67 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 53 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen lisäpääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, kuten vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdassa ja 68 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 54 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohdassa ja 69, 70 ja 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 54a | Ei sovelleta |
| 55 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohdan ja 69 ja 79 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä). |
| 56 | Ei sovelleta |
| EU-56a | Hyväksyttävien velkojen eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen hyväksyttävät velkojen erät (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan e alakohdan mukaiset hyväksyttävien velkojen eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen hyväksyttävät velkojen erät (negatiivinen määrä). |
| EU-56b | Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat lakisääteiset oikaisut  Laitosten on julkistettava tällä rivillä kaikki sovellettavat lakisääteiset oikaisut, jotka on ilmoitettu osana vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia ja joita ei ole sisällytetty tämän lomakkeen muille riveille. |
| 57 | Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä  Tämän lomakkeen riveillä 52–EU-56b ilmoitettujen määrien summa. |
| 58 | Toissijainen pääoma (T2)  Toissijainen pääoma (T2), joka lasketaan vähentämällä tämän lomakkeen rivistä 51 rivi 57. |
| 59 | Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)  Kokonaispääoma, joka lasketaan lisäämällä rivi 58 tämän lomakkeen riviin 45. |
| 60 | Kokonaisriskin määrä  Ryhmän kokonaisriskin määrä |
| 61 | Ydinpääoma (CET1)  Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla tämän lomakkeen rivi 29 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti. |
| 62 | Ensisijainen pääoma (T1)  Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla tämän lomakkeen rivi 45 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 63 | Kokonaispääoma  Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla tämän lomakkeen rivi 59 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti. |
| 64 | Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset  Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset on laskettava vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisena ydinpääoman (CET1) vaatimuksena, johon lisätään ydinpääomaa (CET1) koskeva lisävaatimus, joka laitosten on pidettävä direktiivin 2013/36/EU[[14]](#footnote-15) (’vakavaraisuusdirektiivi’) 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, sekä yhteenlaskettu puskurivaatimus vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdan mukaisesti ilmaistuna prosenttiosuutena riskin määrästä.  Lasketaan seuraavasti: 4,5 prosenttia plus pilarin 2 lisävaatimukset, jotka laitosten on pidettävä vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, plus vakavaraisuusdirektiivin 128, 129, 130, 131 ja 133 artiklan mukaisesti laskettu yhteenlaskettu puskurivaatimus.  Tällä rivillä esitetään ydinpääoman (CET1) osuus, jolla on merkitystä voitonjakoa koskevien rajoitusten arvioinnissa. |
| 65 | joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan mukaiseen yleistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen. |
| 66 | joista: vastasyklistä pääomapuskuria koskeva vaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 130 artiklan mukaiseen vastasyklistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen. |
| 67 | joista: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 133 artiklan mukaiseen järjestelmäriskipuskuria koskevaan vaatimukseen. |
| EU-67a | joista: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva puskurivaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 131 artiklan mukaiseen G-SII- tai O-SII-puskurivaatimukseen. |
| EU-67b | joista: omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy valvojan tarkastusprosessista johtuviin omien varojen lisävaatimuksiin, jotka on täytettävä ydinpääomalla (CET1) ja joihin viitataan direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa. |
| 68 | Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen  Lasketaan seuraavasti: rivi 61 miinus 4,5 (prosenttiyksikköä), miinus rivi EU-67b, miinus ydinpääoma (CET1), jota laitos käyttää ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) pääomavaatimustensa täyttämiseen. |
| 69 | Ei sovelleta |
| 70 | Ei sovelleta |
| 71 | Ei sovelleta |
| 72 | Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen omista varoista ja hyväksyttävistä veloista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)  Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen omista varoista ja hyväksyttävistä veloista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohdan, 45 ja 46 artiklan, 56 artiklan c alakohdan, 59 ja 60 artiklan, 66 artiklan c alakohdan, 69, 70 ja 72 i artiklan mukaisesti. |
| 73 | Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)  Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan, 43, 45 ja 47 artiklan, 48 artiklan 1 kohdan b alakohdan sekä 49 artiklan 1–3 kohdan mukaisesti (niiden sijoitusten yhteenlaskettu määrä, joita ei ole ilmoitettu tämän lomakkeen riveillä 19 ja 23). |
| 74 | Ei sovelleta |
| 75 | Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät)  Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisen 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät), vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 38 ja 48 artiklan mukaisesti (sellaisten laskennallisten verosaamisten yhteenlaskettu määrä, joita ei ole ilmoitettu tämän lomakkeen riveillä 21 ja 25). |
| 76 | Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)  Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 77 | Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan standardimenetelmää  Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan standardimenetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 78 | Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (ennen ylärajan soveltamista)  Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 79 | Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää  Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 80 | Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä  Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdan sekä 486 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 81 | Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)  Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdan sekä 486 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 82 | Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä  Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdan sekä 486 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 83 | Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)  Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdan sekä 486 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 84 | Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä  Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohdan sekä 486 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 85 | Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)  Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohdan sekä 486 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. |

**Lomake EU CC2 – Lakisääteisten omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 437 artiklan a alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII olevan lomakkeen EU CC2.
2. Laitosten on julkistettava julkaistuun tilinpäätökseensä sisältyvä tase. Tilinpäätöksen on oltava vuoden lopussa esitettävien tietojen tarkastettu tilinpäätös.
3. Lomakkeen rivit ovat joustavia, ja laitosten on täytettävä ne tilinpäätöksensä mukaisesti. Tarkastetussa tilinpäätöksessä omien varojen erien on katettava kaikki erät, jotka kuuluvat lakisääteisiin omiin varoihin tai jotka on vähennetty lakisääteisistä omista varoista, mukaan lukien oma pääoma, vastuut, kuten velat, ja muut taseen kohdat, jotka vaikuttavat lakisääteisiin omiin varoihin, kuten aineettomat hyödykkeet, liikearvo tai laskennalliset verosaamiset. Laitosten on tarvittaessa laajennettava taseen omien varojen eriä sen varmistamiseksi, että kaikki omien varojen koostumusta koskevaan julkistamislomakkeeseen (lomake EU CC1) sisältyvät osatekijät esitetään erikseen. Laitokset saavat laajentaa taseen osia vain sille tarkkuustasolle, joka on tarpeen lomakkeessa EU CC1 vaadittujen osien esittämiseksi. Esitettävien tietojen on oltava oikeassa suhteessa laitoksen taseen monimutkaisuuteen.
4. Sarakkeet ovat kiinteitä, ja ne on täytettävä seuraavasti:
   1. Sarake a: Laitosten on esitettävä tilinpäätössäännöstön mukaiseen konsolidointiin perustuvaan julkaistuun tilinpäätökseensä sisältyvässä taseessa ilmoitetut luvut.
   2. Sarake b: Laitosten on ilmoitettava varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin laajuutta vastaavat luvut.
   3. Sarake c: Laitosten on esitettävä lomakkeessa EU CC2 olevan omien varojen erän ja omien varojen julkistamislomakkeessa EU CC1 olevien asianomaisten erien välinen ristiviittaus. Lomakkeen EU CC2 sarakkeessa c oleva viite on liitettävä lomakkeen EU CC1 sarakkeessa b olevaan viitteeseen.
5. Jos laitoksen tilinpäätössäännöstön mukaisen konsolidoinnin ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin laajuus on täysin sama, tämän lomakkeen sarakkeet a ja b on yhdistettävä seuraavissa tapauksissa ja yhdistämisestä on ilmoitettava selvästi:
   1. kun laitokset noudattavat vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa säädettyjä velvoitteita konsolidoinnin perusteella tai alakonsolidointiryhmän tasolla, mutta tilinpäätökseen sisältyvässä taseessa käytetty konsolidoinnin laajuus ja konsolidointimenetelmä ovat samat kuin vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa määritelty konsolidoinnin laajuus ja konsolidointimenetelmä, ja laitokset ilmoittavat selvästi, että konsolidoinnin laajuudet ja menetelmät eivät eroa toisistaan;
   2. kun laitokset täyttävät vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa säädetyt velvoitteet yksittäisinä laitoksina.

**Lomake EU CCA – Lakisääteisten omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 437 artiklan b ja c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII olevan lomakkeen EU CCA.
2. Laitosten on täytettävä lomake EU CCA seuraavien luokkien osalta: ydinpääoman (CET1) instrumentit, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit ja vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklassa tarkoitetut hyväksyttävien velkojen instrumentit.
3. Taulukoissa on oltava erilliset sarakkeet jokaiselle lakisääteisen omien varojen instrumentille ja hyväksyttävien velkojen instrumentille. Jos samaan luokkaan kuuluvilla eri instrumenteilla on samat ominaisuudet, laitokset voivat täyttää vain yhden sarakkeen, jossa ilmoitetaan nämä samanlaiset ominaisuudet ja yksilöidään liikkeeseenlaskut, joihin samanlaiset ominaisuudet liittyvät. Kun laitokset täyttävät näitä instrumentteja koskevat sarakkeet, ne on ryhmiteltävä kolmeen jaksoon (taulukon mukaisesti horisontaalisesti) sen osoittamiseksi, täyttävätkö ne i) ainoastaan omia varoja (mutta eivät hyväksyttäviä velkoja) koskevat vaatimukset; ii) sekä omia varoja että hyväksyttäviä velkoja koskevat vaatimukset; vai iii) ainoastaan hyväksyttäviä velkoja (mutta ei omia varoja) koskevat vaatimukset.
4. Kun on kyse hyväksyttävien velkojen instrumenteista, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa, laitosten on ilmoitettava ainoastaan arvopaperit, jotka ovat korvattavia ja siirtokelpoisia rahoitusinstrumentteja, lukuun ottamatta lainoja ja talletuksia.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ohjeita lakisääteisten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeisiä ominaisuuksia koskevan lomakkeen täyttämiseen** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | Liikkeeseenlaskija  Laitosten on ilmoitettava liikkeeseenlaskijan virallinen nimi.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 2 | Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa anneissa Bloomberg-tunniste).  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-2a | Julkinen vai suunnattu anti  Laitosten on ilmoitettava, onko instrumentti suunnattu julkisille markkinoille vai rajoitetulle sijoittajajoukolle.  *Valitse valikosta: [Julkinen] [Suunnattu]* |
| 3 | Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö  Laitosten on täsmennettävä, mitä lainsäädäntöä instrumenttiin sovelletaan.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 3a | Kriisinratkaisuviranomaisten alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa  Laitosten on täsmennettävä, sisältyykö instrumenttiin lauseke, jonka mukaan kriisinratkaisuviranomaisen tai asianomaisen kolmannen maan viranomaisen päätöksestä instrumentin pääoman määrän kirjanpitoarvoa alennetaan pysyvästi tai instrumentti muunnetaan ydinpääoman (CET1) instrumentiksi, siten kuin seuraavissa säännöksissä soveltuvin osin säädetään:  - vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan p alakohta ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien osalta;  - vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan n tai o alakohta toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien osalta;  - vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan n alakohta hyväksyttävien velkojen osalta;  - direktiivin (EU) 2019/879[[15]](#footnote-16) (pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi ) 55 artikla edellä mainittujen ja kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta.  *Alaskirjaus ja muuntaminen voivat olla sekä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan että minkä tahansa kolmen ensimmäisen luetelmakohdan mukaisia.*  *Valitse valikosta: [KYLLÄ] [EI]* |
| 4 | Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännökset  Laitosten on täsmennettävä lakisääteisten omien varojen vakavaraisuusasetuksen mukainen siirtymäkauden kohtelu. Lähtökohtana on instrumentin alkuperäinen luokitus riippumatta sen mahdollisesta uudelleenluokituksesta alemmalle omien varojen tasolle.  *Valitse valikosta: [Ydinpääoma (CET1)] [Ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [Toissijainen pääoma (T2)] [Ei-hyväksyttävä] [N/A]*  *Vapaamuotoinen teksti – tarkenna, onko osa liikkeeseenlaskusta luokiteltu uudelleen alemmalle pääoman tasolle.* |
| 5 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen  Laitosten on täsmennettävä vakavaraisuusasetuksen mukainen lakisääteisten omien varojen kohtelu ottamatta huomioon siirtymäkauden kohtelua.  *Valitse valikosta: [Ydinpääoma (CET1)] [Ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [Toissijainen pääoma (T2)] [Hyväksyttävät velat] [Ei-hyväksyttävä]* |
| 6 | Käytettävissä yksittäisen yrityksen / (ala)konsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen ja (ala)konsolidointiryhmän tasolla  Laitosten on täsmennettävä ryhmän tasot, joilla instrumentti sisällytetään omiin varoihin / hyväksyttäviin velkoihin.  *Valitse valikosta: [yksittäinen yritys] [(ala)konsolidointiryhmä] [yksittäinen yritys ja (ala)konsolidointiryhmä]* |
| 7 | Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)  Laitosten on täsmennettävä instrumentin laji. Lajit vaihtelevat lainkäyttöalueittain.  *Ydinpääoman (CET1) instrumenttien osalta valitaan instrumentin nimi EPV:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdan mukaisesti julkaisemasta CET1-luettelosta.*  *Muiden instrumenttien osalta valitaan jokin seuraavista: valikkovaihtoehdot, jotka kunkin lainkäyttöalueen on toimitettava laitoksille – vakavaraisuusasetuksen artiklojen lainsäädäntöviitteet lisättävä kunkin rahoitusvälinetyypin osalta* |
| 8 | Lakisääteiseen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)  Laitosten on täsmennettävä lakisääteisiin omiin varoihin tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä.  *Vapaamuotoinen teksti – tarkenna erityisesti, onko jotkin instrumenttien osat kirjattu toiselle lakisääteisten omien varojen tasolle ja eroaako lakisääteisiin omiin varoihin kirjattu määrä liikkeeseenlasketusta määrästä.* |
| 9 | Instrumentin nimellinen määrä  Instrumentin nimellinen määrä liikkeeseenlaskun valuutassa ja raportointivelvollisuuksia varten käytetyssä valuutassa.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-9a | Liikkeeseenlaskuhinta  Instrumentin liikkeeseenlaskuhinta.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-9b | Lunastushinta  Instrumentin lunastushinta.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 10 | Tilinpäätösluokittelu  Laitosten on täsmennettävä tilinpäätösluokittelu.  *Valitse valikosta: [Oma pääoma] [Velka – jaksotettu hankintameno] [Velka – käypään arvoon arvostamismahdollisuus] [Määräysvallaton omistusosuus konsolidoidussa tytäryhtiössä]* |
| 11 | Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä  Laitosten on ilmoitettava liikkeeseenlaskupäivä.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 12 | Eräpäivätön vai päivätty  Laitosten on ilmoitettava, onko instrumentti päivätty vai eräpäivätön.  *Valitse valikosta: [Eräpäivätön] [Päivätty]* |
| 13 | Alkuperäinen maturiteettipäivä  Päivättyjen instrumenttien osalta laitosten on ilmoitettava alkuperäinen maturiteettipäivä (päivä, kuukausi ja vuosi). Eräpäivättömien instrumenttien osalta merkitään ”ei maturiteettipäivää”.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 14 | Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää  Laitosten on täsmennettävä, onko liikkeeseenlaskijalla takaisinlunastusoptio (kaikentyyppiset osto-optiot).  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 15 | Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä  Niiden instrumenttien osalta, joihin liikkeeseenlaskijalla on takaisinlunastusoptio, laitosten on ilmoitettava ensimmäinen lunastuspäivä, jos instrumenttiin liittyy takaisinlunastusoptio tiettynä päivänä (päivä, kuukausi ja vuosi), sekä lisäksi mahdollinen verotuksesta tai lainsäädännöstä johtuva takaisinlunastusoptio. Laitosten on myös määritettävä lunastushinta, joka auttaa arvioimaan pysyvyyttä.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 16 | Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät  Laitosten on tarvittaessa täsmennettävä myöhempien takaisinlunastuspäivien olemassaolo ja toistumistiheys, jonka avulla voidaan arvioida pysyvyyttä.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 17 | Kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki  Laitosten on täsmennettävä, onko kuponki/osinko kiinteäkorkoinen vai vaihtuvakorkoinen instrumentin elinkaaren aikana, tällä hetkellä kiinteäkorkoinen mutta tulevaisuudessa vaihtuvakorkoinen vai tällä hetkellä vaihtuvakorkoinen mutta tulevaisuudessa kiinteäkorkoinen.  *Valitse valikosta: [Kiinteäkorkoinen] [Vaihtuvakorkoinen] [Kiinteäkorkoisesta vaihtuvakorkoiseksi muuttuva] [Vaihtuvakorkoisesta kiinteäkorkoiseksi muuttuva]* |
| 18 | Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit  Laitosten on ilmoitettava instrumentin kuponkikorko ja siihen mahdollisesti liittyvä indeksi, jota käytetään kuponkikoron/osinkokoron viitekorkona.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 19 | Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo  Laitosten on ilmoitettava, estääkö instrumenttiin liittyvän kupongin tai osingon maksamatta jättäminen osinkojen maksamisen kantaosakkeista (ts. onko sovittu dividend stopper -lausekkeesta).  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| EU-20a | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)  Laitosten on ilmoitettava, onko liikkeeseenlaskijalla täysi harkintavalta, osittainen harkintavalta vai eikö sillä ole harkintavaltaa kupongin/osingon maksamisen suhteen. Jos laitoksella on täysi harkintavalta peruuttaa kupongin/osingon maksaminen kaikissa olosuhteissa, sen on valittava ”täysin harkinnanvarainen” (myös silloin, kun dividend stopper -lauseke ei estä laitosta peruuttamasta instrumenttiin liittyviä maksuja). Jos tiettyjen ehtojen on täytyttävä ennen kuin maksu voidaan peruuttaa (esim. omat varat alle tietyn kynnysarvon), laitoksen on valittava ”osittain harkinnanvarainen”. Jos laitos ei voi peruuttaa maksua muuten kuin selvitystilassa, sen on valittava ”pakollinen”.  *Valitse valikosta: [Täysin harkinnanvarainen] [Osittain harkinnanvarainen] [Pakollinen]*  *Vapaamuotoinen teksti (tarkenna harkinnanvaraisuuden perusteet, dividend pusher- ja dividend stopper -lausekkeiden olemassaolo, ACSM-järjestely)* |
| EU-20b | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (suuruuden osalta)  Laitosten on ilmoitettava, onko liikkeeseenlaskijalla täysi harkintavalta, osittainen harkintavalta vai eikö sillä ole harkintavaltaa kupongin/osingon suuruuden suhteen.  *Valitse valikosta: [Täysin harkinnanvarainen] [Osittain harkinnanvarainen] [Pakollinen]* |
| 21 | Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo  Laitosten on ilmoitettava, onko olemassa step-up-ehto tai muu lunastuskannustin.  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 22 | Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen  Laitosten on ilmoitettava, ovatko osingot/kupongit kumulatiivisia vai ei-kumulatiivisia.  *Valitse valikosta: [Ei-kumulatiivinen] [Kumulatiivinen] [ACSM]* |
| 23 | Muunnettava tai ei-muunnettava  Laitosten on ilmoitettava, onko instrumentti muunnettavissa vai ei.  *Valitse valikosta: [Muunnettava] [Ei-muunnettava]* |
| 24 | Jos instrumentti on muunnettava, mitkä tekijät laukaisevat muuntamisen?  Laitosten on täsmennettävä ehdot, joilla instrumentti voidaan muuntaa, mukaan lukien laitoksen elinkelvottomaksi toteamisen hetki. Jos yhdellä tai usealla viranomaisella on mahdollisuus käynnistää muuntaminen, tällaiset viranomaiset on lueteltava. Kunkin viranomaisen osalta on ilmoitettava, onko viranomaisen mahdollisuus käynnistää muuntaminen kirjattu kyseistä instrumenttia koskevaan sopimukseen (sopimusperusteinen lähestymistapa) vai perustuuko mahdollisuus lainsäädäntöön (lainsäädäntöön perustuva lähestymistapa).  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 25 | Jos instrumentti on muunnettava, onko se kokonaisuudessaan vai osittain muunnettava?  Laitosten on ilmoitettava, muunnetaanko instrumentti aina kokonaan, voidaanko se muuntaa kokonaan tai osittain vai muunnetaanko se aina osittain.  *Valitse valikosta: [Aina kokonaan] [Kokonaan tai osittain] [Aina osittain]* |
| 26 | Jos instrumentti on muunnettava, mikä on muuntokurssi?  Laitosten on määritettävä kurssi, jonka mukaan instrumentti muunnetaan tappionsietokykyisemmäksi instrumentiksi.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 27 | Jos instrumentti on muunnettava, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen?  Laitosten on täsmennettävä muunnettavien instrumenttien osalta, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen.  *Valitse valikosta: [Pakollinen] [Valinnainen] [N/A] ja [haltijoiden valinnan mukaan] [liikkeeseenlaskijan valinnan mukaan] [sekä haltijoiden että liikkeeseenlaskijan valinnan mukaan]* |
| 28 | Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkälaiseksi instrumentiksi se voidaan muuntaa?  Laitosten on täsmennettävä muunnettavien instrumenttien osalta, minkälaiseksi instrumentiksi ne voidaan muuntaa. Helpottaa tappionsietokyvyn arviointia.  *Valitse valikosta: [Ydinpääoma (CET1)] [Ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [Toissijainen pääoma (T2)] [Muu]* |
| 29 | Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumentiksi se voidaan muuntaa?  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 30 | Alaskirjausmahdollisuudet  Laitosten on täsmennettävä, onko alaskirjaus mahdollista.  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 31 | Alaskirjauksen laukaisevat tekijät  Laitosten on täsmennettävä tekijät, jotka laukaisevat alaskirjauksen, mukaan lukien laitoksen elinkelvottomaksi toteamisen hetki. Jos yhdellä tai useammalla viranomaisella on mahdollisuus laukaista alaskirjaus, tällaiset viranomaiset on lueteltava. Kunkin viranomaisen osalta on ilmoitettava, onko viranomaisen mahdollisuus laukaista alaskirjaus kirjattu kyseistä instrumenttia koskevaan sopimukseen (sopimusperusteinen lähestymistapa) vai perustuuko mahdollisuus lainsäädäntöön (lainsäädäntöön perustuva lähestymistapa).  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 32 | Täydellinen vai osittainen alaskirjaus  Laitosten on täsmennettävä, onko instrumentin alaskirjaus aina täydellinen, voiko se olla osittainen vai onko se aina osittainen. Helpottaa tappionsietokyvyn arviointia alaskirjauksen yhteydessä.  *Valitse valikosta: [Aina täydellinen] [Täydellinen tai osittainen] [Aina osittainen]* |
| 33 | Pysyvä vai väliaikainen alaskirjaus  Laitosten on täsmennettävä, onko instrumentin alaskirjaus pysyvä vai väliaikainen.  *Valitse valikosta: [Pysyvä] [Väliaikainen] [N/A]* |
| 34 | Jos alaskirjaus on väliaikainen, kuvaus arvonkorotusmekanismista  Laitosten on kuvattava arvonkorotusmekanismi.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 34a | Ensisijaisuusjärjestyksen tyyppi (vain hyväksyttävien velkojen osalta)  Laitosten on ilmoitettava, täyttääkö instrumentti jonkin vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan i, ii ja iii alakohdassa kuvatun ensisijaisuusjärjestystä koskevan tilanteen.  *Valitse valikosta:*  *[Sopimusperusteinen], jos instrumentti täyttää vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan i alakohdan vaatimukset;*  *[Lakisääteinen], jos instrumentti täyttää vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohdan vaatimukset;*  *[Rakenteellinen], jos instrumentti täyttää vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan iii alakohdan vaatimukset;*  *[Vapautus ensisijaisuusjärjestyksestä], jos instrumentti ei vastaa mitään edellä mainituista ensisijaisuusjärjestyksen muodoista ja edellyttäen, että laitos on saanut vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 4 kohdan mukaisesti luvan sisällyttää paremmassa etuoikeusasemassa olevat velat hyväksyttävien velkojen eriin.* |
| EU-34b | Instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä  Laitosten on ilmoitettava instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä  *Sellaisena kuin se on määritelty [omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvää raportointia koskevissa teknisissä täytäntöönpanostandardeissa].* |
| 35 | Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)  Laitosten on ilmoitettava instrumentti, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi. Pankkien on tarvittaessa ilmoitettava niiden instrumenttien sarakenumerot täyttämässään keskeisten ominaisuuksien taulukossa, jotka ovat etuoikeudeltaan välittömästi parempia.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 36 | Vaatimustenvastaiset ominaisuudet  Laitosten on ilmoitettava, onko vaatimustenvastaisia ominaisuuksia.  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 37 | Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet  Jos vaatimustenvastaisia ominaisuuksia on, laitosten on tarkennettava, mitä ne ovat.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-37a | Linkki instrumentin koko voimassaoloaikaan ja ehtoihin  Laitosten on annettava hyperlinkki, josta pääsee liikkeeseenlaskuesitteeseen, mukaan lukien kaikki instrumentin ehdot. |

Liite X – Ohjeet vastasyklisiä pääomapuskureita koskevien tietojen julkistamiseksi

**Lomake EU CCyB1 – Vastasyklisen pääomapuskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen.** Sarakkeet ovat kiinteitä, rivit ovat joustavia.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[16]](#footnote-17), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 440 artiklan a alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä IX olevan lomakkeen EU CCyB1.
2. Lomakkeen EU CCyB1 soveltamisala on rajattu luottovastuisiin, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä pääomapuskuria direktiivin 2013/36/EU[[17]](#footnote-18), jäljempänä ’vakavaraisuusdirektiivi’, 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010-01X | **Jakautuminen maittain**  Luettelo maista, joissa laitoksella on laitoskohtaisen vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisiä luottovastuita komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014[[18]](#footnote-19) mukaisesti.  Rivien määrä voi vaihdella sen mukaan, kuinka monessa maassa laitoksella on vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisiä luottovastuita. Laitosten on numeroitava maita koskevat rivit peräkkäin alkaen numerosta 010.  Jos laitoksen kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut tai ulkomaiset luottovastuut ovat alle 2 prosenttia sen riskipainotettujen vastuiden kokonaismäärästä, laitos voi komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti kohdentaa kyseiset vastuut laitoksen sijaintipaikkaan (eli laitoksen kotijäsenvaltioon). Jos laitoksen sijaintipaikan vastuisiin kuuluu muista maista olevia vastuita, ne on selkeästi yksilöitävä julkistamislomakkeen alaviitteessä. |
| 020 | **Yhteensä**  Tämän lomakkeen sarakkeita a–m koskevassa selityksessä kuvattu arvo. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Yleisten luottovastuiden vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti määritetty merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvo.  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti määritettyä merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvoa ei sisällytetä tähän vaan tämän lomakkeen sarakkeeseen e.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti. |
| b | **Yleisten luottovastuiden vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 166, 167 ja 168 artiklan mukaisesti määritetty merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvo.  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti määritettyä merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvoa ei sisällytetä tähän vaan tämän lomakkeen sarakkeeseen e.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 166, 167 ja 168 artiklan mukaisesti. |
| c | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määritettyjen merkityksellisten luottovastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa, joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti määritettynä pitkien ja lyhyiden positioiden summana.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisten luottovastuiden kaikkien pitkien ja lyhyiden positioiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti määritettynä pitkien ja lyhyiden positioiden summana. |
| d | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja**  Seuraavien summa:   * + vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti määritettyjä merkityksellisiä luottovastuita edustavien käteispositioiden käypä arvo;   + vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määritettyjä merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo.   Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiä luottovastuita edustavien kaikkien käteispositioiden käyvän arvon summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti, ja merkityksellisiä luottovastuita edustavien kaikkien johdannaisten nimellisarvon summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| e | **Arvopaperistetut vastuut - Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien vastuiden vastuuarvo**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti määritetty merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvo.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti. |
| f | **Kokonaisvastuuarvo**  Tämän lomakkeen sarakkeissa a, b, c, d ja e ilmoitettujen määrien summa.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| g | **Omien varojen vaatimukset – Merkitykselliset luottoriskivastuut - Luottoriski**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti määritetyt kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät omien varojen vaatimukset ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti määritettyihin riskipainoihin tehtäviin maakohtaisiin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti. |
| h | **Omien varojen vaatimukset - Merkitykselliset luottovastuut – Markkinariski**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun tai maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät omien varojen vaatimukset.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun tai maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti. |
| i | **Omien varojen vaatimukset – Merkitykselliset luottovastuut – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät omien varojen vaatimukset.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. |
| j | **Omien varojen vaatimukset – yhteensä**  Tämän lomakkeen sarakkeissa g, h ja i ilmoitettujen määrien summa.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| k | **Riskipainotetut vastuuerät**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti määritetty merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä eriteltynä maittain ja ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti mahdollisesti vahvistetut maakohtaiset oikaisut riskipainoihin.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien riskipainotettujen vastuuerien summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| l | **Omien varojen vaatimusten painot (%)**  Kunkin maan vastasykliseen puskurikantaan sovellettava paino, joka saadaan jakamalla kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät yhteenlasketut omien varojen vaatimukset (tämän lomakkeen rivi 01X, sarake j) yhteenlasketuilla omien varojen vaatimuksilla, jotka liittyvät kaikkiin vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisiin vastasyklisen puskurin laskemisen kannalta merkityksellisiin luottovastuisiin (tämän lomakkeen rivi 020, sarake j).  Tämä arvo on ilmoitettava prosentteina kahden desimaalin tarkkuudella. |
| m | **Vastasyklinen pääomapuskurikanta (%)**  Kyseisessä maassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta, joka on asetettu vakavaraisuusdirektiivin 136, 137, 138 ja 139 artiklan mukaisesti.  Tähän sarakkeeseen ei saa sisällyttää vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka on jo asetettu mutta joita ei vielä sovelleta julkistettavan laitoskohtaisen vastasyklisen puskurikannan laskenta-ajankohtana.  Tämä arvo ilmoitetaan prosentteina yhtä monen desimaalin tarkkuudella kuin vakavaraisuusdirektiivin 136, 137, 138 ja 139 artiklan mukaisesti vahvistetaan. |

**Lomake EU CCyB2 – Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 440 artiklan b alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä IX olevan lomakkeen EU CCyB2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Kokonaisriskin määrä**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti laskettu kokonaisriskin määrä. |
| 2 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti määritetty laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta.  Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta lasketaan niiden vastasyklisten pääomapuskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan maissa, joissa laitoksen merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat, ja jotka ilmoitetaan lomakkeen EU CCyB1 sarakkeen m riveillä 010.1–010.X.  Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovellettu paino on omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se ilmoitetaan lomakkeen EU CCyB1 sarakkeessa l.  Tämä arvo ilmoitetaan prosentteina kahden desimaalin tarkkuudella. |
| 3 | **Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus**  Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus, joka lasketaan tämän lomakkeen rivillä 2 ilmoitettuna laitoskohtaisena vastasyklisenä puskurikantana ja jota sovelletaan tämän lomakkeen rivillä 1 ilmoitettuun kokonaisriskin määrään. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | Tämä lomakkeen rivejä 1–3 koskevassa selityksessä kuvattu arvo. |

LIITE XII – Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamista koskevat ohjeet

Lomake EU LR1 – LRSum: Täsmäytysyhteenveto tilinpäätöksen mukaisista varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista. Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on sovellettava tässä jaksossa annettuja ohjeita täyttääkseen lomakkeen EU LR1 – LRSum asetuksen (EU) N:o 575/2013[[19]](#footnote-20), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 451 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan  Laitosten on julkistettava varojen kokonaismäärä sellaisena kuin se on julkaistu niiden tilinpäätöksessä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdassa määritellyn sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 2 | Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosyistä mutta joihin ei sovelleta varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 13 esitetyn vastuiden kokonaismäärän arvon ja lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 1 esitetyn, tilinpäätöksen mukaisten varojen kokonaismäärän arvon välinen erotus, joka johtuu kirjanpitosyihin perustuvan konsolidoinnin soveltamisalan ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan eroista.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 3 | (Oikaisu arvopaperistetuille vastuille, jotka täyttävät riskinsiirtoa koskevat toiminnalliset vaatimukset)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan m alakohta  Laitosten on ilmoitettava sellaisten perinteisestä arvopaperistamisesta peräisin olevien arvopaperistettujen vastuiden määrä, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 2 kohdassa säädetyt merkittävän riskinsiirron ehdot.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 4 | (Oikaisu, jolla otetaan huomioon keskuspankkeihin liittyviä vastuita koskeva väliaikainen poikkeus (tapauksen mukaan))  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan n alakohta  Laitosten on tapauksen mukaan ilmoitettava keskuspankin lainkäyttöalueella laillisena valuuttana olevien kolikoiden ja seteleiden määrä sekä omaisuuserät, jotka ovat saamisia keskuspankilta, keskuspankissa pidettävät varannot mukaan luettuina. Näihin vastuisiin voidaan soveltaa väliaikaista poikkeusta vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5 ja 6 kohdassa säädettyjen edellytysten mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 5 | (Sellaisia haltuun uskottuja varoja koskeva oikaisu, jotka on kirjattu taseeseen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti mutta jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti)  Laitosten on ilmoitettava taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 6 | Sellaisia rahoitusvarojen tavanomaisia ostoja ja myyntejä koskeva oikaisu, joihin sovelletaan kaupantekopäivään perustuvaa kirjaamista  Vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 1 ja 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava sellaisten toimitusta odottavien tavanomaisten ostojen tai myyntien kirjanpitoarvon oikaisu, joihin sovelletaan kaupantekopäivään perustuvaa kirjaamista, vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 1 kohdan ja 2 kohdan mukaisesti. Oikaisu on seuraavien summa:   * määrä, joka saadaan nettouttamalla toimitusta odottaviin tavanomaisiin myynteihin liittyvät käteissaatavat ja toimitusta odottaviin tavanomaisiin ostoihin liittyvät käteismaksettavat sovellettavan tilinpäätössäännöstön sallimalla tavalla. Tämä on positiivinen määrä; * käteissaatavien ja -maksettavien nettoutus, jos niin asiaan liittyvät tavanomaiset myynnit kuin ostotkin toimitetaan luovutus maksua vastaan -periaatteella vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tämä on negatiivinen arvo.   Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot tai myynnit, joihin sovelletaan toimituspäivään perustuvaa kirjaamista vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 3 kohdan mukaisesti, sisällytetään lomakkeen EU LR1 – LRSum riville 10.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 7 | Asetetut edellytykset täyttäviä cash pooling -järjestelyn liiketoimia koskeva oikaisu  Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohta  Laitosten on ilmoitettava cash pooling -järjestelyn kirjanpitoarvon ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon välinen erotus vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohdassa säädettyjen edellytysten mukaisesti.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun lisääntymiseen sellaisten liiketoimien vuoksi, jotka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti esitetään nettomääräisinä mutta jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisia nettomenetelmää koskevia edellytyksiä, laitosten on ilmoitettava tämä määrä positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun vähenemiseen sellaisten liiketoimien vuoksi, joita sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti ei ole esitetty nettomääräisinä mutta jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohdan mukaiset nettomenetelmää koskevat edellytykset, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 8 | Johdannaisinstrumenttien oikaisu  Luottojohdannaisten ja vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta laitosten on ilmoitettava varoiksi kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvon ja vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan b alakohdan, 429 c artiklan, 429 d artiklan, 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohdan sekä 429 artiklan 5 kohdan mukaisesti määritetyn, vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon välinen ero.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 9 | Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva oikaisu  Arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien osalta laitosten on ilmoitettava varoiksi kirjattujen arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien kirjanpitoarvon ja vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a ja c alakohdan sekä 429 e artiklan, 429 artiklan 7 kohdan b alakohdan ja 429 b artiklan 1 kohdan b alakohdan, 429 b artiklan 4 kohdan sekä 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohdan mukaisesti määritetyn, vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon välinen ero.  Jos oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 10 | Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 13 esitetyn vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon ja lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 1 esitetyn tilinpäätöksen mukaisten varojen kokonaismäärän arvon välinen erotus, joka johtuu taseen ulkopuolisten erien sisällyttämisestä vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärään.  Tähän sisältyvät sellaisiin tavanomaisiin ostoihin liittyvät maksusitoumukset, joihin sovelletaan toimituspäivään perustuvaa kirjaamista, vakavaraisuusasetuksen 429 g artiklan 3 kohdan mukaisesti laskettuina.  Tämä muutos lisää vastuiden kokonaismäärää, joten se on ilmoitettava positiivisena määränä. |
| 11 | (Oikaisu, joka koskee varovaisia arvonoikaisuja ja erityisiä ja yleisiä varauksia, jotka ovat vähentäneet ensisijaista pääomaa (T1))  Laitosten on ilmoitettava sellaisten vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisten varovaisten arvonoikaisujen määrä sekä sellaisten vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan viimeisen virkkeen ja 429 f artiklan 2 kohdan mukaisten tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin tehtyjen erityisten (tapauksen mukaan) ja yleisten luottoriskioikaisujen määrä, jotka ovat vähentäneet ensisijaista pääomaa (T1). Erityiset varaukset otetaan huomioon vain, jos niitä ei sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti ole jo vähennetty bruttokirjanpitoarvoista.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-11a | (Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti jätettyjä vastuita koskeva oikaisu)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohta ja 113 artiklan 6 ja 7 kohta  Laitosten on ilmoitettava taseeseen sisältyvä osuus vastuista, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-11b | (Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisesti jätettyjä vastuita koskeva oikaisu)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohta ja 116 artiklan 4 kohta  Laitosten on julkistettava taseeseen sisältyvä osuus vastuista, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvot tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 12 | Muut oikaisut  Laitosten on sisällytettävä tähän kaikki mahdolliset jäljellä olevat erot vastuiden kokonaismäärän ja tilinpäätöksen mukaisen varojen kokonaismäärän välillä. Laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 8 kohdan mukaiset vastuiden oikaisut ja vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d, e, f, h, k, l, o ja p alakohdassa mainitut muut vastuiden oikaisut, joita ei ole ilmoitettu muualla tässä lomakkeessa.  Jos nämä oikaisut johtavat vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava arvo positiivisena määränä. Jos nämä oikaisut johtavat vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 13 | Vastuiden kokonaismäärä  Vastuiden kokonaismäärä (joka on ilmoitettu myös lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 24), joka on edellä ilmoitettujen erien summa. |

Lomake EU EULR2 – LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen. Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on noudatettava tässä jaksossa annettuja ohjeita täyttääkseen lomakkeen EU LR2 – LRCom vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan ja 451 artiklan 3 kohdan mukaisesti ottaen soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 451 artiklan 2 kohdan.
2. Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa a eri rivien arvot julkistamisjaksolta ja sarakkeessa b kyseisten rivien arvot edelliseltä julkistamisjaksolta.
3. Laitosten on esitettävä tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa lomakkeen riveillä EU-22d ja EU-22e ilmoitettujen edistämislainojen koostumus, vastapuolen tyypin mukaan eritellyt tiedot mukaan luettuina.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)  Vakavaraisuusasetuksen 429 ja 429 b artikla  Laitosten on ilmoitettava kaikki varat lukuun ottamatta sopimuksia, jotka on lueteltu vakavaraisuusasetuksen liitteessä II, sekä luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia. Laitosten on määritettävä näiden varojen arvo vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan ja 429 b artiklan 1 kohdan periaatteita noudattaen.  Laitosten on otettava tässä laskennassa soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan i, m ja n alakohta, 429 g artikla ja 429 artiklan 4 kohdan viimeinen alakohta.  Laitosten on ilmoitettava tässä solussa saadut käteissuoritukset tai vastapuolelle arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kautta annetut arvopaperit, jotka säilyvät taseessa (eli sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaiset taseestapoistokriteerit eivät täyty).  Laitokset eivät saa ottaa tässä laskennassa huomioon vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 8 kohtaa ja 429 a artiklan 1 kohdan a–h, j ja k alakohtaa, eli ne eivät saa vähentää tällä rivillä ilmoitettavaa määrää kyseisten poikkeusten piiriin kuuluvilla erillä. |
| 2 | Johdannaisten vakuuksia koskeva gross-up-lauseke, kun ne vähennetään taseen varoista sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti  Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava kaikkien johdannaissopimuksiin liittyvien vakuuksien määrä, kun vakuuden antaminen pienentää varojen määrää sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 2 kohdassa säädetään.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sellaisten asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistransaktioiden alkumarginaaleja, joilla on ehdot täyttävä keskusvastapuoli tai hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, sellaisena kuin se on määritelty vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohdassa. |
| 3 | (Saamisista tehtävät vähennykset käteisellä katettavaa vakuusmarginaalia varten johdannaistransaktioissa)  Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohta  Laitosten on ilmoitettava johdannaistransaktioiden vastapuolelle käteisenä maksetusta vakuusmarginaalista johtuvat saamiset, jos laitoksen on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti kirjattava nämä saamiset varoiksi edellyttäen, että vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohdan a–e alakohdan edellytykset täyttyvät.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 4 | (Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien yhteydessä saatuja varoiksi kirjattuja arvopapereita koskeva oikaisu)  Oikaisu, joka koskee arvopapereilla toteutettavan rahoitustoimen yhteydessä saatuja arvopapereita, kun pankki on kirjannut arvopaperit taseeseensa varoiksi. Nämä määrät on jätettävä vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Koska tällä rivillä esitettävät oikaisut johtavat vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 5 | (Taseen eriin tehtävät yleiset luottoriskioikaisut)  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja taseeseen sisältyviä eriä vastaavien yleisten luottoriskioikaisujen määrä, jonka laitokset vähentävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.  Koska tällä rivillä esitettävät oikaisut johtavat vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 6 | (Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan a ja b alakohta ja 499 artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava ensisijaisen pääoman (T1) määriin tehtyjen lakisääteisten arvonoikaisujen määrä vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 2 kohdan mukaisesti tehdyn valinnan mukaisesti.  Laitosten on erityisesti ilmoitettava kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka kohdistuvat omaisuuserän arvoon ja joita edellytetään soveltuvin osin   * vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa tai * vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa tai * vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa.   Laitosten on sisällytettävä tähän soluun vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu määrä.  Jos laitokset päättävät ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, niiden on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, ottamatta kuitenkaan huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia. Sitä vastoin jos laitokset päättävät ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti, niiden 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 I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset.  Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja, eivätkä ne saa ilmoittaa mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Koska tällä rivillä esitettävä määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 7 | Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)  Rivien 1–6 summa |
| 8 | Vastapuoliriskin standardimenetelmän (SA-CCR) alaisiin transaktioihin liittyvä jälleenhankinta-arvo (vähennettynä hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla)  Vakavaraisuusasetuksen 274, 275, 295, 296, 297, 298 ja 429 c artikla sekä 429 c artiklan 3 kohta.  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 275 artiklan 1 kohdan mukainen nykyinen jälleenhankinta-arvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille, taseen ulkopuoliset erät mukaan luettuina. Nämä jälleenhankinta-arvot on esitettävä vähennettyinä vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 3 kohdan mukaisella hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla, kun taas käteisenä saatua vakuusmarginaalia, joka on vastaanotettu vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g tai h alakohdan mukaisen poikkeuksen piiriin kuuluvasta keskusvastapuolen vastuusta, ei oteta huomioon.  Vakavaraisuusasetuksen 429 c 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 kohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, jos ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan c alakohdassa tarkoitetun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa tarkoitettuja menetelmiä eli kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa tarkoitettuja menetelmiä (yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä (yksinkertaistettu SA-CCR) tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä).  Jälleenhankinta-arvoa laskiessaan laitosten on vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 4 kohdan mukaisesti otettava huomioon vakuuksien kirjaamisen vaikutus riippumattoman vakuuden nettomäärään (NICA) asiakkaiden kanssa tehdyissä johdannaissopimuksissa, jos kyseiset sopimukset määrittää ehdot täyttävä keskusvastapuoli.  Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| EU-8a | **Johdannaisia koskeva poikkeus: jälleenhankinta-arvon osuus yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti**  Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohta ja 281 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevassa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuiden määrä laskettuna vakavaraisuusasetuksen 281 artiklassa säädetyn yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti ilman vakuuksien vaikutusta riippumattomaan vakuuden nettomäärään (NICA). Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään. Näin ollen ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 4 kohdassa säädettyä poikkeusta, joka koskee sellaisia asiakkaiden kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia, jotka ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka määritetään soveltamalla vastapuoliriskin standardimenetelmää tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| 9 | Vastapuoliriskin standardimenetelmän (SA-CCR) alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvän, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) korotukset  Vakavaraisuusasetuksen 274, 275, 295, 296, 297 ja 298 artikla, 299 artiklan 2 kohta ja 429 c artikla.  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten sekä luottojohdannaisten, taseen ulkopuoliset erät mukaan luettuina, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin korotus, joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta kyseisen asetuksen 278 artiklan mukaisesti ja luottojohdannaisten osalta kyseisen asetuksen 299 artiklan 2 kohdan mukaisesti soveltaen kyseisen asetuksen 429 c artiklan 1 kohdan mukaisia nettoutussääntöjä. 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 kohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, jos ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan c alakohdassa tarkoitetun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.  Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 5 kohdan mukaisesti laitosten on asetettava sen kertoimen arvo yhteen, jota käytetään tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin laskennassa kyseisen asetuksen 278 artiklan 1 kohdan mukaisesti, paitsi jos kyseessä ovat asiakkaiden kanssa tehdyt johdannaissopimukset, jotka ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa tarkoitettuja menetelmiä eli kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa tarkoitettuja menetelmiä (yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä (yksinkertaistettu SA-CCR) tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä). |
| EU-9a | **Johdannaisia koskeva poikkeus: Yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) osuus**  Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 5 kohta  Vakavaraisuusasetuksen 281 artiklassa säädetyn yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen tulevaisuuden potentiaalinen vastapuoliriski olettaen, että kerroin on 1. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään. Näin ollen ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 5 kohdassa säädettyä poikkeusta, joka koskee sellaisia asiakkaiden kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia, jotka ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka määritetään soveltamalla vastapuoliriskin standardimenetelmää tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| EU-9b | Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän mukaisesti määritetty vastuu  Vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohta ja kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 ja 5 jakso  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevassa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuiden määrä laskettuna vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa säädetyn alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän mukaisesti.  Laitokset, jotka soveltavat alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään.  Laitosten, jotka eivät käytä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, on jätettävä tämän solun tiedot ilmoittamatta. |
| 10 | (Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin) (vastapuoliriskin standardimenetelmä, SA-CCR)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistransaktioiden (vastapuoliriskin standardimenetelmä) vapautetut, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Koska tässä esitettävä määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| EU-10a | **(Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin) (yksinkertaistettu standardimenetelmä)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistransaktioiden (yksinkertaistettu standardimenetelmä) vapautetut, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| EU-10b | (Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin) (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistransaktioiden (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä) vapautetut, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Koska tässä esitettävä määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| 11 | Asetettujen luottojohdannaisten oikaistu efektiivinen nimellismäärä  Vakavaraisuusasetuksen 429 d artikla  Laitosten on ilmoitettava asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos antaa vastapuolelle luottosuojan) vakavaraisuusasetuksen 429 d artiklan mukaisesti. |
| 12 | (Asetettujen luottojohdannaisten oikaistut efektiiviset nimelliskuittaukset ja lisävähennykset)  Vakavaraisuusasetuksen 429 d artikla  Laitosten on ilmoitettava sellaisten ostettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta), joiden referenssinimi vastaa laitoksen asettamia luottojohdannaisia, kun ostetun suojan jäljellä oleva maturiteetti on sama tai pidempi kuin myydyn suojan jäljellä oleva maturiteetti. Näin ollen arvo ei saa olla suurempi kuin lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 11 ilmoitettu arvo kunkin referenssinimen osalta.  Koska ilmoitettu määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on myös sisällytettävä edeltävään soluun ikään kuin mukautusta ei sovellettaisi. |
| 13 | Johdannaisvastuut yhteensä  Rivien 8–12 summa |
| 14 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varat, brutto (ilman nettoutuksen kirjaamista), myynnin kirjanpitotapahtumia koskevan oikaisun jälkeen  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta, 206 artikla ja 429 e artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta, sekä niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin ei sovelleta tällaista nettoutussopimusta, tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset kirjataan taseessa varoiksi olettaen, että vakavaraisuutta, kirjanpidon nettoutusta tai riskien vähentämistä koskevia vaikutuksia ei ole (eli tasearvo, jota on oikaistu kirjanpidon nettoutuksen tai riskien vähentämisen vaikutusten varalta).  Jos arvopapereilla toteutettavaan rahoitustoimeen sovelletaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti myyntikirjanpitoa, laitoksen on kumottava kaikki myyntiin liittyvät kirjanpitomerkinnät vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen rahoitustoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseestapoistokriteerit eivät täyty). |
| 15 | (Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen käteismaksettavien ja -saatavien nettoutetut määrät)  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta, 206 artikla, 429 b artiklan 1 kohdan b alakohta, 429 b artiklan 4 kohta ja 429 e artiklan 6 kohta.  Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen käteismaksettavien määrä, joka on nettoutettu vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 4 kohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 16 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskin määrä  Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 1 kohta  Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskiä koskevat korotukset, taseen ulkopuoliset erät mukaan lukien, vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti tapauksen mukaan.  Laitosten on sisällytettävä tähän soluun vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaiset liiketoimet.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sellaisia asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen. |
| EU-16a | Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva poikkeus: Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 5 kohdan ja 222 artiklan mukainen vastapuoliriskin määrä  Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 5 kohta ja 222 artikla  Laitosten on ilmoitettava korotukset arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan mukaisesti ja noudattaen sovellettavan riskipainon 20 prosentin alarajaa.  Laitosten on sisällytettävä tähän soluun vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaiset liiketoimet.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun liiketoimia, joiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon korotusosa määritetään vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 1 kohdassa tarkoitettua menetelmää noudattaen. |
| 17 | Asiamiehenä toteutettuihin liiketoimiin liittyvät vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 2 tai 3 kohta ja 429 e artiklan 7 kohdan a alakohta  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, joissa laitos vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen. Vastuuarvo muodostuu ainoastaan korotuksesta, joka määritetään vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 2 tai 3 alakohdan mukaisesti tapauksen mukaan.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaisia liiketoimia. |
| EU-17a | (Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta ja 306 artiklan 1 kohdan c alakohta  Laitosten on ilmoitettava 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 sisällyttää tähän soluun, ellei se ole edelleenpantattu vakuus, joka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (eli vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaan) sisällytetään täysimääräisenä.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| 18 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden kokonaismäärä  Rivien 14–EU-17a summa |
| 19 | Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden bruttonimellismäärä  Vakavaraisuusasetuksen 429 f artikla  Laitosten on ilmoitettava kaikkien vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklassa määriteltyjen taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo ennen luottovasta-arvokertoimiin liittyviä oikaisua ja erityisiä luottoriskioikaisuja. |
| 20 | (Oikaisut luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten)  Vakavaraisuusasetuksen 429 f artikla  Tässä ilmoitetaan luottovasta-arvokertoimien soveltamisesta johtuva taseen ulkopuolisten vastuiden bruttomäärän vähennys. Koska tällä rivillä ilmoitettu määrä vähentää vastuiden kokonaismäärää, se vaikuttaa negatiivisesti lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 22 ilmoitettavan summan laskentaan. |
| 21 | (Ensisijaista pääomaa (T1) määritettäessä vähennetyt yleiset varaukset ja taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät erityiset varaukset)  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohta ja 429 f artiklan 1 ja 2 kohta  Laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä ensisijaisesta pääomasta (T1) vähennettävien yleisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla.  Laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä erityisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla.  Näiden luottoriskioikaisujen absoluuttinen arvo ei saa olla suurempi kuin rivien 19 ja 20 summa.  Koska nämä oikaisut johtavat vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettu määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviksi tuleviin soluihin ikään kuin vähennystä ei sovellettaisi. |
| 22 | Taseen ulkopuoliset vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 429 f artikla, 111 artiklan 1 kohta ja 166 artikla 9 kohta; rivien 19–21 summa  Laitosten on ilmoitettava taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo määritettynä vakavaraisuusasetuksen 429 f artiklan mukaisesti ottaen huomioon asiaa koskevat luottovasta-arvokertoimet.  Laitosten on otettava huomioon, että lomakkeen EU LR2 – LRCom rivit 20–21 vaikuttavat negatiivisesti tämän summan laskentaan. |
| EU-22a | (Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti jätetyt vastuut)  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohta ja 113 artiklan 6 ja 7 kohta  Laitosten on ilmoitettava vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädettyä poikkeusta.  Ilmoitettu määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviksi tuleviin soluihin ikään kuin poikkeusta ei sovellettaisi.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22b | (Vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdassa säädettyä poikkeusta (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuut))  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohta  Laitosten on ilmoitettava vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdassa säädettyä poikkeusta, jos kyseisessä alakohdassa asetetut edellytykset täyttyvät.  Ilmoitettu määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviksi tuleviin soluihin ikään kuin poikkeusta ei sovellettaisi.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22c | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt julkisiin kehitysluottolaitoksiin (tai -yksiköihin) liittyvät vastuut – Julkisen sektorin investoinnit)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohta ja 429 a artiklan 2 kohta  Tässä ilmoitetaan sellaiset vastuut, jotka aiheutuvat saamisista keskushallinnoilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä tai julkisoikeudellisilta laitoksilta, jotka liittyvät julkisen sektorin investointeihin ja jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Tähän kuuluvat vain tapaukset, joissa laitos on julkinen kehitysluottolaitos tai joissa vastuita säilytetään yksikössä, jota kohdellaan julkisena kehitysyksikkönä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22d | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt julkisiin kehitysluottolaitoksiin (tai -yksiköihin) liittyvät vastuut – Edistämislainat)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohta ja 429 a artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava edistämislainat, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Tähän sisältyvät vain tapaukset, joissa laitos on julkinen kehitysluottolaitos tai edistämislainoja säilytetään yksikössä, jota kohdellaan julkisena kehitysyksikkönä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22e | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt muiden laitosten kuin julkisten kehitysluottolaitosten (tai -yksiköiden) siirtämiin edistämislainoihin liittyvät vastuut)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan e alakohta  Laitosten on ilmoitettava sellaiset vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti jätetyt vastuut, jotka liittyvät vastuiden niihin osiin, jotka aiheutuvat edistämislainojen siirtämisestä muille luottolaitoksille. Tähän sisältyvät vain tapaukset, joissa laitos ei ole julkinen kehitysluottolaitos ja joissa toiminta toteutetaan sellaisen yksikön kanssa, joka ei ole vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti julkisena kehitysyksikkönä kohdeltu yksikkö.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22f | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vientiluotoista aiheutuvien vastuiden taatut osat)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan f alakohta  Tässä ilmoitetaan vientiluotoista johtuvien vastuiden taatut osat, jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle, kun vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan f alakohdan edellytykset täyttyvät.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22g | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt kolmikantasopimusagenteille asetetut ylimääräiset vakuudet)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan k alakohta  Tässä ilmoitetaan kolmikantasopimusagenteille asetetut ylimääräiset vakuudet, joita ei ole annettu lainaksi ja jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle 429 a artiklan 1 kohdan k alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22h | **(Arvopaperikeskuksiin liittyvät arvopaperikeskusten/laitosten palvelut, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan o alakohdan mukaisesti)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan o alakohta  Tässä ilmoitetaan arvopaperikeskusten/laitosten sellaiset arvopaperikeskuksiin liittyvät palvelut, jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan o alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22i | **(Arvopaperikeskuksiin liittyvät nimettyjen laitosten palvelut, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan p alakohdan mukaisesti)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan p alakohta  Tässä ilmoitetaan nimettyjen laitosten sellaiset arvopaperikeskuksiin liittyvät palvelut, jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan p alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22j | **(Ennakkorahoitus- tai väliluottojen vastuuarvon alentaminen)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 8 kohta  Tässä ilmoitetaan määrä, joka on vähennetty ennakkorahoitus- tai väliluoton vastuuarvosta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 8 kohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22k | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut yhteensä)**  Rivien EU-22a–EU-22j summa  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 23 | Ensisijainen pääoma (T1)  Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 ja 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava ensisijaisen pääoman (T1) määrä laskettuna vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 2 kohdan perusteella tekemänsä valinnan mukaisesti, kuten lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä EU-27 on ilmoitettu.  Jos laitos on päättänyt ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, sen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijaisen pääoman (T1) määrä ottamatta huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia.  Sitä vastoin jos laitos on päättänyt ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti, sen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijaisen pääoman (T1) määrä, jossa on otettu huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. |
| 24 | Vastuiden kokonaismäärä  Lomakkeen EU LR2 – LRCom riveillä 7, 13, 18, 22 ja EU-22k ilmoitettujen määrien summa |
| 25 | Vähimmäisomavaraisuusaste (%)  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 23 oleva määrä ilmaistuna prosenttiosuutena lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 24 olevasta määrästä. |
| EU-25 | Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 2 kohdan mukaan kyseisen asetuksen 429 a artiklan 2 kohdassa määriteltyjen julkisten kehitysluottolaitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusaste ilman vastuiden kokonaismäärään tehtävää vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti määritettyä oikaisua eli oikaisua, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen riveillä EU-22c ja EU-22d. |
| 25 a | **Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)**  Jos laitoksen vastuiden kokonaismäärään sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdassa säädettyä keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevaa väliaikaista poikkeusta, vähimmäisomavaraisuusaste määritellään ensisijaisen pääoman (T1) määränä jaettuna vastuiden kokonaismäärän ja keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevan poikkeuksen määrän summalla ja ilmaistaan prosenttiosuutena.  Jos laitoksen vastuiden kokonaismäärään ei sovelleta keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevaa väliaikaista poikkeusta, tämä suhdeluku on sama kuin rivillä 25 ilmoitettu suhdeluku. |
| 26 | **Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisääteinen vaatimus (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan d alakohta, 429 a artiklan 1 kohdan n alakohta ja 429 a artiklan 7 kohta  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan d alakohdassa asetettu vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus. Jos laitos jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdassa tarkoitetut vastuut, sen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 7 kohdan mukaisesti laskettu oikaistu vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus. |
| EU-26a | **Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (%)**  Tässä ilmoitetaan omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut direktiivin 2013/36/EU, jäljempänä ’vakavaraisuusdirektiivi’, 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä. |
| EU-26b | **joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)**  Tässä ilmoitetaan toimivaltaisen viranomaisen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä ylivelkaantumisriskiin liittyvistä omien varojen lisävaatimuksista se osa, joka on täytettävä ydinpääomalla (CET1) 104 a artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti. |
| 27 | **Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohta  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 a kohdan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on ilmoitettava sovellettava vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimuksensa. |
| EU-27a | **Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)**  Tämän lomakkeen riveillä 26, EU-26a ja 27 olevien määrien summa. |
| EU-27b | Pääoman määrän määritelmän osalta sovellettavia siirtymävaiheen järjestelyjä koskeva valinta  Vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava julkistamisvaatimusten osalta valitsemansa pääomaa koskevat siirtymäkauden järjestelyt ilmoittamalla toinen seuraavista kahdesta merkinnästä:   * ”täysin käyttöön otettu”, jos laitos päättää julkistaa vähimmäisomavaraisuusasteen vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti; * ”siirtymävaihe”, jos laitos päättää julkistaa vähimmäisomavaraisuusasteen vakavaraisuusasetuksen 499 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 28 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen päivittäisten arvojen keskiarvo myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 3 kohta; rivien 14 ja 15 summien keskiarvo; perustuu julkistamisvuosineljänneksen kultakin päivältä laskettuihin summiin |
| 29 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen vuosineljänneksen lopun arvo myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä  Jos rivit 14 ja 15 perustuvat vuosineljänneksen lopun arvoihin, tämä määrä on rivien 14 ja 15 summa.  Jos rivit 14 ja 15 perustuvat keskiarvoihin, tämä määrä on rivien 14 ja 15 sisältöä vastaavien vuosineljänneksen lopun arvojen summa. |
| 30 | Vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 3 kohta  Tässä ilmoitetaan vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus) käyttäen julkistamisvuosineljänneksen päivittäisten arvojen keskiarvoja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisiin varoihin liittyvien vastuiden määrille (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä). |
| 30a | Vastuiden kokonaismäärä (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 3 kohta  Tässä ilmoitetaan vastuiden kokonaismäärä (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) käyttäen julkistamisvuosineljänneksen päivittäisten arvojen keskiarvoja bruttomääräisiin arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varoihin liittyville vastuiden määrille (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen ja jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä).  Jos laitoksen vastuiden kokonaismäärään ei sovelleta väliaikaista poikkeusta, joka koskee keskuspankkiin liittyviä vastuita, tämä arvo on sama kuin rivillä 30 ilmoitettu arvo. |
| 31 | Vähimmäisomavaraisuusaste (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 3 kohta |
| 31a | Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen rivillä 28 ilmoitetut keskiarvot (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 3 kohta |

Lomake EU LR3 – LRSpl: Taseeseen sisältyvien vastuiden jaottelu (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita). Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on sovellettava tässä jaksossa annettuja ohjeita täyttääkseen lomakkeen EU LR3 – LRSpl vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| EU-1 | Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita), josta:  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR3 – LRSpl riveillä EU-2 ja EU-3 ilmoitettujen määrien summa. |
| EU-2 | Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuut, jotka ovat osa kaupankäyntivarastoon kuuluvien varojen kokonaisvastuuarvoa, lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita. |
| EU-3 | Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR3 – LRSpl riveillä EU-4–EU-12 ilmoitettujen arvojen summa. |
| EU-4 | Katetut joukkolainat  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on vakavaraisuusasetuksen 129 artiklassa ja 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa määriteltyjen katettujen joukkolainojen muodossa olevien varojen kokonaisvastuuarvo.  Laitosten on ilmoitettava katettujen joukkolainojen vastuiden kokonaismäärä, josta on vähennetty maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| EU-5 | Valtiovastuiksi katsotut vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on vakavaraisuusasetuksen mukaisesti valtion yhteisöiksi katsottaviin yhteisöihin liittyvä kokonaisvastuuarvo. (Valtiot ja keskuspankit (vakavaraisuusasetuksen 114 artikla ja 147 artiklan 2 kohdan a alakohta); aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) (vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohta ja 147 artiklan 3 kohdan a alakohta), kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) (vakavaraisuusasetuksen 117 2 kohta ja 118 artikla sekä 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohta), julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohta ja 147 artiklan 3 kohdan a alakohta)  Laitosten on ilmoitettava valtiovastuiden kokonaismäärä, josta on vähennetty maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| EU-6 | Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovastuiksi  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten vastuiden, joita ei katsota valtiovastuiksi, kokonaisvastuuarvo aluehallintojen ja paikallisviranomaisten osalta vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisesti määriteltynä standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määriteltynä sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa; kansainvälisten kehityspankkien osalta vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisesti määriteltynä standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määriteltynä sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa; kansainvälisten organisaatioiden sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten osalta vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti määriteltynä standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määriteltynä sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa.  Laitosten on ilmoitettava edellä tarkoitettu vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-7 | Laitokset  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten laitoksilta olevien saamisten vastuuarvo, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 119–121 artiklan soveltamisalaan standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan soveltamisalaan ja jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen muodossa olevia vastuita ja jotka eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohdan soveltamisalaan.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-8 | Kiinteistövakuudelliset vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen vastuuarvo, jotka standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan soveltamisalaan kuuluvia kiinteistövakuudellisia vastuita ja jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisia yrityksiltä olevia saamisia tai vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia, jos näillä saamisilla on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-9 | Vähittäisvastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen kokonaisvastuuarvo, jotka standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan soveltamisalaan kuuluvia vähittäisvastuita ja jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vastuita, jos kyseisillä vastuilla **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-10 | Yritykset  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen kokonaisvastuuarvo, jotka ovat saamisia yrityksiltä (rahoitusala ja ei-rahoitusala). Standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa nämä ovat vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan soveltamisalaan kuuluvia yritysvastuita, ja sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa nämä ovat vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisia yritysvastuita, jos kyseisillä vastuilla **ei** ole vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaista kiinteistövakuutta.  Rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole tämän lomakkeen rivillä EU-7 tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa vakavaraisuusdirektiivin liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole tämän lomakkeen rivillä EU-7 tarkoitettuja laitoksia.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-11 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen kokonaisvastuuarvo, jotka ovat maksukyvyttömyystilassa ja jotka standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan soveltamisalaan tai jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdassa lueteltuihin vastuuryhmiin, jos on tapahtunut vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys. |
| EU-12 | Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)  Laitosten on julkistettava vastuiden summa, joka on vakavaraisuusasetuksen mukaisten muiden kaupankäyntivarastoon kuulumattomien vastuiden (esim. oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät) kokonaisvastuuarvo; standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa nämä ovat varoja, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdassa lueteltuihin vastuuryhmiin, ja sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa varoja, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdassa lueteltuihin vastuuryhmiin. Laitosten on sisällytettävä tähän varat, jotka vähennetään ensisijaista pääomaa (T1) määritettäessä ja jotka näin ollen ilmoitetaan lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 2, paitsi jos nämä varat sisältyvät lomakkeen EU LR3 – LRSpl riveille EU-2 tai EU-4–EU-11. |

Lomake EU LRA – Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien laadullisten tietojen ilmoittaminen. Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

1. Laitosten on täytettävä lomake EU LRA vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 1 kohdan d ja e alakohdan mukaisesti noudattaen seuraavassa olevia ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a) | Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 1 kohdan d alakohta  Kohdassa ”Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus” on oltava kaikki asiaankuuluvat tiedot seuraavista:   1. ylivelkaantumisriskin arvioimiseen käytettävät prosessit ja resurssit; 2. mahdolliset määrälliset välineet, joita käytetään arvioitaessa ylivelkaantumisriskiä, mukaan lukien tiedot mahdollisista sisäisistä tavoitteista ja siitä, käytetäänkö muita indikaattoreita kuin vakavaraisuusasetuksen mukaista vähimmäisomavaraisuusastetta; 3. c) tavat, joilla maturiteettierot ja taseen sitoutumiset otetaan huomioon ylivelkaantumisriskin hallinnassa;   d) prosessit, joilla reagoidaan vähimmäisomavaraisuusasteen vaihteluihin, mukaan lukien ylivelkaantumisriskin hallintatarkoituksessa toteutettavaan ensisijaisen pääoman mahdolliseen korotukseen sovellettavat menettelyt ja aikataulut; tai ylivelkaantumisriskin hallintatarkoituksessa vähimmäisomavaraisuusasteen nimittäjään (vastuiden kokonaismäärä) tehtäviin mukautuksiin sovellettavat prosessit ja aikataulut. |
| b) | Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa  Vakavaraisuusasetuksen 451 artiklan 1 kohdan e alakohta  Kohdassa ”Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa” on oltava kaikki olennaiset tiedot seuraavista:   1. vähimmäisomavaraisuusasteen muutoksen määrä edelliseen julkistamisen viiteajankohtaan verrattuna; 2. vähimmäisomavaraisuusasteen keskeiset muutostekijät edelliseen julkistamisen viiteajankohtaan verrattuna seuraavilla selittävillä huomautuksilla varustettuina: 3. 1) muutoksen luonne ja tiedot siitä, muuttuiko asteen osoittaja vai nimittäjä vai muuttuivatko molemmat; 4. 2) oliko muutos sisäisen strategisen päätöksen tulos ja, jos näin on, oliko tämä strateginen päätös suunnattu suoraan vähimmäisomavaraisuusasteeseen vai vaikuttiko se siihen vain välillisesti; 5. 3) vähimmäisomavaraisuusasteeseen vaikuttaneisiin talous- ja rahoitusympäristöihin liittyvät tärkeimmät ulkoiset tekijät. |

LIITE XIV – Maksuvalmiusvaatimuslomakkeita koskevat ohjeet

**Maksuvalmiusriskin hallintaa koskevaa lomaketta EU LIQA ja maksuvalmiusvaatimusta koskevaa lomaketta EU LIQ1 koskevat ohjeet**

1. Laitosten, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013[[20]](#footnote-21), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, kuudetta osaa, on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklassa tarkoitetut tiedot täyttämällä lomake EU LIQA, lomake EU LIQ1 ja lomake EU LIQB.

**Lomake EU LIQA – Maksuvalmiusriskin hallinta**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 4 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIII olevan lomakkeen EU LIQA.
2. Täyttäessään lomaketta EU LIQA vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on pidettävä lomakkeessa olevia tekstikenttiä vapaina tekstikenttinä. Niiden on annettava sekä laadulliset että määrälliset merkitykselliset tiedot maksuvalmiusriskiin liittyvistä riskienhallintatavoitteista ja -käytänteistä riippuen niiden liiketoimintamalleista ja maksuvalmiusriskiprofiileista, organisaatiosta ja maksuvalmiusriskin hallintatoiminnoista vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61[[21]](#footnote-22) mukaisesti luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta.

**Lomake EU LIQ1 – Määrälliset tiedot maksuvalmiusvaatimuksesta**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIII olevan lomakkeen EU LIQ1.
2. Kun laitokset julkistavat tässä lomakkeessa vaaditut tiedot, vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on sisällytettävä vaaditut arvot ja luvut julkistamispäivää edeltäviltä neljältä kalenterivuosineljännekseltä (tammi–maaliskuu, huhti–kesäkuu, heinä–syyskuu, loka–joulukuu). Laitosten on laskettava nämä arvot ja luvut kuukauden lopun lukujen yksinkertaisina keskiarvoina kunkin vuosineljänneksen loppua edeltävien 12 kuukauden ajalta.
3. Lomakkeessa EU LIQ1 vaadittujen tietojen on sisällettävä kaikki erät riippumatta siitä, minkä valuutan määräisenä ne ovat, ja ne on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklassa määritellyssä raportointivaluutassa.
4. Painottamattomien ja painotettujen sisään- ja ulosvirtausten sekä painotettujen laadukkaiden likvidien varojen (HQLA-varojen) laskemiseksi lomaketta EU LIQ1 varten laitosten on sovellettava seuraavia ohjeita:
5. Sisäänvirtaukset/ulosvirtaukset: sisäänvirtausten ja ulosvirtausten painottamaton arvo on laskettava eri velkaluokkien tai -tyyppien, taseen ulkopuolisten erien tai sopimukseen perustuvien saamisten saldoina. Sisäänvirtausten ja ulosvirtausten painotettu arvo on laskettava arvona sisäänvirtaus- ja ulosvirtausasteiden soveltamisen jälkeen.
6. Laadukkaat likvidit varat: laadukkaiden likvidien varojen (High Quality Liquid Assets, HQLA) painotettu arvo on laskettava arvonleikkausten soveltamisen jälkeisenä arvona.
7. Laskiessaan lomakkeessa EU LIQ1 olevan erän 21 maksuvalmiuspuskurin oikaistua arvoa ja erän 22 käteisvarojen nettoulosvirtausten oikaistua arvoa laitosten on sovellettava kaikkia seuraavia ohjeita:
8. maksuvalmiuspuskurin oikaistu arvo on yhteenlaskettujen laadukkaiden likvidien varojen arvo arvonleikkausten ja kaikkien sovellettavissa olevien ylärajojen soveltamisen jälkeen;
9. käteisen nettoulosvirtausten oikaistu arvo on laskettava sisäänvirtauksille asetetun ylärajan soveltamisen jälkeen soveltuvin osin.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä**  Laitosten on julkistettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukainen likvidien varojen määrä painotettuna arvona ennen kyseisen asetuksen 17 artiklan 2 kohdassa säädetyn oikaisumekanismin soveltamista. |
| 2 | **Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 ja 25 artiklan mukaisten vähittäistalletusten määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 ja 25 artiklan mukaisten vähittäistalletusten ulosvirtausten määrä.  Laitosten on ilmoitettava tässä tiedot vakavaraisuusasetuksen 411 artiklan 2 alakohdan mukaisista vähittäistalletuksista.  Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa vähittäistalletusten luokassa myös sellaisten velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden liikkeeseen laskettujen arvopapereiden määrä, jotka myydään yksinomaan vähittäismarkkinoilla ja pidetään vähittäistilillä. Laitokset ottavat tässä velkaluokassa huomioon komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyt ulosvirtausasteet, joita sovelletaan eri vähittäistalletusten luokkiin. |
| 3 | **Stabiilit talletukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan mukaisten stabiilien talletusten yhteenlaskettu määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan mukaisten stabiilien talletusten ulosvirtausten yhteenlaskettu määrä.  Laitosten on ilmoitettava tässä kohdassa se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY[[22]](#footnote-23) tai direktiivin 2014/49/EU[[23]](#footnote-24) mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti seuraavin edellytyksin:   * kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 tai 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä; ja * kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta. |
| 4 | **Vähemmän stabiilit talletukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisten vähittäistalletusten yhteenlaskettu määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisten vähittäistalletusten ulosvirtausten yhteenlaskettu määrä. |
| 5 | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta**  Laitosten on ilmoitettava niiden painottamattomien ja painotettujen määrien yhteenlaskettu määrä, jotka on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 6 ”Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin”, rivillä 7 ”Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)” ja rivillä 8 ”Vakuudettomat velat”. |
| 6 | **Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisten toiminnallisten talletusten määrä.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisten toiminnallisten talletusten ulosvirtausten määrä.  Laitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti määritetty toiminnallisten talletusten osa, joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, katsotaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti ei-toiminnallisiksi talletuksiksi.  Toiminnallisten talletusten sitä osaa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei ilmoiteta tässä. |
| 7 | **Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ei-toiminnallisten talletusten määrä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan, 28 artiklan 1 kohdan ja 31 a artiklan 1 kohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona ei-toiminnallisista talletuksista johtuvien ulosvirtausten määrä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan, 28 artiklan 1 kohdan ja 31 a artiklan 1 kohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava tässä kirjeenvaihtajapankkitoiminnasta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta johtuvat talletukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti.  Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisten toiminnallisten talletusten se osa, joka ylittää toiminnallisten palvelujen tarjoamisen edellyttämät varat, on ilmoitettava tässä. |
| 8 | **Vakuudeton velka**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona sellaisten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden luottolaitoksen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden saldo, joita ei ilmoiteta vähittäistalletuksina. Tähän määrään sisältyvät myös kaikkiin näihin arvopapereihin liittyvät kupongit, jotka erääntyvät seuraavien 30 päivän kalenteripäivän kuluessa.  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona edellisessä kohdassa mainittujen velkakirjojen, joukkolainojen ja muiden vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden ulosvirtaus. |
| 9 | **Vakuudellinen tukkuvarainhankinta**  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 3 kohdassa tarkoitetusta vakuudellisesta luotonannosta tai pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 4 kohdan mukaisista vakuudellisista vaihtosopimuksista ja muista samaa muotoa noudattavista liiketoimista johtuvan ulosvirtauksen yhteenlaskettu määrä. |
| 10 | **Lisävaatimukset**  Laitosten on ilmoitettava niiden painottamattomien ja painotettujen määrien summat, jotka on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 11 ”Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset”, rivillä 12 ”Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset” ja rivillä 13 ”Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset”. |
| 11 | **Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien määrien ja ulosvirtausten summa:   * Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia ja luottojohdannaisia varten asetettujen muiden vakuuksien kuin tason 1 vakuuksien markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohdan mukaisesti. * Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia ja luottojohdannaisia varten asetettujen tason 1 erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen vakuuksien markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 1 kohdan mukaisesti. * Lisäulosvirtausten kokonaismäärä, joka on laskettu ja ilmoitettu toimivaltaisille viranomaisille komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 2 kohdan mukaisesti oman luottoluokan heikkenemisestä johtuvina olennaisina ulosvirtauksina. * Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 3 kohdassa tarkoitetusta ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/208[[24]](#footnote-25) mukaisesti lasketusta epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutuksesta johdannaistransaktioihin johtuvien ulosvirtausten määrä. * Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 21 artiklan mukaisesti laskettu vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten sekä luottojohdannaisten 30 kalenteripäivän aikajänteellä odotettavissa olevien ulosvirtausten määrä. * Sellaisten luottolaitoksen hallussa olevien ylimääräisten vakuuksien, jotka vastapuoli voi sopimuksen mukaan vaatia milloin tahansa maksettaviksi, markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti. * Sellaisten vakuuksien, jotka on tarkoitus toimittaa vastapuolelle 30 kalenteripäivän kuluessa, markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan b alakohdan mukaisesti. * Sellaisten vakuuksien, jotka vastaavat varoja, joita voitaisiin pitää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina, joilla puolestaan voidaan korvata varoja, jotka vastaavat varoja, joita ei voitaisi pitää mainitun asetuksen II osaston mukaisina likvideinä varoina ilman laitoksen suostumusta, markkina-arvo ja asiaankuuluvat ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti. |
| 12 | **Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona strukturoitua rahoitustoimintaa koskevan varojen menetyksen määrä ja ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 8–10 kohdan mukaisesti.  Laitosten on oletettava ulosvirtauksen olevan 100 prosenttia, kun on kyse sellaisiin omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, katettuihin joukkolainoihin ja muihin strukturoituihin rahoitusvälineisiin liittyvästä varojen menetyksestä, jotka erääntyvät 30 kalenteripäivän kuluessa ja joiden liikkeeseenlaskijana on itse luottolaitos tai järjestetyt conduit-erityissijoitusyhtiöt tai erillisyhtiöt.  Laitosten, jotka tarjoavat tässä ilmoitettuihin rahoitusohjelmiin liittyviä likviditeettisopimuksia, ei tarvitse laskea erääntyvää rahoitusvälinettä ja konsolidoituihin ohjelmiin liittyvää likviditeettisopimusta kahteen kertaan. |
| 13 | **Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona luottojärjestelyjen ja likviditeettisopimusten määrä ja ulosvirtaukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti.  Lisäksi laitosten on ilmoitettava tässä sitovat järjestelyt komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 29 artiklan mukaisesti. |
| 14 | **Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien määrien ja ulosvirtausten summa:   * Ilman vakuuksia lainaksi otetut varat, jotka erääntyvät 30 päivän kuluessa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 7 kohdan mukaisesti. Näiden varojen oletetaan poistuvan kokonaan, mikä johtaa 100-prosenttiseen ulosvirtaukseen. Laitosten on ilmoitettava 30 päivän kuluessa erääntyvien, ilman vakuuksia lainaksi otettujen varojen markkina-arvo, jos luottolaitos ei omista kyseisiä arvopapereita eivätkä ne ole osa sen maksuvalmiuspuskuria. * Vakuudettomalla arvopaperien lainaksi ottamisella katetut lyhyet positiot. Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 5 kohdassa säädetään, laitosten on lisättävä lisäulosvirtaus, joka vastaa 100-prosenttisesti arvopapereiden tai muiden lyhyeksi myytävien varojen markkina-arvoa, ellei luottolaitos ole lainannut niitä ehdoin, jotka edellyttävät niiden palauttamista vasta 30 kalenteripäivän jälkeen. Jos lyhyt positio katetaan arvopapereilla toteutettavalla vakuudellisella rahoitustoimella, luottolaitoksen on oletettava, että lyhyt positio pidetään voimassa koko 30 kalenteripäivän jakson ajan ja että siihen sovelletaan 0 prosentin ulosvirtausastetta. * Toimintamenoista johtuvat velat. Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 28 artiklan 2 kohdassa säädetään, laitosten on ilmoitettava omista toimintamenoistaan johtuvien velkojen saldo. Nämä velat eivät aiheuta ulosvirtauksia. * Muut vakuudettomat liiketoimet, jotka erääntyvät seuraavien 30 kalenteripäivän aikana, jotka eivät kuulu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24–31 artiklan soveltamisalaan ja jotka aiheuttavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan 1 kohdan mukaisesti 100 prosentin ulosvirtaukset. |
| 15 | **Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien määrien ja ulosvirtausten summa:   * Muut komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklassa tarkoitetut tuotteet ja palvelut. Laitosten on ilmoitettava tässä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tuotteet ja palvelut. Ilmoitettava määrä on enimmäismäärä, joka voidaan käyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista tuotteista ja palveluista. * Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen, muille kuin rahoitusalan asiakkaille rahoituksen myöntämiseksi 30 kalenteripäivän sisällä tehtyjen sopimusten kokonaismäärän ylitys. * Asiakkaan positioiden sisäinen nettoutus komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 30 artiklan 11 kohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava tässä niiden asiakkaan epälikvidien varojen markkina-arvo, joilla luottolaitos on perusarvopapereiden välityspalvelujen yhteydessä rahoittanut toisen asiakkaan lyhyeksimyynnit nettouttamalla varat sisäisesti. |
| 16 | **KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Laitosten on ilmoitettava näiden ohjeiden mukaisesti seuraavien erien painotettujen arvojen summa:   * Tämän lomakkeen rivi 2: Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset; * Tämän lomakkeen rivi 5: Vakuudeton tukkuvarainhankinta; * Tämän lomakkeen rivi 9: Vakuudellinen tukkuvarainhankinta; * Tämän lomakkeen rivi 10: Lisävaatimukset; * Tämän lomakkeen rivi 14: Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet; * Tämän lomakkeen rivi 15: Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet. |
| 17 | **Vakuudellinen luotonanto (esim. käänteiset reposopimukset)**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona seuraavien summa:   * Vakuudellisen luotonannon ja pääomamarkkinalähtöisten liiketoimien, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, määrät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b, c ja f alakohdan mukaisesti. * Vakuudellisissa vaihtosopimuksissa lainaksi annettujen vakuuksien markkina-arvo komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan mukaisesti.   Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona seuraavien summa:   * Sisäänvirtaukset vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään 30 päivää, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan b, c ja f alakohdan mukaisesti. * Sisäänvirtaukset vakuudellisista vaihtosopimuksista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 18 | **Sisäänvirtaukset terveistä saamisista**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien kokonaismäärien ja sisäänvirtausten summa:   * maksut muilta kuin rahoitusalan asiakkailta (lukuun ottamatta keskuspankkeja) komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti; * maksut keskuspankeilta ja rahoitusalan asiakkailta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti; * maksut, jotka johtuvat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitetuista ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvistä liiketoimista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 30 päivää; * sisäänvirtaukset, jotka vastaavat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan 9 kohdassa tarkoitettujen edistämislainasitoumusten mukaisia ulosvirtauksia. |
| 19 | **Muut käteisen sisäänvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona seuraavien erien kokonaismäärien ja sisäänvirtausten summa:   * maksut 30 kalenteripäivän kuluessa erääntyvistä arvopapereista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti; * lainat, joiden sopimuksenmukainen päättymispäivä on määrittelemätön, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 3 kohdan i alakohdan mukaisesti; * maksut, jotka johtuvat keskeisiin indekseihin sisältyvien oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden positioista, edellyttäen, että niitä ei lasketa kahteen kertaan likvidien varojen kanssa, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti. Position on sisällettävä maksut, jotka erääntyvät sopimuksenmukaisesti 30 kalenteripäivän kuluessa, kuten käteisosingot niistä keskeisistä indekseistä ja käteinen niistä oman pääoman ehtoisista rahoitusvälineistä, jotka on myyty mutta joita ei ole vielä selvitetty, jos niitä ei voida pitää likvideinä varoina komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisesti; * sisäänvirtaukset erillisillä tileillä olevien saldojen vapauttamisesta asiakkaan kaupankäyntitarkoituksessa pitämien varojen suojaamista koskevien sääntelyvaatimusten mukaisesti, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Sisäänvirtaukset voidaan ottaa huomioon ainoastaan siinä tapauksessa, että kyseiset saldot ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 II osaston mukaisina likvideinä varoina; * sisäänvirtaukset johdannaisista komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 5 kohdan sekä saman asetuksen 21 artiklan mukaisesti; * sisäänvirtaukset ryhmän jäsenten tai laitosten suojajärjestelmän tarjoamista käyttämättömistä luottojärjestelystä tai likviditeettisopimuksista, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan soveltaa korkeampaa sisäänvirtausastetta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 34 artiklan mukaisesti; * muut komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 2 kohdan mukaiset sisäänvirtaukset. |
| EU-19a | **(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)**  Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32 artiklan 8 kohdassa säädetään, laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona kyseisten painotettujen sisäänvirtausten määrä, joka ylittää kyseiset ulosvirtaukset. |
| EU-19b | **(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)**  Kuten komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 2 artiklan 3 kohdan e alakohdassa ja 33 artiklan 6 kohdassa säädetään, luottolaitosten on konsolidoinnin perusteella esitettäviä tietoja varten ilmoitettava painotettuna arvona ne sisäänvirtaukset, jotka aiheutuvat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 33 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetusta sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta ja jotka ylittävät samasta yrityksestä johtuvien ulosvirtausten määrän. |
| 20 | **KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Laitosten on ilmoitettava näiden ohjeiden mukaisesti seuraavien erien painottamattomien ja painotettujen arvojen summa:   * Tämän lomakkeen rivi 17: Vakuudellinen luotonanto (esim. käänteiset reposopimukset) * Tämän lomakkeen rivi 18: Sisäänvirtaukset terveistä saamisista * Tämän lomakkeen rivi 19: Muut käteisen sisäänvirtaukset * miinus: * Tämän lomakkeen rivi EU-19a: (Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä) * Tämän lomakkeen rivi EU-19b: (Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä). |
| EU-20a | **Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona niiden varojen / maksujen / nostettavissa olevien enimmäismäärien ja niihin liittyvien sisäänvirtausten kokonaismäärä, jotka on vapautettu sisäänvirtausten ylärajan soveltamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukaisesti. |
| EU-20b | **Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona niiden varojen / maksujen / nostettavissa olevien enimmäismäärien ja niihin liittyvien sisäänvirtausten kokonaismäärä, joihin sovelletaan sisäänvirtauksia koskevaa 90 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukaisesti. |
| EU-20c | **Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa**  Laitosten on ilmoitettava painottamattomana arvona ja painotettuna arvona niiden varojen / maksujen / nostettavissa olevien enimmäismäärien ja niihin liittyvien sisäänvirtausten kokonaismäärä, joihin sovelletaan sisäänvirtauksia koskevaa 75 prosentin ylärajaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 32, 33 ja 34 artiklan mukaisesti. |
| EU-21 | **MAKSUVALMIUSPUSKURI**  Laitosten on julkistettava oikaistuna arvona laitoksen maksuvalmiuspuskurin arvo, joka on laskettu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 liitteen I – Maksuvalmiuspuskurin koostumuksen määrityksessä käytettävät kaavat – mukaisesti. |
| 22 | **KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona likviditeetin nettoulosvirtaus, joka vastaa ulosvirtausten kokonaismäärää, josta on vähennetty kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia koskeva vähennys, josta on vähennetty niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa, ja niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa. |
| 23 | **MAKSUVALMIUSVAATIMUS (%)**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 1 kohdassa määritellyn erän ”Maksuvalmiusvaatimus (%)” prosenttiosuus.  Maksuvalmiusvaatimus vastaa luottolaitoksen maksuvalmiuspuskurin suhdetta sen likviditeetin nettoulosvirtauksiin 30 kalenteripäivän stressikauden aikana, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. |

**Lomake EU LIQB maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista (täydentää lomaketta EU LIQ1)**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIII olevan lomakkeen EU LIQB.
2. Lomakkeessa EU LIQB esitetään laadulliset tiedot lomakkeeseen EU LIQ1 sisältyvistä maksuvalmiusvaatimusta koskevista määrällisistä tiedoista.
3. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on pidettävä tässä lomakkeessa olevia tekstikenttiä vapaina tekstikenttinä ja julkistettava niihin sisältyvät erät mahdollisuuksien mukaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyn maksuvalmiusvaatimuksen määritelmän ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[25]](#footnote-26) 7 b luvussa säädetyn maksuvalmiuden seurannan lisämetriikan mukaisesti.

**Pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) julkistamista koskevaa lomaketta EU LIQ2 koskevat ohjeet**

1. Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on julkistettava lomakkeen EU LIQ2 sisältämät tiedot vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 3 kohdan mukaisesti noudattaen tähän liitteeseen sisältyviä ohjeita. Kunkin julkistamisjakson osalta on ilmoitettava kunkin vuosineljänneksen lopun luvut. Esimerkiksi vuosittaiseen julkistamiseen sisältyy neljä tietokokonaisuutta, jotka kattavat viimeisimmän ja kolmen edeltävän vuosineljänneksen.
2. Lomakkeessa EU LIQ2 vaadittujen tietojen on sisällettävä kaikki varat, velat ja taseen ulkopuoliset erät riippumatta siitä, minkä valuutan määräisenä ne ovat, ja ne on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 411 artiklan 15 kohdassa määritellyssä raportointivaluutassa.
3. Kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi laitokset eivät saa ilmoittaa varoja tai velkoja, joihin liittyy vakuuksia, jotka on asetettu tai saatu vakuusmarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti, alkumarginaalina vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan a alakohdan mukaisesti ja osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon 428 ag artiklan b alakohdan mukaisesti.
4. Laitosten suojajärjestelmän tai osuustoiminnallisen verkoston yhteydessä voimassa pidettävät talletukset, jotka katsotaan likvideiksi varoiksi, on ilmoitettava sellaisina. Muut ryhmään tai laitosten suojajärjestelmään kuuluvat erät on ilmoitettava vaadittua tai käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta koskevan lomakkeen asianomaisissa yleisissä luokissa.
5. Laitosten on aina ilmoitettava lomakkeen sarakkeissa a, b, c ja d ”painottamattomana arvona jäljellä olevan maturiteetin mukaan” kirjanpitoarvot lukuun ottamatta johdannaissopimuksia, joiden osalta laitosten on käytettävä käypää arvoa vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan 2 kohdan mukaisesti.
6. Laitosten on ilmoitettava ”painotettu arvo” tämän lomakkeen sarakkeessa e. Tässä arvossa on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 428 c artiklan 2 kohdan mukainen arvo, joka saadaan kertomalla painottamaton arvo pysyvän rahoituksen kertoimilla.
7. Arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista yhden vastapuolen kanssa johtuvien varojen ja velkojen määrä on otettava huomioon nettoperusteisesti sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 428 e artiklaa. Jos nettoutettuihin yksittäisiin liiketoimiin sovellettiin erikseen tarkasteltuina erilaisia vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimia, ilmoitettavaan nettoutettuun määrään, jos kyseessä on omaisuuserä, on sovellettava niistä suurempaa vaaditun pysyvän rahoituksen kerrointa.
8. Laitosten on annettava tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa tarvittavat selitykset tulosten ja niihin liittyvien tietojen ymmärtämisen helpottamiseksi. Laitosten on vähintään selitettävä
   1. pysyvän varainhankinnan vaatimuksen tuloksiin vaikuttavat tekijät ja kauden sisäisten muutosten syyt sekä ajan myötä tapahtuvat muutokset (esim. muutokset strategioissa, rahoitusrakenteessa ja olosuhteissa); ja
   2. laitoksen keskinäisesti riippuvaisten varojen ja velkojen koostumus ja se, missä määrin nämä liiketoimet liittyvät toisiinsa.

**Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät**

1. Vakavaraisuusasetuksen 428 i artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvussa toisin säädetä, käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrä on laskettava kertomalla velkojen ja omien varojen määrä painottamattomana arvona käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kertoimilla. Tämän lomakkeen sarakkeessa e oleva painotettu arvo kuvastaa käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrää.
2. Kaikki velat ja omat varat on ilmoitettava jaoteltuina niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan tämän lomakkeen sarakkeissa a, b, c ja d, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 j, 428 o ja 428 ak artiklan mukaisesti, siten, että maturiteettiluokat jakautuvat seuraavasti:
   1. ei maturiteettia: erillä, jotka ilmoitetaan aikaryhmässä ”ei maturiteettia”, ei ole ilmoitettua maturiteettia tai ne ovat eräpäivättömiä;
   2. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta;
   3. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi; ja
   4. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

**Vaaditun pysyvän rahoituksen erät**

1. Laitosten on ilmoitettava asianmukaisessa luokassa kaikki varat, joiden edunsaajaomistajia ne edelleen ovat, vaikka varoja ei olisi kirjattu niiden taseeseen. Varoja, joiden edunsaajaomistajia laitokset eivät ole, ei ilmoiteta, vaikka nämä varat kirjattaisiin niiden taseeseen.
2. Vakavaraisuusasetuksen 428 p artiklan mukaisesti, jollei vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvussa toisin säädetä, vaaditun pysyvän rahoituksen (RSF) määrä on laskettava kertomalla varojen ja taseen ulkopuolisten erien painottamaton arvo vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimilla.
3. Varat, jotka hyväksytään laadukkaiksi likvideiksi varoiksi (HQLA) komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti, on ilmoitettava sellaisina asianomaisella rivillä niiden jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta.
4. Kaikki muut kuin laadukkaat likvidit varat (non-HQLA) ja taseen ulkopuoliset erät on ilmoitettava niiden jäljellä olevan maturiteetin mukaan eriteltyinä vakavaraisuusasetuksen 428 q artiklan mukaisesti. Määrien maturiteettiluokat, standardikertoimet ja sovellettavat kertoimet ovat seuraavat:
   1. jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai ei ilmoitettua maturiteettia;
   2. jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi; ja
   3. jäljellä oleva maturiteetti vähintään yksi vuosi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi** | **Selitys** |
|  | **Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät** |
| 1 | **Pääomaerät ja -instrumentit**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 2 ja 3 ilmoitettujen määrien summa. |
| 2 | **Omat varat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan a, b ja c alakohta  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * ydinpääoman (CET1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 32–36, 48, 49 ja 79 artiklassa säädettyjä omiin varoihin sovellettavia suodattimia, vähennyksiä, poikkeuksia ja vaihtoehtoja; * ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 56 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia; ja * toissijaisen pääoman (T2) erät – ennen kuin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen 66 ja 79 artiklassa säädettyjä vähennyksiä ja poikkeuksia – joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä.   Ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät ovat eräpäivättömiä instrumentteja, jotka on ilmoitettava alaluokassa ”ei maturiteettia”. Kun on kyse ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä, jotka ovat laitoksen lunastettavissa, vain silloin kun takaisinlunastusoption päivämäärään jäljellä oleva aika on alle vuoden, niitä ei ilmoiteta alaluokassa ”ei maturiteettia” vaan sovellettavassa aikaryhmässä (eli jäljellä oleva maturiteetti alle kuusi kuukautta tai jäljellä oleva maturiteetti vähintään kuusi kuukautta mutta alle yksi vuosi). Tämä ei riipu siitä, onko optiota käytetty vai ei.  Toissijaisen pääoman (T2) erien osalta vähintään yhden vuoden maturiteettiluokkaan kuuluvat instrumentit, joilla on vastaava jäljellä oleva maturiteetti, ja ne poikkeukselliset toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joilla ei ole maturiteettia. Jos toissijaisen pääoman (T2) instrumentit olivat laitoksen lunastettavissa, instrumentin jäljellä oleva maturiteetti määräytyy takaisinlunastusoption toteutumispäivän mukaan riippumatta siitä, onko laitos käyttänyt takaisinlunastusoptiota. Tässä tapauksessa laitoksen on ilmoitettava nämä erät asianomaisessa aikaryhmässä ja se ei saa soveltaa 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jos optio voidaan toteuttaa vuoden kuluessa. |
| 3 | **Muut pääomainstrumentit**  Vakavaraisuusasetuksen 428 o artiklan d alakohta ja 428 k artiklan 3 kohdan d alakohta  Muut pääomainstrumentit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi raportoinnin viitepäivänä.  Jos muut pääomainstrumentit olivat laitoksen lunastettavissa, instrumentin jäljellä oleva maturiteetti määräytyy takaisinlunastusoption toteutumispäivän mukaan riippumatta siitä, onko laitos käyttänyt takaisinlunastusoptiota. Tässä tapauksessa laitoksen on ilmoitettava nämä erät asianomaisessa aikaryhmässä ja se ei saa soveltaa 100 prosentin suuruista käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen kerrointa, jos optio voidaan toteuttaa vuoden kuluessa. |
| 4 | **Vähittäistalletukset**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 5 ja 6 ilmoitettujen määrien summa. |
| 5 | **Stabiilit vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 n artikla  Laitosten on ilmoitettava se osa vähittäistalletusten määristä, joka kuuluu direktiivin 94/19/EY tai direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletusten vakuusjärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin ja on osa vakiintunutta liiketoimintasuhdetta, minkä vuoksi sen nostaminen on hyvin epätodennäköistä, tai on maksuliikennetilillä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti, seuraavin edellytyksin:   * kyseiset talletukset eivät täytä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 2, 3 ja 5 kohdan mukaisia korkeampaa ulosvirtausastetta koskevia kriteerejä, jolloin ne on ilmoitettava ”vähemmän stabiileina talletuksina”; tai * kyseisiä talletuksia ei ole otettu kolmansissa maissa, joissa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 5 kohdan mukaisesti korkeampaa ulosvirtausastetta, jolloin ne on ilmoitettava ”vähemmän stabiileina talletuksina”. |
| 6 | **Vähemmän stabiilit vähittäistalletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 m artikla  Laitosten on ilmoitettava muiden kuin niiden vähittäistalletusten määrä, jotka on ilmoitettu ”stabiileina vähittäistalletuksina” tämän lomakkeen rivillä 5. |
| 7 | **Tukkuvarainhankinta:**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 8 ja 9 ilmoitettujen määrien summa. |
| 8 | **Toiminnalliset talletukset**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan a alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä (sekä rahoitusalan asiakkailta että muilta kuin rahoitusalan asiakkailta) saatujen talletusten se osa, joka täyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklassa säädetyt toiminnallisia talletuksia koskevat kriteerit ja joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Toiminnallisia talletuksia, jotka ylittävät toiminnallisten palvelujen tarjoamiseen tarvittavan määrän, ei sisällytetä tähän vaan tämän lomakkeen riville 9 ”Muu tukkuvarainhankinta”.  Talletukset, jotka johtuvat kirjeenvaihtajapankkisuhteesta tai perusarvopapereiden välityspalvelujen tarjoamisesta, katsotaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 5 kohdan mukaisesti ei-toiminnallisiksi talletuksiksi, ja ne on ilmoitettava tämän lomakkeen rivillä 9 ”Muu tukkuvarainhankinta”. |
| 9 | **Muu tukkuvarainhankinta**  Vakavaraisuusasetuksen 428 l artiklan b–d alakohta, 428 g artikla ja 428 k artiklan 3 kohdan c ja d alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä muu tukkuvarainhankinta kuin se toiminnallisten talletusten määrä, joka on tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. Tähän sisältyvät velat, jotka ovat peräisin valtioilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta, julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä järjestöiltä, keskuspankeilta ja muilta rahoitusalan ulkopuolisilta tai rahoitusalan asiakkailta, sekä velat, joiden vastapuolta ei voida määrittää, mukaan lukien liikkeeseen lasketut arvopaperit, joiden haltijaa ei voida tunnistaa. |
| 10 | **Keskinäisesti riippuvaiset velat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava velat, jotka ovat asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymiä ja joita käsitellään varoista keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti. |
| 11 | **Muut velat**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 12 ja 13 ilmoitettujen määrien summa. |
| 12 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohta  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 4 kohdan mukaisesti lasketun nettoutusryhmien välisen negatiivisen erotuksen absoluuttinen määrä. |
| 13 | **Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin**  Vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 ja 3 kohta  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * kaupantekopäivän maksettavat, jotka kertyvät rahoitusvälineiden, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeiden ostoista, kun toimituksen odotetaan tapahtuvan tavanomaisen toimitusjakson mukaisesti tai sellaisen ajanjakson mukaisesti, joka on tavanomainen asianomaisen vaihdon tai liiketoimien tyypin kannalta, tai kun toimitus ei ole vielä tapahtunut mutta sen odotetaan yhä tapahtuvan, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 3 kohdan mukaisesti; * laskennalliset verovelat, joiden jäljellä olevana maturiteettina pidetään lähintä mahdollista päivää, jona niiden määrä voi toteutua, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti; * vähemmistöosuudet, joiden jäljellä olevana maturiteettina pidetään instrumentin voimassaoloaikaa, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti; ja * muut velat, esimerkiksi lyhyet positiot ja avoimen maturiteetin positiot, vakavaraisuusasetuksen 428 k artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisesti. |
| 14 | **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luku  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten erien kokonaismäärä, jotka tarjoavat käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti (tämän lomakkeen riveillä 1, 4, 7, 10 ja 11 ilmoitettujen määrien summa). |
|  | **Vaaditun pysyvän rahoituksen erät** |
| 15 | **Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä**  Laitosten on sisällytettävä tähän myös komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaiset kiinnitetyt ja kiinnittämättömät laadukkaat likvidit varat riippumatta siitä, täyttävätkö ne kyseisen delegoidun asetuksen 8 artiklassa tarkoitetut toiminnalliset vaatimukset, vakavaraisuusasetuksen 428 r–428 ae artiklan mukaisesti. |
| EU-15a | **Katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan h alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden maksujen määrä, jotka johtuvat vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisista muista kuin maksukyvyttömyystilassa olevista lainoista ja likvideistä varoista, jotka on kiinnitetty ja joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi katepoolissa, joka on rahoitettu direktiivin 2009/65/EY[[26]](#footnote-27) 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilla katetuilla joukkolainoilla tai katetuilla joukkolainoilla, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa käsittelylle asetetut hyväksymisperusteet. |
| 16 | **Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaiset maksut lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka ovat komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia toiminnallisia talletuksia ja tarpeen toiminnallisten palvelujen tarjoamiseksi. |
| 17 | **Hoidetut lainat ja arvopaperit:**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 18, 19, 20, 22 ja 24 ilmoitettujen määrien summa. |
| 18 | **Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on tason 1 laadukkaita likvidejä varoja, joihin sovelletaan 0 %:n arvonleikkausta**  Vakavaraisuusasetuksen 428 e artikla, 428 r artiklan 1 kohdan g alakohta ja 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten maksujen määrä, jotka johtuvat rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja joiden vakuutena on tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonleikkausta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla. |
| 19 | **Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja muita lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille**  Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 1 kohdan b alakohta, 428 ad artiklan d alakohta, 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohta ja 428 v artiklan a alakohta  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * sellaisten maksujen määrä, jotka johtuvat rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja joiden vakuutena on muita varoja kuin tason 1 varoja, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin arvonleikkausta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 nojalla; ja * sellaisten maksujen määrä, jotka johtuvat sellaisista muista lainoista ja ennakkomaksuista rahoitusalan asiakkaille, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan a alakohdan ja 428 ad artiklan d alakohdan iii alakohdan mukaisesti. |
| 20 | **Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtioille ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta, 428 af artikla ja 428 ag artiklan c alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden maksujen määrät, jotka johtuvat lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitettuja hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan täysin takaamia asuntolainoja, pois lukien rahoitusalan asiakkaille myönnetyt lainat ja vakavaraisuusasetuksen 428 r–428 ad artiklassa tarkoitetut lainat, lukuun ottamatta 428 ad artiklan c alakohtaa, riippumatta näille lainoille annetuista riskipainoista. Tähän määrään eivät sisälly asuinkiinteistövakuudelliset vastuut. |
| 21 | **Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 af artikla  Laitosten on ilmoitettava tässä kohdassa ne tämän lomakkeen rivin 21 lainojen määrät, joihin sovelletaan enintään 35 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 22 | **Hoidetut asuntolainat, joista:**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta, 428 af artiklan a alakohta ja 428 ag artiklan c alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden maksujen määrät, jotka johtuvat lainoista, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, jotka ovat lainoja, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, pois lukien rahoitusalan asiakkaille myönnetyt lainat ja vakavaraisuusasetuksen 428 r–428 ad artiklassa tarkoitetut lainat, lukuun ottamatta 428 ad artiklan c alakohtaa, riippumatta näille lainoille annetuista riskipainoista. |
| 23 | **Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ad artiklan c alakohta ja 428 af artiklan a alakohta  Laitosten on sisällytettävä tähän kohtaan ne tämän lomakkeen rivin 22 lainojen määrät, joihin sovelletaan enintään 35 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 24 | **Muut lainat ja arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa ja joita ei katsota laadukkaiksi likvideiksi varoiksi, mukaan lukien pörssissä noteeratut osakkeet ja ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet**  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan e ja f alakohdan mukaisesti arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti ja jotka eivät ole komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisia likvidejä varoja, riippumatta siitä, täyttävätkö ne siinä säädetyt toiminnalliset vaatimukset; ja * vakavaraisuusasetuksen 428 v artiklan b alakohdan, 428 ad artiklan e alakohdan ja 428 ag artiklan d alakohdan mukaiset ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet. |
| 25 | **Keskinäisesti riippuvaiset varat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 f artikla ja 428 r artiklan 1 kohdan f alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka ovat asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymiä ja joita käsitellään veloista keskinäisesti riippuvaisina vakavaraisuusasetuksen 428 f artiklan mukaisesti. |
| 26 | **Muut varat:**  Laitosten on ilmoitettava tässä tämän lomakkeen riveillä 27, 28, 29, 30 ja 31 ilmoitettujen määrien summa. |
| 27 | **Hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa**  Vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan g alakohta  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten hyödykkeiden määrä, joilla käydään fyysistä kauppaa. Tähän määrään ei saa sisällyttää hyödykejohdannaisia. |
| 28 | **Varat, jotka on asetettu alkumarginaalina johdannaissopimuksille ja osuutena keskusvastapuolten maksukyvyttömyysrahastoihin**  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien määrien summa:   * vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan, 428 s artiklan 2 kohdan, 428 ag artiklan a alakohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukainen johdannaisista johtuva vaaditun pysyvän rahoituksen määrä, joka liittyy johdannaissopimusten alkumarginaaleihin; ja * määrä, joka liittyy eriin, jotka on asetettu osuutena keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon vakavaraisuusasetuksen 428 ag artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 29 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat**  Vakavaraisuusasetuksen 428 d artikla ja 428 ah artiklan 2 kohta  Laitosten on sisällytettävä tähän vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan, 428 s artiklan 2 kohdan, 428 ag artiklan a alakohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukainen johdannaisista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä, joka lasketaan nettoutusryhmien välisen positiivisen erotuksen absoluuttisena määränä laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 30 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat ennen asetetun vakuusmarginaalin vähentämistä**  Vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava tässä vakavaraisuusasetuksen 428 d artiklan, 428 s artiklan 2 kohdan, 428 ag artiklan a alakohdan ja 428 ah artiklan 2 kohdan mukainen johdannaisveloista johtuvan vaaditun pysyvän rahoituksen määrä, joka on sellaisten nettoutusryhmien, joiden käypä arvo on negatiivinen, absoluuttinen käypä arvo laskettuna vakavaraisuusasetuksen 428 s artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 31 | **Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin**  Laitosten on esitettävä tässä seuraavien erien summa:   * vakavaraisuusasetuksen 428 r artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaiset kaupantekopäivän saamiset; * vakavaraisuusasetuksen 428 ah artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaiset järjestämättömät varat; * keskuspankeissa olevat varannot, joita ei katsota laadukkaiksi likvideiksi varoiksi (HQLA); ja * muut varat, joita ei ole mainittu edellä luetelluissa kohdissa. |
| 32 | **Taseen ulkopuoliset erät**  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten taseen ulkopuolisten erien määrä, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia. |
| 33 | **Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä**  Vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luku  Laitosten on ilmoitettava tässä sellaisten erien kokonaismäärä, joihin sovelletaan vaadittua pysyvää rahoitusta koskevia vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti (tämän lomakkeen riveillä 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 ja 32 ilmoitettujen määrien summa). |
| 34 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 428 b artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR). |

Liite XVI – Ohjeet riskienhallintatavoitteita ja -käytänteitä, luottoriskejä, laimentumisriskiä ja luoton laatua koskevien tietojen julkistamista varten

1. Tämän täytäntöönpanoasetuksen liite XV sisältää lomakesarjan, joka koskee kaikkia vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan soveltamisalaan kuuluvia laitoksia. Se sisältää myös joitakin lisälomakkeita, joita vaaditaan sellaisilta suurilta laitoksilta, joilla asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja saman asetuksen 47 a artiklan 1 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kokonaiskirjanpitoarvon välinen suhde on vähintään 5 prosenttia. Tätä suhdetta laskettaessa ja liitteeseen XV sisältyvien lomakkeiden yhteydessä myytävänä oleviksi luokiteltuja lainoja ja ennakoita, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia ei sisällytetä suhdelukujen nimittäjään eikä osoittajaan eikä lomakkeisiin sisältyviin lainoja ja ennakoita koskeviin riveihin. Keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia koskevat tiedot esitetään joissakin niistä erikseen.
2. Lisälomakkeet ovat tarpeen riittävän kattavien ja vertailukelpoisten tietojen antamiseksi kyseisten tietojen käyttäjille laitosten riskiprofiilien arvioimista varten. Tästä syystä laitosten on näitä ohjeita lukiessaan otettava huomioon tämän täytäntöönpanoasetuksen 9 artiklaan sisältyvät oikeasuhteisuutta koskevat perusteet.

**Lomake EU CRA: Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[27]](#footnote-28), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 435 artiklan 1 kohdan a, b, d ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot luottoriskiin liittyvistä riskienhallintatavoitteistaan ja -käytänteistään noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CRA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a) | Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisessa lyhyessä riskilausumassa tiedot siitä, miten liiketoimintamalli näkyy laitoksen luottoriskiprofiilin tekijöissä. |
| b) | Käsiteltäessä luottoriskinhallintaa koskevia strategioita ja prosesseja ja käytänteitä, joilla kyseiseltä riskiltä voidaan suojautua ja vähentää sitä 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti, luottoriskinhallintakäytänteiden määrittämisessä ja luottoriskirajojen asettamisessa käytetyt perusteet ja menetelmä. |
| c) | Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon rakenteesta ja organisaatiosta 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinta- ja luottoriskinvalvontatoiminnon rakenne ja organisaatio. |
| d) | Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon valtuuksista, asemasta ja muista järjestelyistä 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinnan, riskinvalvonnan, vaatimustenmukaisuuden ja sisäisen tarkastustoiminnon väliset suhteet. |

**Lomake EU CRB: Varojen luottolaatuun liittyvät lisätiedot**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan a ja b alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CRB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a) | Kirjanpidossa käytettävät ’erääntyneiden’ ja ’arvoltaan alentuneiden’ vastuiden laajuus ja määritelmät ja soveltuvin osin erot kirjanpidossa ja sääntelytarkoituksissa käytettävien erääntyneisyyden ja maksukyvyttömyyden määritelmien välillä vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. |
| b) | Sellaisten erääntyneiden (yli 90 päivää) vastuiden määrä, joita ei katsota arvoltaan alentuneiksi, ja syyt siihen. |
| c) | Kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä. |
| d) | Laitoksen oma uudelleenjärjestellyn vastuun määritelmä, jota käytetään vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 3 kohdan d alakohdan täytäntöönpanemiseksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, jos se poikkeaa niiden vastuiden määritelmästä, joihin liittyy vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklassa määriteltyjä joustotoimenpiteitä. |

**Lomake EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c ja e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CR1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 005 | **Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**  Laitosten on ilmoitettava nämä tiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[28]](#footnote-29) liitteissä III ja IV ilmoitettujen tietojen mukaisesti. |
| 010 | **Lainat ja ennakot**  Lainat ja ennakot ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita. Tähän erään sisältyvät asetuksen (EU) N:o 1071/2013[[29]](#footnote-30) (”EKP:n tasetilastoasetus”) mukaiset lainat sekä ennakot, joita ei voida luokitella lainoiksi EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti, sellaisina kuin ne määritellään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa, lukuun ottamatta myytävänä oleviksi luokiteltuja lainoja ja ennakkoja, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Vastapuolierittely**  Laitosten on sovellettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdassa määriteltyä erittelyä vastapuolten mukaan.  Vastapuolten jakamisen aloihin on perustuttava yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvat vastuut on luokiteltava sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Myös muissa luokitteluissa yhteisten vastuiden jako vastapuolialan, kotipaikan ja NACE-koodin mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella. |
| 070 | **Pk-yritykset**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohdassa olevan määritelmän mukaisesti. |
| 090 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia lainoja, kuten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa määritellään. |
| 150 | **Taseen ulkopuoliset vastuut**  Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. |
| 220 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Terveiden ja erääntyneiden vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo/nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo. |
| b, c, e, f, h, i, k ja l | **Joista vaihe 1 / vaihe 2/ vaihe 3**  IFRS-standardeja soveltavien laitosten osalta IFRS 9.5.5:ssä määritellyt arvonalentumisluokat. ’Vaihe 1’ tarkoittaa IFRS 9.5.5.5:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ’Vaihe 2’ tarkoittaa IFRS 9.5.5.3:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ’Vaihe 3’ tarkoittaa arvon alentumista, joka koskee IFRS 9:n liitteessä A määriteltyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroihin kuuluvia eriä.  Laitosten, jotka soveltavat pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä annettuun neuvoston direktiiviin 86/635/ETY[[30]](#footnote-31) perustuvia kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita, ei tarvitse ilmoittaa sarakkeita ’Josta vaihe 1’, ’Josta vaihe 2’ ja ’Josta vaihe 3’. |
| d | **Järjestämättömien vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo/nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo; vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut. |
| g | **Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| j | **Järjestämättömät – kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| m | **Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**  Tähän on sisällytettävä kertynyt osittainen määrä pääoman viitepäivänä sekä kertyneet erääntyneet korot ja palkkiot kaikkien sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien osalta, jotka on kyseiseen päivään mennessä kirjattu pois taseesta käyttämällä jompaakumpaa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 74 kohdassa kuvatuista menetelmistä; tämä määrä on ilmoitettava, koska laitos ei voi kohtuudella odottaa saavansa sopimukseen perustuvia rahavirtoja. Nämä määrät on ilmoitettava siihen saakka, kun kaikki laitoksen oikeudet ovat vanhentumisajan päätyttyä, anteeksiannon tai muun syyn myötä kokonaan lakanneet tai siihen asti, kun omaisuuserät on peritty takaisin. Näin ollen, kun lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät ovat perimättä takaisin, ne on ilmoitettava niin kauan kuin niihin kohdistetaan perintätoimenpiteitä.  Lopullisten luottotappioiden kirjaamiset ovat taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma, ja ne voivat liittyä rahoitusvaroihin kuuluvaan erään kokonaisuudessaan tai (osittaisen luottotappioksi kirjaamisen tapauksessa) suhteelliseen osuuteen siitä, mukaan luettuina tapaukset, joissa erään tehtävä muutos johtaa siihen, että laitos luopuu oikeudestaan kerätä rahavirtoja kyseisestä erästä tai sen osasta. |
| n | **Terveille ja erääntyneille vastuille saadut vakuudet ja takaukset**  Saatujen vakuuksien ja saatujen takausten määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen vastuun kirjanpitoarvo. |
| o | **Järjestämättömille vastuille saadut vakuudet ja takaukset**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Saatujen vakuuksien ja saatujen takausten määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen vastuun kirjanpitoarvo. |

**Lomake EU CR1-A: Vastuiden maturiteetti**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CR1-A.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Lainat ja ennakot**  Lainat ja ennakot ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita. Tähän erään sisältyvät EKP:n tasetilastoasetuksen mukaiset lainat sekä ennakot, joita ei voida luokitella lainoiksi EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti, sellaisina kuin ne määritellään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa, lukuun ottamatta myytävänä oleviksi luokiteltuja lainoja ja ennakkoja, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia. |
| 020 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia lainoja, kuten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa määritellään. |
| 030 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a–e | **Nettovastuuarvot**  Nettoarvot on ilmoitettava jäljellä olevien sopimuksenmukaisten maturiteettien mukaan.  Vastuun nettoarvo: Taseeseen sisältyvien erien osalta nettoarvo on vastuun bruttokirjanpitoarvo, josta on vähennetty vähennyserät / arvon alenemiset. Taseen ulkopuolisten erien osalta nettoarvo on vastuun bruttokirjanpitoarvo, josta on vähennetty varaukset.  Vastuu: Vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan mukaisesti vastuulla (tai saamisella) tarkoitetaan omaisuuserää tai taseen ulkopuolista erää, joka aiheuttaa luottoriskin vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.  Bruttokirjanpitoarvot: Kirjanpitoarvo ennen vähennyseriä / arvon alenemisia mutta lopullisten luottotappioiden kirjaamisen jälkeen. Laitokset eivät saa ottaa huomioon luottoriskin vähentämistekniikoita vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun soveltamisessa. Taseen ulkopuolisista eristä on ilmoitettava niiden nimellismäärä, jossa ei ole otettu huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 ja 166 artiklan mukaisesti sovellettavaa luottovasta-arvokerrointa tai luottoriskin vähentämistekniikoita ja jossa ei ole otettu huomioon varauksia, erityisesti a) annettuja takauksia (enimmäismäärä, joka laitoksen olisi maksettava, jos takaus vaadittaisiin maksettavaksi) ja b) lainasitoumuksia ja muita sitoumuksia (kokonaismäärä, jonka laitos on sitoutunut antamaan lainaksi).  Näissä esitettävissä tiedoissa:  - Kun vastapuoli voi valita, milloin määrä maksetaan takaisin, määrä sijoitetaan sarakkeeseen ”vaadittaessa”. Sarake sisältää vaadittaessa (pyynnöstä) ja nopeasti maksettavat jäljellä olevat määrät, käyttötilit ja vastaavat saamiset (joihin voi kuulua lainoja, jotka ovat lainanottajalle yli yön -talletuksia, riippumatta niiden oikeudellisesta muodosta). Se sisältää myös ’tilinylitykset’, jotka ovat käyttötilin debetsaldoja.  - Kun vastuulle ei ole ilmoitettu maturiteettia muista syistä kuin siitä, että vastapuoli voi valita takaisinmaksupäivän, vastuun määrä on ilmoitettava sarakkeessa ”ei ilmoitettua maturiteettia”.  - Kun määrä maksetaan takaisin erissä, vastuu on osoitettava viimeistä erää vastaavaan maturiteettiryhmään. |
| f | **Yhteensä** |

**Lomake EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CR2. Laitosten on selitettävä näihin lomakkeisiin liitetyissä selostuksissa olennaiset erot kullakin rivillä ilmoitettujen järjestämättömien arvojen ja vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää sovellettaessa saatavien arvojen välillä.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo**  Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo edellisen tilikauden lopussa |
| 020 | **Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka muuttuivat järjestämättömiksi kauden aikana (edellisen tilikauden lopusta lähtien) |
| 030 | **Ulosvirtaukset järjestämättömien laitojen ja ennakoiden salkusta**  Niiden lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka poistuivat järjestämättömistä lainoista ja ennakoista. |
| 040 | **Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuva ulosvirtaus**  Lainojen ja ennakoiden kirjaaminen kokonaan tai osittain lopullisiksi luottotappioiksi viitekauden aikana  Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaaminen (kokonaan tai osittain) merkitsee taseesta pois kirjaamista. Näin ollen lainojen ja ennakoiden bruttomääräisestä kirjanpitoarvosta vähennetään lopullisiksi luottotappioiksi kirjattu määrä. Tähän luokkaan on sisällytettävä myös velkojen anteeksianto lainanhoitojoustojen yhteydessä eli sellaiset lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät, joiden osalta lainanottajan maksamatta oleva velka on peruutettu (laitos menettää oikeuden periä se laillisesti takaisin). |
| 050 | **Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus**  Tällä rivillä on ilmoitettava kaikki muut lainojen ja ennakoiden kirjanpitoarvoa koskevat vähennykset kuin lopullisiksi luottotappioksi kirjaaminen. Näihin oikaisuihin voi sisältyä esimerkiksi seuraavista syistä johtuva ulosvirtaus: i) lainan takaisinmaksu osittain tai kokonaan; ii) vakuuksien realisointi; iii) vakuuksien haltuunotto; iv) instrumenttien myynti; v) riskinsiirto; vi) valuuttakurssien muutokset; vii) muut sulkemistoimet; viii) omaisuusluokkien väliset luokittelun muutokset jne. Lisäksi oikaisuihin on sisällyttävä myytävänä olevaksi uudelleenluokittelusta johtuva ulosvirtaus  Jos tämän luokan määrä on merkittävä, laitoksia pyydetään toimittamaan lisätietoja tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa. |
| 060 | **Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo**  Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo julkistamisen viiteajankohtana. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo. |

**Lomake EU CR2a: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa ja niihin liittyvät kerrytetyt nettomäärät**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CR2a. Laitosten on selitettävä näihin lomakkeisiin liitetyissä selostuksissa olennaiset erot kullakin rivillä ilmoitettujen järjestämättömien arvojen ja vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää sovellettaessa saatavien arvojen välillä, erityisesti rivien 010, 030, 100 ja 130 osalta.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo**  Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo edellisen tilikauden lopussa |
| 020 | **Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka muuttuivat järjestämättömiksi kauden aikana (edellisen tilikauden lopusta lähtien) |
| 030 | **Ulosvirtaukset järjestämättömien laitojen ja ennakoiden salkusta**  Niiden lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka poistuivat järjestämättömistä lainoista ja ennakoista. |
| 040 | **Ulosvirtaus terveiden lainojen ja ennakoiden salkkuun**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka poistuivat järjestämättömistä ja muuttuivat terveiksi kauden aikana (edellisen tilikauden lopusta alkaen) |
| 050 | **Ulosvirtaus, joka johtuu lainan takaisinmaksusta osittain tai kokonaan**  Käteismaksuista eli pääoman säännöllisistä maksuista ja mahdollisista tapauskohtaisista takaisinmaksuista kauden aikana johtuva järjestämättömien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon aleneminen (edellisen tilikauden lopusta alkaen) |
| 060 | **Vakuuksien realisoinnista johtuva ulosvirtaus**  Tällä rivillä on ilmoitettava minkä tahansa vakuuden realisoinnista aiheutuva vaikutus instrumentin bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon. Tälle riville on sisällytettävä myös muista likvidaatio- ja oikeusmenettelyistä sekä omaisuuden vapaaehtoisesta myynnistä johtuvat ulosvirtaukset. Epäselvyyksien välttämiseksi on syytä huomauttaa, että instrumentin bruttomääräinen kirjanpitoarvo on ilmoitettava, mukaan lukien mahdollinen siihen liittyvä osittainen luottotappioksi kirjaaminen. Huomatkaa myös, että ulosvirtaukset eivät ehkä ole yhtä suuret kuin kerrytettyjen nettomäärien ja osittain luottotappioiksi kirjattujen erien summa. |
| 060 sarake b | **Vakuuksien realisointiin liittyvät kerrytetyt nettomäärät**  Tällä rivillä on ilmoitettava vakuuksien realisoinnista johtuvat takaisinperityt käteisvarat tai muut rahavarat (joista on vähennetty vakuuksien realisointikustannukset). |
| 070 | **Vakuuksien haltuunottamisesta johtuva ulosvirtaus**  Tällä rivillä on ilmoitettava minkä tahansa vakuuden ulosmittauksesta aiheutuva vaikutus instrumentin bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon. Haltuunottamisella tarkoitetaan muun kuin käteisvakuuden hankkimista, jonka laitos tai konserniin kuuluva tytäryritys on hankkinut omistukseensa ja jota se ei ole vielä myynyt kolmannelle osapuolelle. Tähän luokkaan kuuluvat myös velan vaihtaminen omaisuuseriin, vapaaehtoiset luovutukset ja velan vaihtaminen osakkeisiin. Epäselvyyksien välttämiseksi on syytä huomauttaa, että instrumentin bruttomääräinen kirjanpitoarvo on ilmoitettava, mukaan lukien mahdollinen siihen liittyvä osittainen luottotappioksi kirjaaminen. Huomatkaa myös, että ulosvirtaukset eivät ehkä ole yhtä suuret kuin kerrytettyjen nettomäärien ja osittain luottotappioiksi kirjattujen erien summa. |
| 070 sarake b | **Haltuunottoon liittyvät kerrytetyt nettomäärät**  Tällä rivillä on ilmoitettava laitoksen taseessa alun perin kirjattu vakuuden käypä arvo haltuunottohetkellä. Vakuuksien haltuunoton yhteydessä kerättyjä käteisvaroja tai muita rahavaroja, joista on vähennetty kulut, ei sisällytetä tähän riviin, vaan ne ilmoitetaan kohdassa ”Ulosvirtaus, joka johtuu lainan takaisinmaksusta osittain tai kokonaan”. |
| 080 | **Instrumenttien myynnistä johtuva ulosvirtaus**  Muille laitoksille myydyistä lainoista ja ennakoista johtuvat saldon muutokset yhteensä, pois lukien konsernin sisäiset transaktiot  Epäselvyyksien välttämiseksi laitosten on huomattava, että niiden on ilmoitettava myytyjen lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo (mukaan lukien mahdollinen niihin liittyvä osittainen luottotappioksi kirjaaminen) eikä niiden arvostusta tai hintaa liiketoimen aikana. Laitosten on myös huomattava, että ulosvirtaukset eivät ehkä ole yhtä suuret kuin kerrytettyjen nettomäärien ja osittain luottotappioiksi kirjattujen erien summa. |
| 080 sarake b | **Myyntiin liittyvät kerrytetyt nettomäärät**  Tällä rivillä on ilmoitettava lainojen ja ennakoiden myynnin yhteydessä kerätyt käteisvarat ja muut rahavarat, joista on vähennetty myyntikustannukset. |
| 090 | **Riskinsiirroista johtuva ulosvirtaus**  Arvopaperistamisesta tai muista riskinsiirroista johtuva järjestämättömien lainojen ja ennakoiden bruttovähennys, joka voidaan kirjata pois taseesta.  Laitosten on huomattava, että ulosvirtaukset eivät ehkä ole yhtä suuret kuin kerrytettyjen nettomäärien ja osittain luottotappioiksi kirjattujen erien summa. |
| 090 sarake b | **Riskinsiirtoihin liittyvät kerrytetyt nettomäärät**  Tällä rivillä on ilmoitettava merkittävistä riskinsiirroista johtuvien ulosvirtausten yhteydessä kerätyt käteisvarat ja muut rahavarat. |
| 100 | **Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuva ulosvirtaus**  Lainojen ja ennakoiden kirjaaminen kokonaan tai osittain lopullisiksi luottotappioiksi viitekauden aikana  Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaaminen (kokonaan tai osittain) merkitsee taseesta pois kirjaamista. Näin ollen lainojen ja ennakoiden bruttomääräisestä kirjanpitoarvosta vähennetään lopullisiksi luottotappioiksi kirjattu määrä. Epäselvyyksien välttämiseksi huomatkaa, että tämä rivi kuvastaa lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon muutoksia, ja mahdollisia osittainen luottotappioiksi kirjattuja eriä, jotka on jo ilmoitettu edellisillä riveillä (esim. lainojen ja ennakoiden myynti, vakuuksien realisointi, vakuuksien haltuunotto tai merkittävä riskinsiirto), ei sisällytetä tälle riville. Tähän luokkaan on sisällytettävä myös velkojen anteeksianto lainanhoitojoustojen yhteydessä eli sellaiset lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät, joiden osalta lainanottajan maksamatta oleva velka on peruutettu (laitos menettää oikeuden periä se laillisesti takaisin). |
| 110 | **Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus**  Tällä rivillä on ilmoitettava kaikki muut lainojen ja ennakoiden kirjanpitoarvoa koskevat vähennykset, joita edellä olevat kohdat eivät kata. Tällaisia oikaisuja voivat olla esimerkiksi valuuttakurssien muutokset, muut sulkemistoimet, omaisuusluokkien väliset luokituksen muutokset jne. Jos tämän luokan määrä on merkittävä, laitoksia pyydetään toimittamaan lisätietoja tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa. |
| 120 | **Myytävänä olevaksi uudelleenluokittelusta johtuva ulosvirtaus**  Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden kirjanpitoarvon vähennykset, jotka johtuvat niiden uudelleenluokittelusta myytävänä oleviksi instrumenteiksi |
| 130 | **Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo**  Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo julkistamisen viiteajankohtana. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo. |
| b | **Kerrytetyt nettomäärät**  Ks. tämän lomakkeen rivejä koskevat määritelmät. |

**Lomake EU CQ1: Lainanhoitojoustosaamisten luottolaatu**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 005 | **Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**  Laitosten on ilmoitettava nämä tiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteissä III ja IV ilmoitettujen tietojen mukaisesti. |
| 010 | **Lainat ja ennakot**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| 020–070 | **Vastapuolierittely**  Laitosten on sovellettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdassa määriteltyä erittelyä vastapuolten mukaan.  Vastapuolten jakamisen aloihin on perustuttava yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvat vastuut on luokiteltava sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Myös muissa luokitteluissa yhteisten vastuiden jako vastapuolialan, kotipaikan ja NACE-koodin mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella. |
| 080 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| 090 | **Annetut luottositoumukset**  Annettujen luottositoumusten osalta on ilmoitettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo. |
| 100 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo - josta terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo; saamiset, joihin liittyy vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklassa määriteltyjä joustotoimenpiteitä.  Sellaisiin saamisiin, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvä bruttomääräinen kirjanpitoarvo on osittain ja kokonaan luottotappioiksi kirjatuista eristä kertynyt nettomäärä.  Lainanhoitojoustosaamiset voidaan määrittää terveiksi ja erääntyneiksi tai järjestämättömiksi sen mukaan, täyttävätkö ne vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa säädetyt ehdot. |
| b | **Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo - josta järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.  Sellaisiin saamisiin, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvä bruttomääräinen kirjanpitoarvo on osittain ja kokonaan luottotappioiksi kirjatuista eristä kertynyt nettomäärä.  Järjestämättömät saamiset, joissa on lainanhoitojoustoja (järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset), käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka täyttävät järjestämättömäksi luokittelun edellytykset ja jotka sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan. Näihin järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin kuuluvat seuraavat: a) saamiset, joista on tullut järjestämättömiä lainanhoitojoustojen soveltamisen vuoksi; b) saamiset, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista; c) lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen terveiden ja erääntyneiden saamisten luokasta, mukaan lukien saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan mukaisesti. |
| c | **Joista maksukyvyttömyystilassa**  Lainanhoitojoustosaamiset, jotka luokitellaan myös maksukyvyttömyystilassa oleviksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. |
| d | **Joista arvoltaan alentuneet**  Lainanhoitojoustosaamiset, jotka ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti myös arvoltaan alentuneita komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 215 kohdan mukaisesti. |
| e | **Terveisiin ja erääntyneisiin lainanhoitojoustosaamisiin liittyvät kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset**  Saamiset, joihin liittyy vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklassa määriteltyjä joustotoimenpiteitä.  Laitosten on sisällytettävä tähän komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät.  Lainanhoitojoustosaamiset voidaan määrittää terveiksi ja erääntyneiksi tai järjestämättömiksi sen mukaan, täyttävätkö ne vakavaraisuusasetuksen 47 a ja 47 b artiklassa säädetyt ehdot. |
| f | **Järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin liittyvät kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät.  Järjestämättömät saamiset, joissa on lainanhoitojoustoja (järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset), käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka täyttävät järjestämättömäksi luokittelun edellytykset ja jotka sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan. Näihin järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin kuuluvat seuraavat: a) saamiset, joista on tullut järjestämättömiä lainanhoitojoustojen soveltamisen vuoksi; b) saamiset, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista; c) lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen terveiden ja erääntyneiden saamisten luokasta, mukaan lukien saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan mukaisesti. |
| g | **Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset**  Nämä on ilmoitettava kaikista lainanhoitojoustosaamisista siitä riippumatta, ovatko ne terveitä ja erääntyneitä vai järjestämättömiä. Saatujen vakuuksien ja saatujen takausten määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen vastuun kirjanpitoarvo. |
| h | **Joista järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset**  Saatujen vakuuksien ja saatujen takausten määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen vastuun kirjanpitoarvo.  Järjestämättömät saamiset, joissa on lainanhoitojoustoja (järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset), käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka täyttävät järjestämättömäksi luokittelun edellytykset ja jotka sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan. Näihin järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin kuuluvat seuraavat: a) saamiset, joista on tullut järjestämättömiä lainanhoitojoustojen soveltamisen vuoksi; b) saamiset, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista; c) lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen terveiden ja erääntyneiden saamisten luokasta, mukaan lukien saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan mukaisesti. |

**Lomake EU CQ2: Lainanhoitojouston laatu**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Lainat ja ennakot, joille on myönnetty lainanhoitojoustoja useammin kuin kahdesti**  Sellaisten lainojen ja ennakkojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joille on myönnetty aiemmin lainanhoitojoustoja useammin kuin kahdesti.  Lainat ja ennakot, joille oli myönnetty lainanhoitojoustoja ja jotka ovat poistuneet lainanhoitojoustosaamisten luokasta (eli tervehtyneet lainanhoitojoustolliset lainat ja ennakot), sisällytetään myös tähän, kun niille on myönnetty uusi joustotoimenpide. |
| 020 | **Järjestämättömät lainanhoitojoustolliset lainat ja ennakot, jotka eivät täytä kriteereitä järjestämättömistä saamisista poistamiseksi**  Sellaisten järjestämättömien lainanhoitojoustoja sisältävien lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka kuuluvat yhden vuoden tervehtymisjakson alaisiin järjestämättömiin lainanhoitojoustollisiin lainoihin ja ennakoihin ja jotka eivät täyttäneet joustotoimenpiteitä 12 kuukauden tervehtymisjakson jälkeen ja eivät sen vuoksi onnistuneet siirtymään tervehtymisjakson aikana terveisiin ja erääntyneisiin lainanhoitojoustosaamisiin vaan pysyivät järjestämättömissä lainanhoitojoustosaamisissa. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; saamiset, joihin liittyy vakavaraisuusasetuksen 47 b artiklassa määriteltyjä joustotoimenpiteitä.  Lainanhoitojoustosaamiset voidaan määrittää terveiksi ja erääntyneiksi tai järjestämättömiksi sen mukaan, täyttävätkö ne vakavaraisuusasetuksen 47 a tai 47 b artiklassa säädetyt ehdot. |

**Lomake EU CQ3: Terveiden ja erääntyneiden ja järjestämättömien vastuiden luottolaatu eriteltynä sen mukaan, kuinka kauan ne ovat olleet erääntyneinä**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan d alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 005 | **Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**  Laitosten on ilmoitettava nämä tiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteissä III ja IV ilmoitettujen tietojen mukaisesti. |
| 010 | **Lainat ja ennakot**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Vastapuolierittely**  Laitosten on sovellettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdassa määriteltyä erittelyä vastapuolten mukaan.  Vastapuolten jakamisen aloihin on perustuttava yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvat vastuut on luokiteltava sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Myös muissa luokitteluissa yhteisten vastuiden jako vastapuolialan, kotipaikan ja NACE-koodin mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella. |
| 070 | **Pk-yritykset**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohdassa olevan määritelmän mukaisesti. |
| 090 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| 150 | **Taseen ulkopuoliset vastuut**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| 210 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Terveiden ja erääntyneiden vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo/nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo. |
| b | **Josta: Erääntymättömät tai erääntyneet ≤ 30 päivää**  Sellaisten terveiden vastuiden alaluokka, jotka eivät ole erääntyneet tai jotka ovat olleet erääntyneinä 1–30 päivää |
| c | **Josta: Erääntyneet > 30 päivää ≤ 90 päivää**  Sellaisten terveiden vastuiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä 31–90 päivää.  Lisäksi tähän alaluokkaan kuuluvat vastuut, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää ja jotka eivät ole olennaisia. |
| d | **Järjestämättömien vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo/nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo; vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut. |
| e | **Josta: Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet ≤ 90 päivää**  Sellaisten vastuiden alaluokka, jotka eivät ole erääntyneet tai jotka ovat olleet erääntyneitä enintään 90 päivää mutta jotka kuitenkin katsotaan järjestämättömiksi vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan mukaisesti. |
| f | **Josta: Erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää**  Sellaisten järjestämättömien vastuiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää mutta enintään 180 päivää. |
| g | **Josta: Erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi**  Sellaisten järjestämättömien vastuiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 180 päivää mutta enintään yhden vuoden. |
| h | **Josta: Erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta**  Sellaisten järjestämättömien vastuiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli vuoden mutta enintään kaksi vuotta. |
| i | **Josta: Erääntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta**  Sellaisten järjestämättömien vastuiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli kaksi vuotta mutta enintään viisi vuotta. |
| j | **Josta: Erääntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta**  Sellaisten järjestämättömien vastuiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli viisi vuotta mutta enintään seitsemän vuotta. |
| k | **Josta: Erääntyneet > 7 vuotta**  Sellaisten järjestämättömien vastuiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli seitsemän vuotta. |
| l | **Joista maksukyvyttömyystilassa**  Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |

**Lomake EU CQ4: Järjestämättömien vastuiden laatu maantieteellisesti jaoteltuna**

1. Jos muiden kuin kotimaisten alkuperäisten vastuiden osuus kaikissa ulkomaissa kaikissa vastuuryhmissä on vähintään 10 prosenttia (kotimaisten ja muiden kuin kotimaisten) alkuperäisten vastuiden kokonaismäärästä, laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c ja e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ4.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Taseeseen kirjatut vastuut**  Taseeseen kirjatut vastuut yhteensä |
| 020–070 ja 090–140 | **Maa**  Maa, jossa laitoksen vastuut ovat olennaisia vakavaraisuusasetuksen 432 artiklan mukaisesti  Kun maiden olennaisuus määritetään käyttämällä olennaisuuden kynnysarvoa, kyseinen kynnysarvo on ilmoitettava, kuten myös riveille ”Muut maat” sisältyvien ei-olennaisten maiden luettelo.  Laitosten on osoitettava vastuut merkittävään maahan välittömän vastapuolen kotipaikan perusteella. Ylikansallisiin organisaatioihin liittyviä vastuita ei pidä osoittaa laitoksen kotipaikan maahan vaan riville ”Muut maat”. |
| 080 | **Taseen ulkopuoliset vastuut**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| 150 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.  Sellaisiin saamisiin, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvä bruttomääräinen kirjanpitoarvo on osittain ja kokonaan luottotappioiksi kirjatuista eristä kertynyt nettomäärä. |
| b | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo – josta järjestämättömät**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo; vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut. |
| c | **Joista maksukyvyttömyystilassa**  Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| d | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo – josta vastuut, joihin sovelletaan arvonalentumista**  Sellaisten vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo, joihin sovelletaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia. |
| e | **Kertyneet arvonalentumiset**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| f | **Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja annettuihin takauksiin liittyvät varaukset**  Tämä rivi sisältää taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja annettuihin takauksiin liittyvät varaukset. |
| g | **Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |

**Lomake EU CQ5: Muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnettyjen lainojen ja ennakoiden luottolaatu toimialan mukaan jaoteltuna**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c ja e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010–190 | **Vastapuolierittely toimialoittain**  Vastapuolitoimialoihin sisältyvät ainoastaan sellaisten vastapuolten toimialat, jotka ovat rahoitusalan ulkopuolisia yrityksiä.  Vastapuolten jakamisen aloihin on perustuttava yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvat vastuut on luokiteltava sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta.  Riveillä on ilmoitettava olennaiset toimialat tai vastapuolityypit, joihin liittyviä vastuita laitoksilla on. Olennaisuus on arvioitava vakavaraisuusasetuksen 432 artiklan mukaisesti, ja ei-olennaiset toimialat tai vastapuolityypit on laskettava yhteen riville ”Muut palvelut”. |
| 200 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo.  Sellaisiin saamisiin, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvä bruttomääräinen kirjanpitoarvo on osittain ja kokonaan luottotappioiksi kirjatuista eristä kertynyt nettomäärä. |
| b | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo – josta järjestämättömät**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut. |
| c | **Josta maksukyvyttömyystilassa**  Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| d | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo – josta lainat ja ennakot, joihin sovelletaan arvonalentumista**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joihin sovelletaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia. |
| e | **Kertyneet arvonalentumiset**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| f | **Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Laitosten on sisällytettävä tähän komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |

**Lomake EU CQ6: Vakuuksien arvostus – lainat ja ennakot**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ6.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo. |
| 020 | **Josta vakuudelliset**  Tällä rivillä ilmoitetaan vakuudellisten ja osittain vakuudellisten lainojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, sellaisena kuin se määritellään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa.  Vakuudettomat lainat ja ennakot sisältävät saamiset, joilla ei ole vakuuksia eikä takauksia; osittain vakuudellisen tai osittain taatun saamisen vakuudeton osa on sisällytettävä tälle riville komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 323 kohdan mukaisesti.  Sen vuoksi vakuudelliset lainat ja ennakot on laskettava kaikkien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja vakuudettomien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon erotuksena, ja niihin on sisällytettävä sekä vakuudellinen että vakuudeton lainan osa.  Ylivakuuksien tapauksessa on ilmoitettava lainan bruttomääräinen kirjanpitoarvo. |
| 030 | **Josta kiinteistövakuudelliset**  Kiinteistövakuudelliset luotot sisältää lainat ja ennakot, joille on virallisesti vahvistettu asuin- tai liikekiinteistövakuus, riippumatta niiden laina/vakuus-suhteesta (jota yleisesti nimitetään luototusasteeksi, loan-to-value ratio) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta, kuten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan a alakohdassa määritellään. |
| 040 | **Josta instrumentit, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %**  Luototusaste on laskettava kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä annetussa Euroopan järjestelmäriskikomitean suosituksessa (ESRB/2016/14)[[31]](#footnote-32) vahvistetun nykyisen luototusasteen (LTV-C) laskentamenetelmän mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joiden luototusaste on yli 60 prosenttia mutta enintään 80 prosenttia. |
| 050 | **Josta instrumentit, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joiden luototusaste on yli 80 prosenttia mutta enintään 100 prosenttia. |
| 060 | **Josta instrumentit, joiden luototusaste on yli 100 %**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joiden luototusaste on yli 100 prosenttia. |
| 070 | **Vakuudellisten varojen kertyneet arvonalentumiset**  Vakuudellisten velkainstrumenttien osalta kertyneet arvonalentumiset on laskettava arvonalentumistappioiden kumulatiivisena määränä, josta on vähennetty kirjatut käytöt ja peruutukset, tapauksen mukaan kunkin arvonalentumisvaiheen osalta (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 70 kohta).  Kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät osittain vakuudellisen tai osittain taatun saamisen vakuudettomaan osaan, on sisällytettävä tälle riville. |
| 090 | **Vakuudet – joista vastuun arvoon rajatut**  Saatujen vakuuksien määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo. |
| 100 | **Joista kiinteistöt**  Se osa vakuuksista, joka koostuu asuin- tai liikekiinteistöistä (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 173 kohdan a alakohta).  Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo. |
| 110 | **Vakuudet – joista ylärajan ylittävät**  Tällä rivillä on ilmoitettava vakuuksien todellisen arvon ja rajatun arvon (kyseisen saamisen kirjanpitoarvo) välinen erotus (laitokset eivät saa laskea vakuuksien todellista arvoa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti). |
| 120 | **Joista kiinteistöt**  Asuin- tai liikekiinteistöistä muodostuvien vakuuksien todellisen arvon ja rajatun arvon välinen erotus (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 173 kohdan a alakohta). |
| 130 | **Saadut takaukset**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 114 kohdassa olevan määritelmän mukaisesti. |
| 140 | **Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**  Tähän on sisällytettävä kertynyt osittainen määrä pääoman viitepäivänä sekä kertyneet erääntyneet korot ja palkkiot kaikkien sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien osalta, jotka on kyseiseen päivään mennessä kirjattu pois taseesta käyttämällä jompaakumpaa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 74 kohdassa kuvatuista menetelmistä; tämä määrä on ilmoitettava, koska laitos ei voi kohtuudella odottaa saavansa sopimukseen perustuvia rahavirtoja. Nämä määrät on ilmoitettava siihen saakka, kun kaikki laitoksen oikeudet ovat vanhentumisajan päätyttyä, anteeksiannon tai muun syyn myötä kokonaan lakanneet tai siihen asti, kun omaisuuserät on peritty takaisin. Näin ollen, kun lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät ovat perimättä takaisin, ne on ilmoitettava niin kauan kuin niihin kohdistetaan perintätoimenpiteitä.  Lopullisten luottotappioiden kirjaamiset ovat taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma, ja ne voivat liittyä rahoitusvaroihin kuuluvaan erään kokonaisuudessaan tai (osittaisen luottotappioksi kirjaamisen tapauksessa) suhteelliseen osuuteen siitä, mukaan luettuina tapaukset, joissa erään tehtävä muutos johtaa siihen, että laitos luopuu oikeudestaan kerätä rahavirtoja kyseisestä erästä tai sen osasta. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Lainat ja ennakot**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| b | **Lainat ja ennakot – joista terveet ja erääntyneet**  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| c | **Joista erääntyneet > 30 päivää ≤ 90 päivää**  Sellaisten terveiden lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä 31–90 päivää. |
| d | **Lainat ja ennakot – joista järjestämättömät**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Katso määritelmä lomakkeessa EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset |
| e | **Joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet ≤ 90 päivää**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka eivät ole erääntyneet tai jotka ovat olleet erääntyneitä enintään 90 päivää mutta jotka kuitenkin katsotaan järjestämättömiksi vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan mukaisesti sen perusteella, ettei niitä todennäköisesti makseta kokonaan takaisin. |
| f | **Erääntyneet > 90 päivää**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää. |
| g | **Joista erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä 91–180 päivää. |
| h | **Joista erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä 181 päivää – yksi vuosi. |
| i | **Joista erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä 1–2 vuotta. |
| j | **Joista erääntyneet > 2 vuosi ≤ 5 vuotta**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä 2-5 vuotta. |
| k | **Joista erääntyneet > 5 vuosi ≤ 7 vuotta**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä 5-7 vuotta. |
| l | **Joista erääntyneet > 7 vuotta**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden alaluokka, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 7 vuotta. |

**Lomake EU CQ7: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ7.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**  Laitosten on ilmoitettava sellaiset haltuunotetut vakuudet, jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen raportoinnin viitepäivänä ja jotka luokitellaan aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi. |
| 020 | **Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**  Tällä rivillä on ilmoitettava sellaiset haltuunoton kautta saadut vakuudet, jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen raportoinnin viitepäivänä ja joita ei luokitella aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi. Vakuuksien kokonaismäärä on laskettava ottaen huomioon niiden alkusaldo (edellisen tilikauden lopusta) sekä sisäänvirtaukset ja ulosvirtaukset raportointikauden aikana (edellisen tilikauden lopusta). Haltuunoton kautta saadut vakuudet (muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet) ilmoitetaan riveillä vakuustyypeittäin. |
| 030 | **Asuinkiinteistöt**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun asuinkiinteistö (esim. talot, huoneistot jne.) tai kiinteistö, jota mahdollisesti käytetään tulevaisuudessa sellaisena (esim. keskeneräinen asuinkiinteistö jne.). |
| 040 | **Liikekiinteistö**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun liike- tai teollisuuskiinteistö, jota voidaan käyttää liike- ja/tai sijoitustarkoituksiin, tai mikä tahansa kiinteistö, joka ei ole edellä kuvailtu asuinkiinteistö.  Tähän luokkaan luetaan myös maa (sekä maatalousmaa että muu kuin maatalousmaa). |
| 050 | **Irtain omaisuus (ajoneuvot, veneet ja laivat jne.)**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun muuta omaisuutta kuin kiinteää omaisuutta, on ilmoitettava tällä rivillä. |
| 060 | **Oman ja vieraan pääoman ehtoiset instrumentit**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun oman ja vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, on ilmoitettava tällä rivillä. |
| 070 | **Muut vakuudet**  Haltuunoton kautta saadut vakuudet, jotka eivät kuulu muiden rivien luokkiin.  Jos tällä rivillä ilmoitettu määrä on suhteellisen merkittävä, laitosten on toimitettava lisätietoja tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa. |
| 080 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet – Arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana**  Laitosten on ilmoitettava tässä sarakkeessa haltuunoton kautta saatujen vakuuksien bruttomääräinen kirjanpitoarvo ajankohtana, jolloin ne alun perin kirjattiin laitoksen taseeseen. |
| b | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet – Kertyneet negatiiviset muutokset**  Edellä kuvaillun, haltuunoton kautta saatujen vakuuksien alkuperäisen kirjaamisajankohdan arvon kertyneet arvonalentumiset tai negatiiviset muutokset.  Laitosten on tarvittaessa otettava huomioon myös kuoletuksista johtuvat kertyneet negatiiviset muutokset, kun on kyse aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä ja sijoituskiinteistöistä. |

**Lomake EU CQ8: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet – jaottelu iän (vintage) mukaan**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ8.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | **Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**  Laitosten on ilmoitettava sellaiset haltuunotetut vakuudet, jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen raportoinnin viitepäivänä ja jotka luokitellaan aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi. |
| 020 | **Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet**  Tällä rivillä on ilmoitettava sellaiset haltuunoton kautta saadut vakuudet, jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen raportoinnin viitepäivänä ja joita ei luokitella aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi. Vakuuksien kokonaismäärä on laskettava ottaen huomioon niiden alkusaldo (edellisen tilikauden lopusta) sekä sisäänvirtaukset ja ulosvirtaukset raportointikauden aikana (edellisen tilikauden lopusta). Haltuunoton kautta saadut vakuudet (muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet) ilmoitetaan riveillä vakuustyypeittäin. |
| 030 | **Asuinkiinteistöt**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun asuinkiinteistö (esim. talot, huoneistot jne.) tai kiinteistö, jota mahdollisesti käytetään tulevaisuudessa sellaisena (esim. keskeneräinen asuinkiinteistö jne.). |
| 040 | **Liikekiinteistö**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun liike- tai teollisuuskiinteistö, jota voidaan käyttää liike- ja/tai sijoitustarkoituksiin, tai mikä tahansa kiinteistö, joka ei ole edellä kuvailtu asuinkiinteistö.  Tähän luokkaan luetaan myös maa (sekä maatalousmaa että muu kuin maatalousmaa). |
| 050 | **Irtain omaisuus (ajoneuvot, veneet ja laivat jne.)**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun muuta omaisuutta kuin kiinteää omaisuutta, on ilmoitettava tällä rivillä. |
| 060 | **Oman ja vieraan pääoman ehtoiset instrumentit**  Vakuudet, jotka on saatu ottamalla haltuun oman ja vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, on ilmoitettava tällä rivillä. |
| 070 | **Muut vakuudet**  Haltuunoton kautta saadut vakuudet, jotka eivät kuulu muiden rivien luokkiin.  Jos tällä rivillä ilmoitettu määrä on suhteellisen merkittävä, laitosten on toimitettava lisätietoja tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa. |
| 080 | **Yhteensä** |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Velkasaldon vähennys – Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Sen velan bruttomäärä, joka on peruutettu oikeusteitse tai kahdenvälisellä sopimuksella vastineeksi haltuunoton kautta saadusta vakuudesta, vaihdon täsmällisenä ajankohtana.  Bruttomäärä lasketaan instrumentin saldon bruttomääräisenä vähennyksenä, jossa ei oteta huomioon varauksia. Epäselvyyksien välttämiseksi tässä sarakkeessa ei ilmoiteta muista syistä (esim. käteisvarojen keruusta) johtuvia saldojen vähennyksiä. |
| b | **Velkasaldon vähennys – Kertyneet negatiiviset muutokset**  Edellä kuvaillun, haltuunoton kautta saatujen vakuuksien alkuperäisen kirjaamisajankohdan arvon kertyneet arvonalentumiset tai negatiiviset muutokset.  Ks. määritelmä lomakkeessa CQ7 ”Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet”.  Laitosten on tarvittaessa otettava huomioon kuoletuksista johtuvat kertyneet negatiiviset muutokset, kun on kyse aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä ja sijoituskiinteistöistä. |
| c | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana**  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava haltuunoton kautta saatujen vakuuksien bruttomääräinen kirjanpitoarvo ajankohtana, jolloin ne alun perin kirjattiin laitoksen taseeseen. |
| d | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Kertyneet negatiiviset muutokset**  Edellä kuvaillun, haltuunoton kautta saatujen vakuuksien alkuperäisen kirjaamisajankohdan arvon kertyneet arvonalentumiset tai negatiiviset muutokset.  Laitosten on tarvittaessa otettava huomioon kuoletuksista johtuvat kertyneet negatiiviset muutokset, kun on kyse aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä ja sijoituskiinteistöistä. |
| e | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Ulosmittaus ≤ 2 vuotta – josta arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana**  Sellaisten vakuuksien arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka ovat olleet kirjattuna taseeseen enintään kahden vuoden ajan raportoinnin viitepäivänä. |
| f | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Ulosmittaus ≤ 2 vuotta – josta kertyneet negatiiviset muutokset**  Sellaisten vakuuksien kertyneet negatiiviset muutokset, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka ovat olleet kirjattuna taseeseen enintään kahden vuoden ajan raportoinnin viitepäivänä. |
| g | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Ulosmittaus > 2 vuotta ≤ 5 vuotta – josta arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana**  Sellaisten vakuuksien arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka ovat olleet kirjattuna taseeseen yli kahden vuoden mutta enintään viiden vuoden ajan raportoinnin viitepäivänä. |
| h | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Ulosmittaus > 2 vuotta ≤ 5 vuotta – josta kertyneet negatiiviset muutokset**  Sellaisten vakuuksien kertyneet negatiiviset muutokset, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka ovat olleet kirjattuna taseeseen yli kahden vuoden mutta enintään viiden vuoden ajan raportoinnin viitepäivänä. |
| i | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Ulosmittaus > 5 vuotta – josta arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana**  Sellaisten vakuuksien arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka ovat olleet kirjattuna taseeseen yli viiden vuoden ajan raportoinnin viitepäivänä. |
| j | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Ulosmittaus > 5 vuotta – josta kertyneet negatiiviset muutokset**  Sellaisten vakuuksien kertyneet negatiiviset muutokset, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka ovat olleet kirjattuna taseeseen yli viiden vuoden ajan raportoinnin viitepäivänä. |
| k | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Josta myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät – josta arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana**  Sellaisten vakuuksien alkuperäinen arvo, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka luokitellaan myytävänä oleviksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi. Jos tällä luokituksella ei ole merkitystä laitokseen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, näitä tietoja ei ilmoiteta. |
| l | **Haltuunoton kautta saadut vakuudet yhteensä – Josta myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät – josta kertyneet negatiiviset muutokset**  Sellaisten vakuuksien kertyneet negatiiviset muutokset, jotka on saatu haltuunoton kautta ja jotka luokitellaan myytävänä oleviksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi. Jos tällä luokituksella ei ole merkitystä laitokseen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, näitä tietoja ei ilmoiteta. |

LIITE XVIII – Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen

**Lomake EU CRC – Luottoriskin vähentämistekniikoihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset. Joustava lomake.**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[32]](#footnote-33), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 453 artiklan a–e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen liitteessä XVII olevan lomakkeen EU CRC.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi**  **Viite** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| **Selitys** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan a alakohta | Julkistaessaan tietoja nettoutuskäytänteistään ja nettoutuksen käytöstä vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan a alakohdan mukaisesti laitosten on annettava selkeä kuvaus luottoriskin vähentämiskäytänteistä ja -prosesseista tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen sekä päänettoutussopimusten osalta. Niiden on myös ilmoitettava, missä määrin tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutusta ja päänettoutussopimuksia on käytetty ja mikä niiden merkitys on luottoriskin hallinnassa. Laitokset voisivat erityisesti antaa yksityiskohtaisia tietoja käytettävistä tekniikoista sekä tase-erien nettoutusta koskevien sopimusten kattamista positioista ja päänettoutussopimuksiin kuuluvista rahoitusinstrumenteista. Lisäksi ne voisivat kuvata, mitä näiden tekniikoiden tehokkuuden varmistaminen edellyttää, sekä mitä valvontatoimia on käytössä oikeudellisen riskin varalta. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen  453 artiklan b alakohta | Osana hyväksyttävien vakuuksien arvioinnissa ja hallinnassa käytettävien käytänteiden ja prosessien keskeisten piirteiden julkistamista vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan b alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava  - pantattujen vakuuksien arvioinnin perusta, mukaan lukien luottoriskin vähentämistekniikoiden oikeusvarmuuden arviointi;  - arvostustyyppi (markkina-arvo, kiinnitysluottoarvo, muut arvotyypit);  - missä määrin vakuuden laskettua arvoa pienennetään arvonleikkauksella;  - prosessi ja käytössä olevat menetelmät kiinteistövakuuksien ja muiden reaalivakuuksien arvon seuraamiseksi ja sen tiheys.  Laitokset voisivat myös ilmoittaa, onko käytössä luottoriskirajoja koskeva järjestelmä ja miten hyväksytyt vakuudet vaikuttavat kyseisten rajojen määrittämiseen. |
| c) | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan c alakohta | Kuvattaessa laitoksen hankkimien vakuuksien päätyyppejä 453 artiklan c alakohdan mukaisesti laitosten on annettava yksityiskohtainen kuvaus niiden vakuuksien päätyypeistä, jotka on hyväksytty luottoriskin vähentämiseksi, jaoteltuna vastuutyypeittäin. |
| d) | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan d alakohta | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan d alakohdan mukaisen takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyyppien ja niiden luottokelpoisuuden kuvauksen on katettava pääomavaatimusten vähentämistä varten käytettävät luottojohdannaiset lukuun ottamatta synteettisten arvopaperistamisrakenteiden osana käytettäviä. Laitokset voisivat myös laatia kuvauksen menetelmistä, joilla tunnistetaan pääasiallisten takaajien ja vastapuolten antamien takausten tai luottojohdannaisten vaikutukset. |
| e) | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan e alakohta | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan e alakohdan mukaisesti tietoja sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista, laitosten on esitettävä analyysi kaikista keskittymisistä, jotka johtuvat luottoriskin vähentämistoimenpiteistä ja jotka voivat estää luottoriskin vähentämisvälineiden tehokkaan toiminnan. Ilmoitettaviin keskittymisiin voisivat sisältyä keskittymiset vakuutena käytetyn välineen, yhteisön (takaajan tyypin ja luottojohdannaisten tarjoajien), alan, maantieteellisen alueen, valuutan, luokituksen tai muiden tekijöiden mukaan, jotka mahdollisesti vaikuttavat suojan arvoon ja siten heikentävät kyseistä suojaa. |

**Lomake EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikoita koskeva yleiskatsaus: Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen. Vakiomuotoinen lomake.**

Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XVII olevan lomakkeen EU CR3.

Tämä lomake kattaa kaikki sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti hyväksytyt luottoriskin vähentämistekniikat riippumatta siitä, ovatko nämä menetelmät vakavaraisuusasetuksen mukaisesti hyväksyttyjä, mukaan lukien mutta ei ainoastaan kaikentyyppiset vakuudet, takaukset ja luottojohdannaiset, joita käytetään kaikkiin vakuudellisiin vastuisiin, riippumatta siitä, käytetäänkö riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskennassa standardimenetelmää vai IRB-menetelmää. Laitosten on täydennettävä lomaketta selostuksella, jossa esitetään kaikki merkittävät muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät syyt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Vakuudeton kirjanpitoarvo:**  Sellaisten vastuiden kirjanpitoarvo (vähennysten ja arvonalentumisten jälkeen), joissa ei hyödynnetä luottoriskin vähentämistekniikoita, riippumatta siitä, onko kyseinen tekniikka vakavaraisuusasetuksen nojalla tunnustettu.  Tässä tarkoitetaan vastuita, joille ei ole saatu vakuuksia eikä takauksia. Osittain vakuudellisen tai osittain taatun vastuun vakuudeton osa ei sisälly tähän. |
| b | **Vakuudellinen kirjanpitoarvo:**  Niiden vastuiden kirjanpitoarvo, joihin liittyy vähintään yksi luottoriskin vähentämistekniikka (vakuus, takaus, luottojohdannaiset).  Jos vastuun vakuutena olevien vakuuksien, takausten ja luottojohdannaisten arvo ylittää kyseisen vastuun kirjanpitoarvon, tässä on ilmoitettava ainoastaan kyseisen vastuun kirjanpitoarvoa vastaava määrä. Jos vastuun kirjanpitoarvo ylittää vastuun vakuutena olevien vakuuksien, takausten ja luottojohdannaisten arvon, tässä on ilmoitettava kyseisen vastuun täysi kirjanpitoarvo.  Sarakkeissa c, d ja e monella vakuudella suojattujen vastuiden kirjanpitoarvon jakaminen niille eri luottoriskin vähentämistekniikoille, joilla ne on suojattu, tehdään tärkeysjärjestyksessä alkaen siitä luottoriskin vähentämistekniikasta, jota odotetaan käytettävän ensin siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, ja se tehdään vakuudellisten vastuiden kirjanpitoarvon rajoissa. Vastuun osat on sisällytettävä vain yhteen tämän lomakkeen sarakkeista c, d tai e. |
| c | **Josta vakuuksilla suojatut:**  Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen b alaluokka ja edustaa sellaisten vastuiden tai vastuiden osien kirjanpitoarvoa (vähennysten/arvonalentumisten jälkeen), jotka on suojattu vakuuksilla. Jos vastuu on suojattu vakuudella ja muulla luottoriskin vähentämistekniikalla, jota odotetaan käytettävän etukäteen siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, vakuudella suojatun vastuun kirjanpitoarvo on vastuun jäljellä oleva osuus sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuun ne osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähentämistekniikoilla, kyseisen vastuun kirjanpitoarvoon saakka. |
| d | **Josta takauksilla suojatut:**  Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen b alaluokka ja edustaa sellaisten vastuiden tai vastuiden osien kirjanpitoarvoa (vähennysten/arvonalentumisten jälkeen), jotka on suojattu takauksilla. Jos vastuu on suojattu takauksilla ja muilla luottoriskin vähentämistekniikoilla, joita odotetaan käytettävän etukäteen siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, takauksilla suojatun vastuun kirjanpitoarvo on vastuun jäljellä oleva osuus sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuun ne osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähentämistekniikoilla, kyseisen vastuun kirjanpitoarvoon saakka. |
| e | **Josta luottojohdannaisilla suojatut:**  Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen d (takaukset) alaluokka ja edustaa sellaisten vastuiden tai vastuiden osien kirjanpitoarvoa (vähennysten/arvonalentumisten jälkeen), jotka on suojattu luottojohdannaisilla. Jos vastuu on suojattu luottojohdannaisilla ja muilla luottoriskin vähentämistekniikoilla, joita odotetaan käytettävän etukäteen siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, luottojohdannaisilla suojatun vastuun kirjanpitoarvo on vastuun jäljellä oleva osuus sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuun ne osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähentämistekniikoilla, kyseisen vastuun kirjanpitoarvoon saakka. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Lainat ja ennakot**  ’Lainat ja ennakot’ ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita. Tähän erään sisältyvät asetuksen (EU) N:o 1071/2013[[33]](#footnote-34) (”EKP:n tasetilastoasetus”) mukaiset lainat sekä ennakot, joita ei voida luokitella lainoiksi EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti, sellaisina kuin ne määritellään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[34]](#footnote-35) liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa. |
| 2 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia lainoja, kuten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa määritellään. |
| 3 | **Yhteensä**  Tämän lomakkeen riveillä 1 ja 2 ilmoitettujen määrien summa |
| 4 | **Josta järjestämättömät vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan mukaiset järjestämättömät vastuut. |
| EU-5 | **Joista maksukyvyttömyystilassa**  Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |

Liite XX – Luottoriskin standardimenetelmän käytön julkistamista koskevat ohjeet (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä ja arvopaperistamispositioita)

1. Lomakkeet, joita tässä liitteessä annetut ohjeet koskevat, eivät kata vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja (vastapuoliriskit) eivätkä instrumentteja, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun vaatimuksia (arvopaperistamisvastuut).

**Lomake EU CRD – Standardimenetelmään liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset.** Joustava lomake.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[35]](#footnote-36), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 444 artiklan a–d alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIX olevan lomakkeen EU CRD.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin**  **Viite** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| **Selitys** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a | Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan a alakohta | Laitosten on ilmoitettava valittujen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet sekä perusteet julkistamiskaudella tehdyille valittujen laitosten mahdollisille muutoksille. |
| b | Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan b alakohta | Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa määritetyt vastuuryhmät, joille laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti käyttäen valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luottoluokitusta. |
| c | Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan c alakohta | Kun käytetään liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia riskipainon määrittämiseksi vastuulle, joka ei sisälly kaupankäyntivarastoon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa olevan 139 artiklan mukaisesti, laitosten on kuvattava käytetty prosessi. |
| d | Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan d alakohta | Laitosten on ilmoitettava kunkin vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa määritetyn vastuuryhmän osalta kunkin valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen (jotka mainitaan tämän lomakkeen rivillä a) aakkosnumeerinen asteikko ja riskipainot, jotka vastaavat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa vahvistettuja luottoluokkia, paitsi jos laitos noudattaa EPV:n julkistamaa standardiluokittelua. |

**Lomake EU CR4 – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten, jotka laskevat luottoriskin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan g, h ja i alakohdassa ja 444 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIX olevan lomakkeen EU CR4.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Vastuut ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista ja luottoriskin vähentämistä – Taseeseen kirjatut vastuut:**  Laitosten on ilmoitettava varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva taseeseen kirjattujen vastuiden vastuuarvo vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisten erityisten luottoriskioikaisujen, 34 ja 105 artiklan mukaisten muiden arvonoikaisujen, 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisten vähennettyjen määrien, muiden omien varojen vähennysten ja poistojen (sellaisina kuin ne on määritelty sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä) jälkeen mutta ennen i) samassa artiklassa täsmennettyjen luottovasta-arvokerrointen soveltamista ja ii) vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa täsmennettyjen luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamista. Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 7 kohtaa. |
| b | **Vastuut ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista ja luottoriskin vähentämistä – Taseen ulkopuoliset vastuut:**  Laitosten on ilmoitettava varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvo erityisten luottoriskioikaisujen vähentämisen ja vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisten vähennettyjen määrien jälkeen mutta ennen vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisten luottovasta-arvokerrointen soveltamista ja ennen luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti). |
| c | **Vastuut luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen – Taseeseen kirjatut vastuut:**  Laitosten on ilmoitettava varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva taseeseen kirjattujen vastuiden vastuuarvo (vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti) vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisten erityisten luottoriskioikaisujen, 34 ja 105 artiklan mukaisten muiden arvonoikaisujen, 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisten vähennettyjen määrien, muiden omien varojen vähennysten ja sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä määriteltyjen poistojen jälkeen ja kaikkien luottoriskiä vähentävien tekijöiden ja luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeen. Tämä on määrä, johon sovelletaan riskipainoja (vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 1 jakson mukaisesti). Se on luoton nettoarvo luottoriskin vähentämistekniikoiden ja luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeen. |
| d | **Vastuut luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen – Taseen ulkopuoliset vastuut:**  Laitosten on ilmoitettava taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvo komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 183/2014[[36]](#footnote-37) määriteltyjen erityisten luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten huomioon ottamisen jälkeen ja kaikkien luottoriskiä vähentävien tekijöiden ja luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeen. Tämä on määrä, johon sovelletaan riskipainoja (vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 1 jakson mukaisesti). Se on luoton nettoarvo luottoriskin vähentämistekniikoiden ja luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeen. |
| e | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun 1 jakson mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä. |
| f | **Riskipainotettujen vastuuerien tiheys**  (tämän lomakkeen sarake e / sarakkeet (c+d))  Suhde lasketaan jakamalla kunkin vastuuryhmän riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (tämän lomakkeen sarake e) vastaavien vastuiden määrällä sen jälkeen, kun on otettu huomioon kaikki luottoriskiä vähentävät tekijät ja luottovasta-arvokertoimet (tämän lomakkeen sarakkeissa c ja d ilmoitettujen määrien summa). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi­numero** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| 1–16 | Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa määritellyt vastuuryhmät.  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ”arvopaperistamispositiot” luokitellut vastuut eivät sisälly tähän. |
| 16 | Vastuuryhmällä ”Muut erät” tarkoitetaan seuraavia:  - varat, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan mukaista erityistä riskipainoa;  - varat, joita ei ole vähennetty vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan (tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat liikaa maksetut verot, verotuksellisten tappioiden hyvitykset ja laskennalliset verosaamiset), 41 artiklan (etuuspohjaisen eläkerahaston varat), 46 artiklan (ei-merkittävät sijoitukset finanssialan yhteisöjen ydinpääomaan), 48 artiklan (laskennalliset verosaamiset ja suorat, välilliset ja synteettiset sijoitukset finanssialan yhteisöjen ydinpääomainstrumentteihin määriteltyyn kynnysarvoon asti), 49 ja 471 artiklan (osuudet vakuutusyhtiöissä riippumatta siitä, valvotaanko vakuutusyhtiöitä finanssiryhmittymistä annetun direktiivin mukaisesti), 60 ja 475 artiklan (ei-merkittävät ja merkittävät suorat, välilliset ja synteettiset sijoitukset finanssialan yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteihin), 70 artiklan (ei-merkittävät ja merkittävät suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisön liikkeeseenlaskemassa toissijaisessa pääomassa (T2)) mukaisesti, kun niitä ei ole osoitettu toisiin vastuuryhmiin, ja finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, kun niihin ei sovelleta 1 250 prosentin riskipainoa (vakavaraisuusasetuksen toisen osan I osaston 1 luvun 36 artiklan k alakohdan mukaisesti). |

**Lomake EU CR5 – Standardimenetelmä**. Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XIX olevan lomakkeen EU CR5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a–o | **Riskipaino:**  Laitosten on ilmoitettava tiedot riskipainojen jakamisesta kussakin vastuuryhmässä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaisesti. |
| p | **Yhteensä:**  Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien taseeseen kirjattujen ja taseen ulkopuolisten vastuiden kokonaismäärä:  - vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisten erityisten luottoriskioikaisujen, 34 ja 105 artiklan mukaisten muiden arvonoikaisujen, 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisten vähennettyjen määrien, muiden omien varojen vähennysten ja poistojen (sellaisina kuin ne on määritelty sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä) jälkeen taseeseen kirjattujen vastuiden osalta vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti;  - erityisten luottoriskioikaisujen vähentämisen ja vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisten vähennettyjen määrien jälkeen taseen ulkopuolisten vastuiden osalta vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti;  - i) samassa artiklassa määritettyjen luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja ii) vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määritettyjen luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeen sekä taseeseen kirjattujen että taseen ulkopuolisten vastuiden osalta. |
| q | **Joista luokittelemattomia:**  Vastuut, joista ei ole saatavilla valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokitusta ja joihin sovelletaan erityistä riskipainoa niiden vastuuryhmän mukaisesti, kuten vakavaraisuusasetuksen 113–134 artiklassa täsmennetään. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi­numero** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| 1–16 | Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaiset vastuuryhmät.  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ”arvopaperistamispositiot” luokitellut vastuut eivät sisälly tähän. |
| 16 | Vastuuryhmällä ”Muut erät” tarkoitetaan seuraavia:  - varat, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa olevan 134 artiklan mukaista erityistä riskipainoa;  - varat, joita ei ole vähennetty vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan (tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat liikaa maksetut verot, verotuksellisten tappioiden hyvitykset ja laskennalliset verosaamiset), 41 artiklan (etuuspohjaisen eläkerahaston varat), 46 ja 469 artiklan (ei-merkittävät sijoitukset finanssialan yhteisöjen ydinpääomaan), 49 ja 471 artiklan (osuudet vakuutusyhtiöissä riippumatta siitä, valvotaanko vakuutusyhtiöitä finanssiryhmittymistä annetun direktiivin mukaisesti), 60 ja 475 artiklan (ei-merkittävät ja merkittävät suorat, välilliset ja synteettiset sijoitukset finanssialan yhteisöjen ensisijaiseen lisäpääomaan), 70 ja 477 artiklan (ei-merkittävät ja merkittävät suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisön toissijaisessa pääomassa) mukaisesti, kun niitä ei ole osoitettu toisiin vastuuryhmiin, ja finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, kun niihin ei sovelleta 1 250 prosentin riskipainoa (vakavaraisuusasetuksen toisen osan I osaston 1 luvun 36 artiklan k alakohdan mukaisesti). |

Liite XXII – Luottoriskiin (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) sovellettavan IRB-menetelmän käytön julkistaminen

**Lomake EU CRE – IRB-menetelmään liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset. Joustava lomake**.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[37]](#footnote-38), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 452 artiklan a–f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CRE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan a alakohta | Kun laitokset ilmoittavat tietoja toimivaltaisen viranomaisen menetelmälle myöntämän luvan laajuudesta tai hyväksymästä siirtymäajasta vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan a alakohdan mukaisesti, laitosten on kuvailtava niiden IRB-menetelmässä käytettyjen luokitusjärjestelmien pääpiirteet, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan, sekä näiden luokitusjärjestelmien kattamat vastuutyypit. Laitosten on myös kuvattava vastuutyypit, joiden osalta niillä on lupa standardimenetelmän pysyvään osittaiseen käyttöön vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan mukaisesti ja jotka sisältyvät niiden IRB-menetelmän mukaisiin vaiheittaisen käyttöönoton suunnitelmiin (roll-out-suunnitelmiin) vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan mukaisesti. Kuvaus on esitettävä konsernitasolla. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan c alakohdan i–iv alakohta | Luokitusjärjestelmien valvontamenetelmien kuvauksen on katettava riskiparametrien arviointi, mukaan lukien sisäisen mallin kehittäminen ja kalibrointi, sekä mallien soveltamiseen ja luokitusjärjestelmien muutoksiin liittyvät tarkastukset.  Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan c alakohdan i–iv alakohdan mukaisesti kuvaukseen edellä tarkoitettujen toimintojen roolista on sisällyttävä myös seuraavat:   1. riskienhallintatoiminnon ja sisäisen tarkastustoiminnon väliset suhteet, 2. luokitusjärjestelmien arviointiin liittyvät prosessit ja menetelmät, mukaan lukien estimaattien säännöllinen arviointi vakavaraisuusasetuksen 179 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti ja validointi, 3. menettelyt ja organisatoriset järjestelyt, joilla varmistetaan mallien arvioinnista vastaavan toiminnon (validointitoiminto) riippumattomuus mallien kehittämisestä ja kalibroinnista vastaavista toiminnoista, 4. ja menettely, jolla varmistetaan mallien kehittämisestä ja arvioinnista vastaavien toimintojen vastuuvelvollisuus. |
| c) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan d alakohta | Laitosten on täsmennettävä luokitusjärjestelmien kehittämisessä, hyväksymisessä ja myöhemmässä muuttamisessa mukana olevien toimintojen rooli. |
| d) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan e alakohta | Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 189 artiklassa tarkoitetun IRB-malleihin liittyvän johdon raportoinnin laajuus ja keskeinen sisältö sekä tällaisen raportoinnin vastaanottajat ja tiheys. |
| e) | Vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan f alakohta | Sisäisestä luokitusprosessista vastuuryhmittäin esitettäviin tietoihin on sisällyttävä kussakin vastuuryhmässä erityyppisten vastuiden osalta käytettyjen keskeisten mallien lukumäärä ja lyhyt selvitys samassa vastuuryhmässä käytettyjen mallien tärkeimmistä eroista. Niihin on myös sisällyttävä kuvaus keskeisten hyväksyttyjen mallien pääominaisuuksista, erityisesti seuraavista:  i) maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimointia ja validointia koskevat määritelmät, menetelmät ja tiedot, mukaan lukien maksukyvyttömyyden todennäköisyyden estimointi ja validointi matalan maksukyvyttömyysasteen salkkujen osalta, käytössä olevat sääntelyn alarajat sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden estimaattien ja tosiasiallisten maksukyvyttömyysasteiden välillä havaittujen erojen syyt vähintään kolmelta edelliseltä vuodelta;  ii) tapauksen mukaan tappio-osuuksien (LGD) estimointia ja validointia koskevat määritelmät, menetelmät ja tiedot, mukaan lukien taantuman tappio-osuuksien estimointi ja validointi, tiedot siitä, miten tappio-osuudet estimoidaan matalan maksukyvyttömyysasteen salkkujen osalta, sekä maksukyvyttömyystapahtuman ja vastuun sulkemisen välinen keskimääräinen aika;  iii) luottovasta-arvokerrointen estimointia ja validointia koskevat määritelmät, menetelmät ja tiedot, mukaan lukien kyseisten estimaattien laskennassa käytetyt oletukset. |

**Lomake EU CR6 – IRB-menetelmä – Luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-rajojen mukaan. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan g alakohdan i–v alakohdassa tarkoitetut tiedot pääomavaatimusten laskennassa IRB-menetelmässä käytettävistä keskeisistä parametreista noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR6. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot eivät sisällä tietoja vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 4 kohdassa tarkoitetusta erityiskohteiden rahoituksesta. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku), arvopaperistamisvastuita eikä oman pääoman ehtoisia vastuita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **PD-rajat**  Nämä ovat kiinteät PD-rajat, joita ei saa muuttaa.  Jos tiedot vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisista maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista jaotellaan edelleen maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden luokkia koskevien mahdollisten määritelmien mukaisesti, maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden luokkia koskevat määritelmät ja määrät on selitettävä tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa.  Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvia substituutiovaikutuksia). Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia. |
| b | **Taseeseen kirjatut vastuut**  Vastuuarvo, joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1–7 kohdan mukaisesti ottamatta huomioon mitään luottoriskioikaisuja ja luottovasta-arvokertoimia. |
| c | **Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista**  Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1–7 kohdan mukainen vastuuarvo, jossa ei oteta huomioon luottoriskioikaisuja, luottovasta-arvokertoimia (omia estimaatteja tai vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8 kohdassa täsmennettyjä luottovasta-arvokertoimia) eikä vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 10 kohdassa täsmennettyjä prosenttiosuuksia.  Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät kaikki sitoumukseen kuuluvat nostamattomat määrät sekä kaikki vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. |
| d | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen luottovasta-arvokerroin**  Kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kuuluvien vastuiden osalta se keskimääräinen luottovasta-arvokerroin, jota laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemisessa, painotettuna tämän lomakkeen sarakkeessa c ilmoitetulla taseen ulkopuolisten vastuiden määrällä ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. |
| e | **Vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen**  Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukainen vastuuarvo.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan taseeseen kirjattujen vastuiden vastuuarvon ja taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvon summa vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohdan mukaisten luottovasta-arvokerrointen ja prosenttiosuuksien soveltamisen jälkeen. |
| f | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin velallisen keskimääräistä PD-estimaattia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa e. |
| g | **Velallisten määrä**  Niiden vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään kohdennettujen oikeushenkilöiden tai velallisten lukumäärä, jotka on luokiteltu erikseen, riippumatta myönnettyjen eri luottojen tai vastuiden lukumäärästä.  Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. Jos samaan velalliseen liittyvät eri vastuut luokitellaan erikseen, ne on laskettava erikseen. Tällainen tilanne voi syntyä vähittäissaamisten ryhmässä, jos maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan yksittäisen luottojärjestelyn tasolla vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 1 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti, tai jos samaan vastapuoleen liittyvät erilliset vastuut luokitellaan eri vastapuoliluokkiin vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti muissa vastuuryhmissä. |
| h | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä LGD-estimaattia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa e.  Ilmoitetun LGD:n on vastattava lopullista LGD-estimaattia, jota käytetään laskettaessa mahdollisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten ja tapauksen mukaan laskusuhdanneolojen huomioon ottamisen jälkeen saatuja riskipainotettuja määriä. Kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden osalta ilmoitetussa LGD-arvossa on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 4 kohdassa täsmennetyt alarajat.  Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.  Kun on kyse maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitetun LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden LGD-estimaattia sovellettavan arviointimetodiikan mukaisesti. |
| i | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen maturiteetti (vuotta)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä maturiteettia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa e.  Maturiteetin ilmoitettu arvo vastaa vakavaraisuusasetuksen 162 artiklaa.  Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava vuosina.  Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäissaamiset” osalta. |
| j | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä tukikertoimien soveltamisen jälkeen**  Valtioilta ja keskuspankeilta sekä laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä; vähittäisvastuiden osalta vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä.  Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaisesti määritetty pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklan mukaisesti määritetty infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon. |
| k | **Riskipainotettujen vastuuerien tiheys**  Tämän lomakkeen sarakkeessa j ilmoitetun riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän tukikertoimien soveltamisen jälkeen ja sarakkeessa e ilmoitetun vastuuarvon välinen suhde. |
| l | **Odotettujen tappioiden yhteismäärä**  Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan mukaisesti laskettu odotettujen tappioiden yhteismäärä.  Ilmoitettavan odotettujen tappioiden yhteismäärän on perustuttava todellisiin riskiparametreihin, joita käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä. |
| m | **Arvonoikaisut ja varaukset**  Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014[[38]](#footnote-39) mukaiset erityiset ja yleiset luottoriskioikaisut, vakavaraisuusasetuksen 34 ja 110 artiklan mukaiset muut arvonoikaisut sekä muut omien varojen vähennykset, jotka liittyvät vastuisiin, jotka on kohdennettu vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään.  Näiden arvonoikaisujen ja varausten on oltava niitä, jotka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 159 artiklan soveltamisessa.  Yleiset varaukset on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion mukaan. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| **Vastuu­ryhmä X** | Jos laitokset ovat saaneet luvan soveltaa omia LGD-lukujaan ja luottovasta-arvokertoimiaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan, niiden on ilmoitettava tässä lomakkeessa vaaditut tiedot erikseen kullekin kyseisen luvan piiriin kuuluvalle vastuuryhmälle (A-IRB). Niiden vastuuryhmien osalta, joissa laitoksella ei ole lupaa käyttää omia LGD- ja luottovasta-arvokerroinestimaattejaan (F-IRB), laitoksen on ilmoitettava merkityksellisiä vastuita koskevat tiedot erikseen F-IRB-lomaketta käyttäen. |
| A-IRB | **Vastuuryhmä X**  Laitosten on ilmoitettava kustakin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä edellä mainituin poikkeuksin erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) erittely seuraavasti:  a. saamiset yrityksiltä – pk-yritykset, riskienhallintaperiaatteisiin perustuvan yritysvastuiden sisäisen luokituksen mukaisesti;  b. saamiset yrityksiltä – erityiskohteiden rahoitus, vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan mukaisesti;  c. saamiset yrityksiltä – muut.  - vastuuryhmässä ”vähittäissaamiset” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja 147 artiklan 5 kohta) erittely seuraavasti:  a. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – pk-yritykset (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa);  b. muut vähittäissaamiset – pk-yritykset;  c. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 3 kohdan kanssa);  d. vähittäissaamiset – uudistettavat (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 4 kohdan kanssa);  e. muut vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset.  Vastuiden kokonaismäärää koskeva rivi on sisällytettävä kunkin erillisen lomakkeen loppuun vastuuryhmittäin. |
| F-IRB | **Vastuuryhmä X**  Laitosten on ilmoitettava kustakin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä edellä mainituin poikkeuksin erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) erittely seuraavasti:  a. saamiset yrityksiltä – pk-yritykset, riskienhallintaperiaatteisiin perustuvan yritysvastuiden sisäisen luokituksen mukaisesti;  b. saamiset yrityksiltä – erityiskohteiden rahoitus, vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan mukaisesti;  c. saamiset yrityksiltä – muut. |

**Lomake EU CR6-A – IRB-menetelmä – IRB- ja SA-menetelmien käytön laajuus. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän luottoriskiin sovellettavalla IRB-menetelmällä, on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan b alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR6-A.
2. Tässä lomakkeessa laitosten on luokiteltava vastuunsa, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa säädettyä standardimenetelmää tai kolmannen osan II osaston 3 luvussa säädettyä IRB-menetelmää, IRB-menetelmän mukaisesti määriteltyihin vastuuryhmiin. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku) eikä arvopaperistamisvastuita.
3. Laitosten on selitettävä lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa kaikki olennaiset erot tämän lomakkeen sarakkeessa a ilmoitetun IRB-menetelmän alaisten vastuiden vastuuarvon (sellaisena kuin se määritellään vakavaraisuusasetuksen 166 artiklassa), ja samojen vastuiden vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan mukaisen vastuuarvon välillä, joka on ilmoitettu tämän lomakkeen sarakkeissa b ja d.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a | **Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklassa määritelty vastuuarvo vastuille, joihin sovelletaan IRB-menetelmää**  Laitosten on ilmoitettava tässä sarakkeessa vakavaraisuusasetuksen 166 artiklassa määritelty vastuuarvo ainoastaan IRB-menetelmän alaisille vastuille. |
| b | **Standardimenetelmän ja IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvien vastuiden kokonaisvastuuarvo**  Laitosten on käytettävä vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan mukaista vastuuarvoa ilmoittaakseen kokonaisvastuuarvon, johon sisältyvät sekä standardimenetelmän (SA) että IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvat vastuut. |
| c | **SA-menetelmän pysyvän osittaisen käytön alainen osuus kokonaisvastuuarvosta (%)**  Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva osa vastuista kussakin vastuuryhmässä (vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa säädettyä standardimenetelmää toimivaltaiselta viranomaiselta vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan mukaisesti saadun standardimenetelmän pysyvää osittaista käyttöä koskevan luvan laajuuden mukaisesti) suhteessa tämän lomakkeen sarakkeessa b ilmoitettuihin kokonaisvastuisiin kyseisessä vastuuryhmässä. |
| d | **IRB-menetelmän alainen osuus kokonaisvastuuarvosta (%)**  IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluva osa vastuista kussakin vastuuryhmässä (vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvussa säädettyä IRB-menetelmää), ottaen huomioon toimivaltaiselta viranomaiselta vakavaraisuusasetuksen 143 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän käyttöön saadun luvan laajuus, suhteessa tämän lomakkeen sarakkeessa b ilmoitettuihin kokonaisvastuisiin kyseisessä vastuuryhmässä. Tähän sisältyvät sekä vastuut, joiden osalta laitoksella on lupa käyttää omia LGD- ja CF-estimaatteja, että vastuut, joiden osalta sillä ei ole lupaa käyttää niitä (F-IRB ja A-IRB), mukaan lukien erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan valvontaviranomaisen ryhmittelymenetelmää, ja yksinkertaisen riskipainon menetelmän alaiset oman pääoman ehtoiset vastuut. |
| e | **Vaiheittaisen käyttöönoton suunnitelman alainen osuus kokonaisvastuuarvosta (%)**  Se osa vastuista kussakin omaisuusluokassa, johon sovelletaan IRB-menetelmän vaiheittaista käyttöönottoa vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan mukaisesti, suhteessa tämän lomakkeen sarakkeessa b ilmoitettuihin kokonaisvastuisiin kyseisessä vastuuryhmässä. Tähän sisältyvät   * vastuut, joihin laitos aikoo soveltaa IRB-menetelmää omien LGD-estimaattien ja CF-estimaattien kanssa tai ilman niitä (F-IRB tai A-IRB) * merkitykseltään vähäiset oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka eivät sisälly tämän lomakkeen sarakkeisiin c ja d * vastuut, joihin jo sovelletaan F-IRB-menetelmää, kun laitos aikoo soveltaa A-IRB-menetelmää tulevaisuudessa * erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan valvontaviranomaisen ryhmittelymenetelmää ja jotka eivät sisälly tämän lomakkeen sarakkeeseen d. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi­numero** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| Vastuu­ryhmät | Laitosten on esitettävä lomakkeessa CR 6-A tiedot vastuuryhmittäin lomakkeen rivien mukaisen vastuuryhmien jaottelun mukaisesti. |

**Lomake EU CR7 – IRB-menetelmä – Luottoriskin vähentämistekniikoina käytettyjen luottojohdannaisten vaikutus riskipainotettujen vastuuerien yhteismääriin. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR7. Laitosten on täydennettävä lomaketta selostuksella, jossa selitetään luottojohdannaisten vaikutusta riskipainotettujen vastuuerien yhteismääriin. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku), arvopaperistamisvastuita, muita luottovelvoitteisiin kuulumattomia omaisuuseriä eikä oman pääoman ehtoisia vastuita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Luottojohdannaisia edeltävä riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä**  Hypoteettinen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka lasketaan olettaen, että luottojohdannaisia ei hyväksytä luottoriskin vähentämistekniikaksi vakavaraisuusasetuksen 204 artiklan mukaisesti. Määrät on ilmoitettava niissä vastuuryhmissä, jotka ovat asianmukaisia alkuperäiseltä velalliselta olevien vastuiden kannalta. |
| b | **Todellinen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka on laskettu ottaen huomioon luottojohdannaisten vaikutus. Jos laitokset korvaavat velallisen riskipainon tai riskiparametrit luottosuojan tarjoajan riskipainolla tai riskiparametreilla, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä on esitettävä siinä vastuuryhmässä, joka on asianmukainen luottosuojan tarjoajaan liittyvien välittömien vastuiden kannalta. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| 1–9 | Laitosten on eriteltävä luottojohdannaisia edeltävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärät ja todelliset riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärät vastuuryhmittäin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklassa lueteltujen vastuuryhmien mukaisesti siten kuin ne on eritelty tarkemmin lomakkeessa, ja erikseen F-IRB-menetelmän alaisten vastuiden ja A-IRB-menetelmän alaisten vastuiden osalta. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen riveillä 1 ja 6 F-IRB-vastuiden ja A-IRB-vastuiden välisummat.  Laitosten on esitettävä vastuuryhmän ”saamiset yrityksiltä” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) osalta lisäerittely seuraavasti:  a. saamiset yrityksiltä – pk-yritykset, riskienhallintaperiaatteisiin perustuvan yritysvastuiden sisäisen luokituksen mukaisesti;  b. saamiset yrityksiltä – erityiskohteiden rahoitus, vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta ryhmittelymenetelmän alaisia erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita;  c. saamiset yrityksiltä – muut.  Laitosten on esitettävä vastuuryhmän ”vähittäissaamiset” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja 147 artiklan 5 kohta) osalta lisäerittely seuraavasti:  a. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – pk-yritykset (yhdessä vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa);  b. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset (yhdessä vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 3 kohdan kanssa);  c. vähittäissaamiset – uudistettavat (yhdessä vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 4 kohdan kanssa);  d. muut vähittäissaamiset – pk-yritykset;  e. muut vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset. |
| 10 | VASTUUT YHTEENSÄ (mukaan lukien F-IRB-vastuut ja A-IRB-vastuut)  Luottojohdannaisia edeltävä riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä yhteensä ja kaikkien IRB-menetelmän vastuiden (mukaan lukien F-IRB ja A-IRB) todellisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä yhteensä |

**Lomake EU CR7-A – IRB-menetelmä – Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön laajuuden julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot erikseen A-IRB- ja F-IRB-menetelmän alaisten vastuiden osalta noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR7-A. Jos vastikkeellista luottosuojaa sovelletaan useampaan kuin yhteen vastuuseen, niiden vastuiden, jotka katsotaan sillä suojatuiksi, summa ei saa ylittää luottosuojan erän arvoa.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Vastuut yhteensä**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166–167 artiklan mukaista vastuuarvoa (luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeen).  Vastuut on ilmoitettava velalliseen sovellettavan vastuuryhmän mukaisesti ottamatta huomioon takauksen olemassaolosta johtuvia substituutiovaikutuksia.  Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää, on myös otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut nettoutussäännökset. |
| b | **Vastikkeellinen luottosuoja – Rahoitusvakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Rahoitusvakuuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Rahoitusvakuudet, mukaan lukien käteisvakuudet, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja kulta, kuten vakavaraisuusasetuksen 197 ja 198 artiklassa luetellaan, on sisällytettävä osoittajaan, jos kaikki vakavaraisuusasetuksen 207 artiklan 2–4 kohdassa asetetut vaatimukset täyttyvät. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja: ne rahoitusvakuudet, jotka on otettu huomioon LGD-estimaateissa vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| c | **Vastikkeellinen luottosuoja – Muilla hyväksyttävillä vakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Muilla hyväksyttävillä vakuuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Tässä sarakkeessa ilmoitetut arvot ovat tämän lomakkeen sarakkeissa d–f ilmoitettujen arvojen summa.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja: vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1–8 kohta ja 229 artikla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja: muut vakuudet, jotka on otettu huomioon LGD-estimaateissa vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| d | **Vastikkeellinen luottosuoja – Kiinteistövakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Kiinteistövakuuksilla, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohdassa tarkoitettu vuokraus, suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Kiinteistövakuudet on sisällytettävä osoittajaan, jos ne täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 208 artiklan 2–5 kohdassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset.  Vuokrattu omaisuus on sisällytettävä osoittajaan, jos se täyttää kaikki vakavaraisuusasetuksen 211 artiklassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| e | **Saamisilla katettu osa vastuista (%)**  Saamisilla vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 5 kohdan mukaisesti suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Saamiset on sisällytettävä osoittajaan, jos ne täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 209 artiklassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| f | **Muilla reaalivakuuksilla katettu osa vastuista (%)**  Muilla reaalivakuuksilla, mukaan lukien kyseisten vakuuksien vuokraus vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti, suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Muut reaalivakuudet on sisällytettävä osoittajaan, jos ne täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 210 artiklassa asetetut hyväksyttävyysvaatimukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| g | **Vastikkeellinen luottosuoja – Muulla vastikkeellisella luottosuojalla katettu osa vastuista (%)**  Muulla vastikkeellisella luottosuojalla suojattujen vastuiden prosenttiosuus sarakkeessa a esitetystä vastuiden kokonaismäärästä.  Tässä sarakkeessa ilmoitetut arvot ovat tämän lomakkeen sarakkeissa h, i ja j ilmoitettujen arvojen summa. |
| h | **Vastikkeellinen luottosuoja – Käteistalletuksilla katettu osa vastuista (%)**  Käteisellä tai kolmannen laitoksen hallussa olevilla käteiseen verrattavilla instrumenteilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a. Vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan a alakohdan mukaisesti muuhun vastikkeelliseen luottosuojaan sisältyvät kolmanteen laitokseen tehdyt käteistalletukset tai sen hallussa olevat käteiseen verrattavat instrumentit, jotka on pantattu luottoa myöntävälle laitokselle.  Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| i | **Vastikkeellinen luottosuoja – Henkivakuutuksilla katettu osa vastuista (%)**  Henkivakuutuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus sarakkeessa a esitetystä vastuiden kokonaismäärästä.  Vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan b alakohdan mukaisesti muuhun vastikkeelliseen luottosuojaan sisältyvät luottoa myöntävälle laitokselle pantatut henkivakuutukset. Vakuuksien ilmoitettava arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| j | **Vastikkeellinen luottosuoja – Kolmannen osapuolen hallussa olevilla instrumenteilla katettu osa vastuista (%)**  Kolmannen osapuolen hallussa olevien instrumenttien muodossa olevilla vakuuksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a; kolmannen osapuolen liikkeeseen laskemilla instrumenteilla katettujen vastuiden osuus kokonaisvastuista.  Vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan c alakohdan mukaisesti ilmoitettavaan arvoon on sisällytettävä kolmannen osapuolen laitoksen liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka kyseinen laitos ostaa pyynnöstä takaisin. Vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. Prosenttiosuuteen eivät sisälly ne vastuut, jotka katetaan kolmannen osapuolen hallussa olevilla instrumenteilla, jos laitos vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsittelee pyynnöstä takaisin ostettuja instrumentteja, jotka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan c alakohdan mukaisesti, kuten liikkeeseen laskevan laitoksen antamaa takausta. |
| k | **Takauksen luonteinen luottosuoja – Takauksilla katettu osa vastuista (%)**  Takauksilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Takausten on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 213, 214, 215 ja tarvittaessa 217 artiklassa ja 232 artiklan 4 kohdassa säädetyt vaatimukset. Takausten arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| l | **Takauksen luonteinen luottosuoja – Luottojohdannaisilla katettu osa vastuista (%)**  Luottojohdannaisilla suojattujen vastuiden prosenttiosuus vastuiden kokonaismäärästä, joka esitetään tämän lomakkeen sarakkeessa a.  Luottojohdannaisiin kuuluvat seuraavat:  - luottoriskinvaihtosopimukset  - tuottojenvaihtosopimukset  - luottoriskin vaihtolainat niiden käteisrahoituksen osalta.  Näiden instrumenttien on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 204 artiklan 1 ja 2 kohdassa, 213 ja 216 artiklassa ja tarvittaessa 217 artiklassa säädetyt vaatimukset. Luottojohdannaisten arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| m | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ilman substituutiovaikutuksia (vain alenemisvaikutukset)**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, mukaan lukien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän mahdollinen aleneminen vastikkeellisen tai takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi, myös silloin, kun PD ja LGD tai riskipaino korvataan takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi. Kuitenkin kaikissa tapauksissa, myös silloin kun käytetään substituutiomenetelmää, vastuut ilmoitetaan velalliseen sovellettavissa alkuperäisissä vastuuryhmissä. |
| n | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä substituutiovaikutusten kanssa (sekä alenemis- että substituutiovaikutukset)**  Vakavaraisuusasetuksen 153–157 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, mukaan lukien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän aleneminen vastikkeellisen tai takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi. Jos PD ja LGD tai riskipaino korvataan takauksen luonteisen luottosuojan olemassaolon vuoksi, vastuut ilmoitetaan luottosuojan tarjoajaan sovellettavassa vastuuryhmässä. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
|  | Nämä tiedot on annettava erikseen vastuista, joihin sovelletaan A-IRB-menetelmää tai F-IRB-menetelmää, sekä ryhmittelymenetelmän alaisesta erityiskohteiden rahoituksesta ja oman pääoman ehtoisista vastuista. |
| A-IRB | Laitosten on ilmoitettava tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot luottoriskin vähentämistekniikoista vastuuryhmittäin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklassa lueteltujen vastuuryhmien mukaisesti ja esitettävä vastuuryhmän ”saamiset yrityksiltä” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) osalta lisäerittely seuraavasti:  a. saamiset yrityksiltä – pk-yritykset, riskienhallintaperiaatteisiin perustuvan yritysvastuiden sisäisen luokituksen mukaisesti;  b. saamiset yrityksiltä – erityiskohteiden rahoitus, vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta ryhmittelymenetelmän alaisia erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita;  c. saamiset yrityksiltä – muut.  Laitosten on esitettävä vastuuryhmän ”vähittäissaamiset” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja 147 artiklan 5 kohta) osalta lisäerittely seuraavasti:  a. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – pk-yritykset (yhdessä vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa);  b. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset (yhdessä vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 3 kohdan kanssa);  c. vähittäissaamiset – uudistettavat (yhdessä vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 4 kohdan kanssa);  d. muut vähittäissaamiset – pk-yritykset;  e. muut vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset. |
| F-IRB | Laitosten on ilmoitettava tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot luottoriskin vähentämistekniikoista vastuuryhmittäin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklassa lueteltujen vastuuryhmien mukaisesti ja esitettävä  vastuuryhmän ”saamiset yrityksiltä” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) osalta lisäerittely seuraavasti:  a. saamiset yrityksiltä – pk-yritykset, riskienhallintaperiaatteisiin perustuvan yritysvastuiden sisäisen luokituksen mukaisesti;  b. saamiset yrityksiltä – erityiskohteiden rahoitus, vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta ryhmittelymenetelmän alaisia erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita;  c. saamiset yrityksiltä – muut. |

**Lomake EU CR8 – Luottoriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat käytettäessä IRB-menetelmää. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR8. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot eivät kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku).
2. Laitosten on julkistettava riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutoksena julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä tämän lomakkeen rivi 9) ja edellisen julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä tämän lomakkeen rivi 1; neljännesvuosittaisen julkistamisen tapauksessa julkistamisviitejakson vuosineljännestä edeltävän vuosineljänneksen lopun) välisenä aikana. Laitokset voivat täydentää pilarin 3 mukaisesti julkistettavia tietoja julkistamalla samat tiedot kolmelta edelliseltä vuosineljännekseltä.
3. Laitosten on täydennettävä lomaketta selostuksella, jossa selitetään tämän lomakkeen rivillä 8 julkistetut luvut eli kaikki muut tekijät, jotka vaikuttavat merkittävästi riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän vaihteluihin.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä**  Luottoriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä IRB-menetelmällä laskettuna ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 ja 501 a artiklan mukaiset tukikertoimet. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi­numero** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| 1 | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen julkistamiskauden lopussa** |
| 2 | **Omaisuuserän koko (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän koosta, eli luonnollisista muutoksista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa ja koostumuksessa (mukaan lukien uusien liiketoimintojen syntyminen ja erääntyvät lainat) lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 3 | **Omaisuuserän laatu (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän laadusta, eli laitoksen omaisuuserien arvioitua laatua koskevista muutoksista, jotka johtuvat muutoksista lainanottajariskissä, kuten luokitusluokan muuttuminen tai vastaavat vaikutukset.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 4 | **Mallin päivitykset (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu mallin päivityksistä, eli muutoksista, jotka johtuvat uusien mallien soveltamisesta, mallien muutoksista, mallien soveltamisalan muutoksista tai muista muutoksista, joiden tarkoituksena on korjata mallien heikkouksia.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 5 | **Metodologia ja politiikka (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu metodologiasta ja politiikasta, eli muutoksista, jotka johtuvat sääntelypolitiikan muutoksista aiheutuvista laskelmien metodologisista muutoksista, mukaan lukien sekä nykyisten säännösten tarkistukset että uudet säännökset, lukuun ottamatta niitä mallien muutoksia, joka sisältyvät riville 4.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 6 | **Hankinnat ja luovutukset (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu hankinnoista ja luovutuksista, eli hankinnoista ja/tai luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 7 | **Valuuttakurssivaihtelut (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu valuuttakurssivaihteluista, eli ulkomaan rahan määräisten erien muuntamisessa käytettävien kurssien vaihtelusta aiheutuvista muutoksista.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 8 | **Muut (+/-)**  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen julkistamiskauden lopun ja nykyisen julkistamiskauden lopun välisenä aikana, joka johtuu muista tekijöistä.  Tätä luokkaa käytetään sellaisten muutosten esittämiseen, joita ei voida kohdentaa mihinkään muuhun luokkaan. Laitosten on lisäksi kuvattava tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa sellaisia mahdollisia muita olennaisia tekijöitä, jotka ovat vaikuttaneet tällä rivillä ilmoitettuihin riskipainotettujen määrien muutoksiin julkistamiskaudella.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 9 | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä julkistamiskauden lopussa** |

**Lomake EU CR9 – IRB-menetelmä – Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) toteutumatestaus vastuuryhmittäin. Vakiomuotoinen lomake.**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXI olevan lomakkeen EU CR9. Kun laitos käyttää sekä F-IRB-menetelmää että A-IRB-menetelmää, sen on julkistettava kaksi erillistä lomakekokonaisuutta, joista toinen koskee F-IRB-menetelmää ja toinen A-IRB-menetelmää, ja kummassakin sarjassa yksi lomake kutakin vastuuryhmää kohti.
2. Laitosten on otettava huomioon kussakin vastuuryhmässä käytetyt mallit ja ilmoitettava, mikä on se mallien kattaman asianmukaisen vastuuryhmän riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus, jonka osalta toteutumatestauksen tulokset ilmoitetaan.
3. Laitosten on selitettävä liitteenä olevassa selostuksessa niiden velallisten kokonaismäärä, joilla on lyhytaikaisia sopimuksia julkistamispäivänä, ja ilmoitettava, mihin vastuuryhmiin kuuluu suurempi määrä velallisia, joilla on lyhytaikainen sopimus. Lyhytaikaisilla sopimuksilla tarkoitetaan sopimuksia, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle 12 kuukautta. Laitosten on myös selitettävä, onko pitkän aikavälin keskimääräisten PD-lukujen laskennassa päällekkäisyyksiä.
4. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luku), arvopaperistamispositioita, muita luottovelvoitteisiin kuulumattomia omaisuuseriä eikä oman pääoman ehtoisia vastuita.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Selitys** | |
| a (A-IRB) | **Vastuuryhmät**  Laitosten on laadittava kustakin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) erittely seuraavasti:  a. saamiset yrityksiltä – pk-yritykset, riskienhallintaperiaatteisiin perustuvan yritysvastuiden sisäisen luokituksen mukaisesti;  b. saamiset yrityksiltä – erityiskohteiden rahoitus, vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan mukaisesti;  c. saamiset yrityksiltä – muut.  - vastuuryhmässä ”vähittäissaamiset” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja 147 artiklan 5 kohta) erittely seuraavasti:  a. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – pk-yritykset (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa);  b. kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 3 kohdan kanssa);  c. vähittäissaamiset – uudistettavat (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 4 kohdan kanssa);  d. muut vähittäissaamiset – pk-yritykset;  e. muut vähittäissaamiset – muut kuin pk-yritykset. |
| a (F-IRB) | **Vastuuryhmät**  Laitosten on laadittava kustakin vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdassa luetellusta vastuuryhmästä erillinen lomake, jossa eritellään tarkemmin seuraavat vastuuryhmät:  - vastuuryhmässä ”saamiset yrityksiltä” (vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) erittely seuraavasti:  a. saamiset yrityksiltä – pk-yritykset, riskienhallintaperiaatteisiin perustuvan yritysvastuiden sisäisen luokituksen mukaisesti;  b. saamiset yrityksiltä – erityiskohteiden rahoitus, vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan mukaisesti;  c. saamiset yrityksiltä – muut. |
| b | **PD-rajat**  Nämä ovat kiinteät PD-rajat, joita ei saa muuttaa.  Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan julkistamiskauden alussa laaditun PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvia substituutiovaikutuksia). Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia. |
| c, d | **Velallisten määrä edellisen vuoden lopussa**  Laitosten on julkistettava seuraavat kaksi tietokokonaisuutta:   1. velallisten määrä edellisen vuoden lopussa (tämän lomakkeen sarake c);   velallisten määrä julkistamisvuoden lopussa.  Kummassakin tapauksessa määrään on sisällytettävä kaikki velalliset, joilla on luottovelvoite kyseisenä ajankohtana.  Laitosten on ilmoitettava niiden vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään kohdennettujen oikeushenkilöiden tai velallisten lukumäärä edellisen vuoden loppuun mennessä, jotka on luokiteltu erikseen, riippumatta myönnettyjen eri luottojen tai vastuiden lukumäärästä.  Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. Jos samaan velalliseen liittyvät eri vastuut luokitellaan erikseen, ne on laskettava erikseen. Tällainen tilanne voi ilmetä vähittäissaamisten ryhmässä, jos maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan yksittäisen luottojärjestelyn tasolla vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 1 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Tällainen tilanne voi syntyä myös silloin, jos samaan velalliseen liittyvät erilliset vastuut luokitellaan eri vastapuoliluokkiin vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti.   1. josta niiden velallisten määrä, jotka tulivat maksukyvyttömiksi julkistamispäivää edeltävän vuoden aikana (tämän lomakkeen sarake d)   Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen c alaluokka, joka edustaa niiden velallisten lukumäärää, jotka ovat tulleet maksukyvyttömiksi vuoden aikana. Maksukyvyttömyys määritetään vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. Kukin maksukyvyttömäksi tullut velallinen on laskettava ainoastaan kerran yhden vuoden maksukyvyttömyysasteen laskennan osoittajassa ja nimittäjässä, vaikka velallinen olisi tullut maksukyvyttömäksi useammin kuin kerran kyseisen yhden vuoden jakson aikana. |
| e | **Havaittu keskimääräinen maksukyvyttömyysaste (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 78 alakohdassa määriteltyjen yhden vuoden maksukyvyttömyysasteiden aritmeettinen keskiarvo käytettävissä olevassa tietoaineistossa.  Laskiessaan yhden vuoden maksukyvyttömyysastetta laitosten on varmistettava molemmat seuraavista:  a) nimittäjän muodostaa maksukykyisten velallisten, joilla on luottovelvoitteita, havaittu määrä yhden vuoden tarkastelujakson alussa (edellisen julkistamiskauden alussa eli julkistamisen viitepäivää edeltävän vuoden alussa); tässä yhteydessä luottovelvoitteella tarkoitetaan seuraavia: i) tase-erät, mukaan lukien pääoma, korot ja palkkiot; ii) taseen ulkopuoliset erät, mukaan lukien laitoksen takaajana myöntämät takaukset;  b) osoittaja sisältää kaikki ne nimittäjässä mukana olevat velalliset, joilla oli vähintään yksi maksukyvyttömyystapahtuma yhden vuoden tarkastelujakson aikana (julkistamisen viitepäivää edeltävä vuosi).  Laitosten on valittava havaitun keskimääräisen maksukyvyttömyysasteen laskemiseksi asianmukainen lähestymistapa päällekkäisiin yhden vuoden aikaikkunoihin perustuvan menetelmän ja ei-päällekkäisiin yhden vuoden aikaikkunoihin perustuvan menetelmän välillä. |
| f | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)**  Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%) kuten lomakkeen EU CR6 sarakkeessa f; kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin velallisen keskimääräinen PD-estimaatti, painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan lomakkeen EU CR6 sarakkeessa e. |
| g | **Keskimääräinen PD julkistamispäivänä (%)**  Niiden velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD julkistamiskauden alussa, jotka kuuluvat vahvistettujen PD-rajojen ryhmään ja joiden määrä ilmoitetaan sarakkeessa d (keskiarvo painotettuna velallisten lukumäärällä). |
| h | **Aiempi keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste (%)**  Vähintään viiden viimeisimmän vuoden yksinkertainen keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste (niiden velallisten määrä kunkin vuoden alussa, jotka tulivat maksukyvyttömiksi kyseisen vuoden aikana / velallisten kokonaismäärä vuoden alussa).  Laitos voi käyttää pitempää aiempaa ajanjaksoa, joka on yhdenmukainen laitoksen todellisten riskinhallintakäytäntöjen kanssa. Jos laitos käyttää pidempää aiempaa jaksoa, sen on selvennettävä asiaa tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa. |

**Lomake EU CR9.1 – IRB-menetelmä – PD-luvun toteutumatestaus vastuuryhmittäin (vain vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisten PD-estimaattien osalta)**

1. Lomakkeen EU CR9 lisäksi laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU CR9.1 sisältämät tiedot, jos ne soveltavat vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan 1 kohdan f alakohtaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimoinnissa ja ainoastaan kyseisen artiklan mukaisten PD-estimaattien osalta. Ohjeet ovat samat kuin lomakkeen EU CR9 tapauksessa seuraavia poikkeuksia lukuun ottamatta:
   1. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeessa b PD-rajat niiden sisäisten luokkiensa mukaisesti, jotka ne kuvaavat ulkoisen luottoluokituslaitoksen (ECAI) käyttämälle asteikolle, vahvistettujen ulkoisten PD-rajojen sijasta.
   2. Laitosten on merkittävä yksi sarake kullekin vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti tarkastellulle ulkoiselle luottoluokituslaitokselle. Laitosten on ilmoitettava näissä sarakkeissa se ulkoinen luokitus, jonka mukaan niiden sisäiset PD-rajat on kuvattu.

LIITE XXIV – Erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita ja oman pääoman ehtoisia vastuita koskevien tietojen julkistaminen käytettäessä yksinkertaisen riskipainon menetelmää

**Lomake EU CR10 – Erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut ja oman pääoman ehtoiset vastuut käytettäessä yksinkertaisen riskipainon menetelmää.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[39]](#footnote-40), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 438 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIII olevan lomakkeen EU CR10. Laitosten on julkistettava seuraavat:
   1. 153 artiklan 5 kohdan taulukossa 1 tarkoitetut tiedot seuraavan tyyppisistä erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista:

* ”Hankerahoitus” lomakkeessa EU CR10.1;
* ”Tuloa tuottavat kiinteistöt ja suuren volatiliteetin liikekiinteistöt” lomakkeessa EU CR10.2;
* ”Kohteiden rahoitus” lomakkeessa EU CR10.3;
* ”Hyödykkeiden rahoitus” lomakkeessa EU CR10.4;
  1. yksinkertaisen riskipainon menetelmän alaisia oman pääoman ehtoisia vastuita koskevat tiedot lomakkeessa EU CR10.5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Taseeseen kirjatut vastuut**  Laitosten on ilmoitettava taseeseen kirjattujen vastuiden vastuuarvo vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1–7 kohdan ja 167 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| b | **Taseen ulkopuoliset vastuut**  Laitosten on ilmoitettava taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvo vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 167 artiklan 2 kohdan mukaisesti ottamatta huomioon vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8 tai 9 kohdassa määritettyjä luottovasta-arvokertoimia tai 166 artiklan 10 kohdassa määritettyjä prosenttiosuuksia.  Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät kaikki sitoumukseen kuuluvat nostamattomat määrät sekä kaikki vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. |
| c | **Riskipaino**  Tämä on vakiomuotoinen sarake. Sitä ei saa muuttaa.  Tämä sarake on määritetty vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdan mukaisesti lomakkeiden EU CR10.1 – EU CR10.4 osalta ja vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdan mukaisesti lomakkeen EU CR10.5 osalta. |
| d | **Vastuuarvo**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166 tai 167 artiklan mukaista vastuuarvoa.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan taseeseen kirjattujen vastuiden vastuuarvon ja taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvon summa vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohdan mukaisten luottovasta-arvokerrointen ja prosenttiosuuksien soveltamisen jälkeen. |
| e (lomakkeet EU CR10.1 – EU CR10.4) | **Riskipainotetut vastuuerät (erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan ryhmittelymenetelmää)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä tarvittaessa vakavaraisuusasetuksen 501 ja 501 a artiklan mukaisten tukikertoimien soveltamisen jälkeen. |
| e (lomake EU CR10.5) | **Riskipainotetut vastuuerät (oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin sovelletaan yksinkertaisen riskipainon menetelmää)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä. |
| f (lomakkeet EU CR10.1 – EU CR10.4) | **Odotettujen tappioiden määrä (erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut, joihin sovelletaan ryhmittelymenetelmää)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 6 kohdan mukaisesti laskettu odotettujen tappioiden määrä. |
| f (lomake EU CR10.5) | **Odotettujen tappioiden määrä (oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin sovelletaan yksinkertaisen riskipainon menetelmää)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 7 kohdan mukaisesti laskettu odotettujen tappioiden määrä. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi­numero** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| Sääntelyn mukainen ryhmä | **Lomakkeet EU CR10.1 – EU CR10.4**  Tässä ilmoitetaan ryhmittelymenetelmän alaiseen erityiskohteiden rahoitukseen sovellettavat sääntelyn mukaiset ryhmät kunkin erityiskohteiden rahoitukseen liittyvän vastuuryhmän osalta, sellaisina kuin ne on määritelty vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa ja ryhmittelymenetelmää koskevien teknisten sääntelystandardien lopullisessa luonnoksessa. |
| Ryhmät | **Lomake EU CR10.5**  Tässä ilmoitetaan sellaisiin oman pääoman ehtoisiin vastuisiin sovellettavat sääntelyn mukaiset ryhmät, joihin sovelletaan yksinkertaisen riskipainon menetelmää vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |

**LIITE XXVI – Lomakkeet vastapuoliriskin julkistamista varten: ohjeet**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[40]](#footnote-41), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 439 artiklassa tarkoitetut tiedot vastuistaan, joihin kohdistuu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa tarkoitettu vastapuoliriski, noudattamalla tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevat lomakkeet.

**Lomake EU CCRA – Vastapuoliriskiin liittyvä laadullinen julkistaminen:** vapaamuotoiset tekstikentät.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan a–d alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCRA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan a alakohdassa edellytettyjä tietoja laitosten on annettava kuvaus menetelmistä, joita käytetään vastapuoliriskien osalta sisäisen pääoman kohdentamisessa ja luottolimiittien asettamisessa, myös menetelmistä, joilla nämä limiitit asetetaan keskusvastapuoliin liittyville vastuille. |
| b | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan b alakohdassa edellytettyjä tietoja laitosten on annettava kuvaus toimintatavoista, jotka liittyvät takauksiin ja muihin luottoriskiä vähentäviin tekijöihin, kuten toimintatavoista, joita käytetään vakuuksien turvaamisessa ja luottorahastojen perustamisessa. |
| c | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan c alakohdassa edellytettyjä tietoja laitosten on annettava kuvaus sellaisiin vastuisiin sovellettavista menettelytavoista, joihin kohdistuu vakavaraisuusasetuksen 291 artiklassa määritelty wrong-way-riski. |
| d | Vakavaraisuusasetuksen 431 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaan laitosten on täydennettävä edellä mainittuja tietoja tiedoilla, jotka koskevat kaikkia muita mahdollisia vastapuoliriskiin liittyviä riskienhallintatavoitteita ja -käytänteitä. |
| e | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan d alakohdassa edellytettyjä tietoja laitosten on ilmoitettava niiden vakuuksien määrä, jotka niiden olisi annettava, jos niiden luottoluokitusta alennettaisiin.  Jos jäsenvaltion keskuspankki antaa maksuvalmiusapua vakuudellisia vaihtosopimuksia koskevien transaktioiden muodossa, toimivaltainen viranomainen voi poikkeuksellisesti olla vaatimatta laitoksilta näitä tietoja, jos se katsoo, että niiden julkistaminen voisi paljastaa hätätilanteisiin liittyvän maksuvalmiusavun antamisen. Toimivaltaisen viranomaisen on vahvistettava tätä varten asianmukaiset kynnysarvot ja objektiiviset kriteerit. |

**Lomake EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuiden analyysi menetelmän mukaan:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan f, g ja k alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR1.
2. Tässä lomakkeessa ei oteta huomioon omien varojen vaatimuksia vastuun arvonoikaisuriskin osalta (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan VI osasto) eikä keskusvastapuoleen liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakso), sellaisina kuin ne on määritelty lomaketta EU CCR8 varten. Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta lomakkeessa otetaan huomioon vastuuarvot sitä ennen ja sen jälkeen, kun vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti on soveltuvaa menetelmää käyttäen määritetty luottoriskin vähentämisen vaikutus, ja asiaan liittyvät riskille alttiina olevat määrät sovellettavan menetelmän mukaisesti jaoteltuna, kuten vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan g alakohdassa säädetään.
3. Laitosten, jotka käyttävät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4–5 jaksossa vahvistettuja menetelmiä, on ilmoitettava lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvä johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko laskettuna tapauksen mukaan vakavaraisuusasetuksen 273 a artiklan 1 tai 2 kohdan mukaisesti, kuten kyseisen asetuksen 439 artiklan m alakohdassa säädetään.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| EU-1 | **Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä (johdannaisille)**  Tässä ilmoitetaan johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet, joiden osalta laitokset ovat valinneet vastuuarvon laskentamenetelmäksi alfa\*(RC+PFE), jossa α = 1,4 ja jossa RC (jälleenhankinta-arvo) ja PFE (mahdollinen tuleva luottoriski) on laskettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 5 jaksossa olevan 282 artiklan mukaisesti.  Tätä yksinkertaistettua johdannaispositioiden vastuuarvon laskentamenetelmää voivat käyttää ainoastaan laitokset, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa olevan 273 a artiklan 2 tai 4 kohdassa asetetut edellytykset. |
| EU-2 | **Yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä (yksinkertaistettu SA-CCR-menetelmä) (yksinkertaistettu SA-CCR-menetelmä johdannaisille)**  Tässä ilmoitetaan johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet, joiden osalta laitokset ovat valinneet vastuuarvon laskentamenetelmäksi alfa\*(RC+PFE), jossa α = 1,4 ja jossa RC (jälleenhankinta-arvo) ja PFE (mahdollinen tuleva luottoriski) on laskettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 jaksossa olevan 281 artiklan mukaisesti.  Tätä yksinkertaistettua standardimenetelmää johdannaispositioiden vastuuarvon laskemiseksi voivat käyttää ainoastaan laitokset, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa olevan 273 a artiklan 1 tai 4 kohdassa asetetut edellytykset. |
| 1 | **Vastapuoliriskin standardimenetelmä (SA-CCR-menetelmä) (SA-CCR-menetelmä johdannaisille)**  Tässä ilmoitetaan johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet, joiden osalta laitokset ovat valinneet vastuuarvon laskentamenetelmäksi alfa\*(RC+PFE), jossa α = 1,4 ja jossa RC (jälleenhankinta-arvo) ja PFE (mahdollinen tuleva luottoriski) on laskettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti. |
| 2 | **Sisäisen mallin menetelmä (IMM) (johdannaisille ja arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)**  Tässä ilmoitetaan johdannaiset, pitkän selvitysajan liiketoimet ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joille laitokset ovat saaneet luvan laskea vastuuarvon käyttäen sisäisen mallin menetelmää (IMM) vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 6 jakson mukaisesti. |
| EU-2a | **Josta: arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät**  Tässä ilmoitetaan nettoutusryhmät, jotka sisältävät ainoastaan sellaisia vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 139 alakohdassa määriteltyjä arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joiden osalta laitokset ovat saaneet luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen. |
| EU-2b | **Josta: johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät**  Tässä ilmoitetaan nettoutusryhmät, jotka sisältävät ainoastaan sellaisia vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja johdannaisinstrumentteja ja vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 alakohdassa määriteltyjä pitkän selvitysajan liiketoimia, joiden osalta laitokset ovat saaneet luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen. |
| EU-2c | **Josta: tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**  Tässä ilmoitetaan nettoutusryhmät, joihin sisältyy eri tuoteluokkiin kuuluvia liiketoimia (vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 11 alakohta), ts. johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joiden osalta on olemassa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdassa määritelty tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus ja joiden osalta laitokset ovat saaneet luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen. |
| 3, 4 | **Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille) ja rahoitusvakuuksia koskeva kattava menetelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)**  Tässä ilmoitetaan takaisinostotransaktiot, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending) koskevat transaktiot, joiden osalta laitokset ovat päättäneet määrittää vastuuarvon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa olevan 222 ja 223 artiklan mukaisesti eivätkä näin ollen sovella saman asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa olevan 271 artiklan 2 kohtaa. |
| 5 | **VaR-luku arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille**  Tässä ilmoitetaan takaisinostotransaktiot, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot, vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending) koskevat transaktiot tai johdannaistransaktioita lukuun ottamatta muut pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet, joille vastuuarvo lasketaan (vakavaraisuusasetuksen 221 artiklan mukaisesti) käyttäen sisäisen mallin menetelmää, jossa otetaan huomioon päänettoutussopimukseen kuuluvien arvopaperipositioiden väliset korrelaatiovaikutukset sekä kyseisten rahoitusvälineiden likvidiys. |
| 6 | **Yhteensä** |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a, b | **Jälleenhankinta-arvo (RC) ja tulevaisuuden potentiaalinen vastapuoliriski (PFE)**  RC ja PFE lasketaan seuraavasti:  – vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 5 jaksossa olevan 282 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän tapauksessa (tämän lomakkeen rivi EU-1),  – vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 5 jaksossa olevan 281 artiklan mukaisesti yksinkertaistetun vastapuoliriskin standardimenetelmän tapauksessa (tämän lomakkeen rivi EU-2),  – vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 ja 5 jaksossa olevan 275 ja 278 artiklan mukaisesti vastapuoliriskin standardimenetelmän tapauksessa (tämän lomakkeen rivi 1)  Laitosten on ilmoitettava kaikkien nettoutusryhmien jälleenhankinta-arvojen summa asianomaisilla riveillä. |
| c | **Efektiivinen odotettu positiivinen vastapuoliriski (EEPE)**  Nettoutusryhmän efektiivinen odotettu positiivinen vastapuoliriski (EEPE) määritellään vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 22 alakohdassa, ja se on laskettava vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Tässä ilmoitetaan efektiivinen odotettu positiivinen vastapuoliriski, jota sovelletaan omien varojen vaatimusten määrittämisessä vakavaraisuusasetuksen 284 artiklan 3 kohdan mukaisesti, eli efektiivinen odotettu positiivinen vastapuoliriski, joka on laskettu joko nykyhetken markkinatietoja käyttäen tai stressikalibrointia käyttäen sen mukaan, kumpi johtaa korkeampiin omien varojen vaatimuksiin.  Laitosten on ilmoitettava tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa, mitä efektiivistä odotettua positiivista vastapuoliriskiä on käytetty. |
| d | **Sääntelyn mukaisen vastuuarvon laskennassa käytetty alfa**  Tämän lomakkeen riveillä EU-1, EU-2 ja 1 alfan (α) arvoksi on vahvistettu 1,4 vakavaraisuusasetuksen 282 artiklan 2 kohdan, 281 artiklan 1 kohdan ja 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Käytettäessä sisäisen mallin menetelmää alfan arvo voi olla joko oletusarvo 1,4 tai jokin muu arvo, jos toimivaltaiset viranomaiset vaativat suurempaa alfaa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 6 jaksossa olevan 284 artiklan 4 kohdan mukaisesti tai sallivat saman artiklan 9 kohdan mukaisesti sen, että laitokset käyttävät omia estimaattejaan. |
| e | **Vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä**  Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä on laskettava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti ottaen huomioon nettoutuksen vaikutus mutta ottamatta huomioon muita luottoriskin vähentämistekniikoita (esim. marginaalivakuudet).  Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien tapauksessa arvopaperiosaa ei oteta huomioon määritettäessä vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä, kun vakuus on saatu ja ei sen vuoksi vähennä vastuuarvoa. Sen sijaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien arvopaperiosa otetaan tavalliseen tapaan huomioon määritettäessä vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä, kun vakuus on asetettu.  Lisäksi vakuudellista liiketoimintaa on käsiteltävä kuten vakuudetonta, eli marginaalien laskennan vaikutuksia ei sovelleta.  Sellaisten liiketoimien, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti.  Vastuuarvossa ennen luottoriskin vähentämistä ei saa ottaa huomioon vastuiden arvonoikaisusta aiheutuvaa tappiota vakavaraisuusasetuksen 273 artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Laitoksen on ilmoitettava kaikkien ennen luottoriskin vähentämistä laskettujen vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä. |
| f | **Vastuuarvo (luottoriskin vähentämisen jälkeen)**  Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvo luottoriskin vähentämisen jälkeen on laskettava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti vakavaraisuusasetuksen kolmannen luvun II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavien luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeen.  Sellaisten liiketoimien, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, vastuuarvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti.  Vastuiden arvonoikaisusta aiheutuvaa tappiota ei saa vähentää luottoriskin vähentämisen jälkeisestä vastuuarvosta, kuten vakavaraisuusasetuksen 273 artiklan 6 kohdassa säädetään.  Laitoksen on ilmoitettava kaikkien luottoriskin vähentämisen jälkeen laskettujen vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä. |
| g | **Vastuuarvo**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti laskettu vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvo, jota käytetään omien varojen vaatimuksen laskennassa, eli arvo sen jälkeen kun on sovellettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavia luottoriskin vähentämistekniikoita ja ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 273 artiklan 6 kohdan mukainen vastuiden arvonoikaisusta aiheutuneen tappion vähentäminen.  Sellaisten liiketoimien vastuuarvo, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 291 artiklan mukaisesti.  Tapauksissa, joissa käytetään useampaa kuin yhtä vastapuoliriskimenetelmää yhden vastapuolen osalta, vastapuolen tasolla vähennettävä vastuiden arvonoikaisusta aiheutunut tappio on sisällytettävä kussakin vastapuoliriskimenetelmässä niiden eri nettoutusryhmien vastuuarvoon, jotka kuvastavat kyseisten nettoutusryhmien luottoriskin vähentämisen jälkeisen vastuuarvon suhdetta vastapuolen kokonaisvastuuarvoon luottoriskin vähentämisen jälkeen.  Laitoksen on ilmoitettava kaikkien luottoriskin vähentämisen jälkeen laskettujen vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä. |
| h | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 ja 4 kohdassa määriteltyjen ja saman asetuksen 107 artiklan mukaisesti laskettujen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä erille, joiden riskipainot arvioidaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvun vaatimusten perusteella ja joiden osalta vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvo lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti |

**Lomake EU CCR2 – Transaktiot, joihin sovelletaan vastuun arvonoikaisuriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR2.
2. Tähän lomakkeeseen on täytettävä vastuun arvonoikaisua koskevat sääntelyyn perustuvat tiedot kaikista transaktioista, joihin sovelletaan vastuun arvonoikaisuriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan VI osasto).

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Kehittyneen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot yhteensä**  Tässä ilmoitetaan transaktiot, joihin sovelletaan kehittynyttä menetelmää vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimusten laskemiseksi vakavaraisuusasetuksen 383 artiklan mukaisesti. |
| 2 | **VaR-komponentti (mukaan lukien kerroin, jonka arvo on 3)**  Tässä ilmoitetaan transaktiot, joihin sovelletaan vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimuksia, joihin liittyvät riskipainotettujen vastuuerien määrät saadaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklassa esitetyllä kaavalla käyttämällä markkinariskin sisäisiin malleihin perustuvaa VaR-laskentaa (ja odotetulle riskille vakavaraisuusasetuksen 292 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti kalibroituja nykyisiä parametrejä).  Laskennassa on käytettävä kerrointa, joka on vähintään 3 (valvojan asettama arvo). |
| 3 | **Stressitestattu VaR-komponentti (mukaan lukien kerroin, jonka arvo on 3)**  Tässä ilmoitetaan transaktiot, joihin sovelletaan vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimuksia, joihin liittyvät riskipainotettujen vastuuerien määrät saadaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklassa esitetyllä kaavalla käyttämällä markkinariskin sisäisiin malleihin perustuvaa stressitestattua VaR-laskentaa (ja stressitestattuja parametrejä vakavaraisuusasetuksen 292 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaista kaavan kalibrointia varten).  Laskennassa on käytettävä kerrointa, joka on vähintään 3 (valvojan asettama arvo). |
| 4 | **Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot**  Tässä ilmoitetaan transaktiot, joihin sovelletaan standardimenetelmää vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimusten laskemiseksi vakavaraisuusasetuksen 384 artiklan mukaisesti. |
| EU-4 | **Transaktiot, joihin sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää (perustuu alkuperäisen hankinta-arvon menetelmään)**  Tässä ilmoitetaan transaktiot, joihin sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimusten laskemiseksi vakavaraisuusasetuksen 385 artiklan mukaisesti. |
| 5 | **Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimuksia** |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Vastuuarvo**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan VI osaston soveltamisalaan kuuluvien transaktioiden vastuuarvo, joka määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti (tai vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan 2 kohdan soveltamisalaan kuuluvien transaktioiden tapauksessa kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun mukaisesti).  Vastuuarvo on arvo, jota käytetään laskettaessa vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimuksia ottaen huomioon riskien vähentämisen vaikutukset vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan VI osaston mukaisesti. Niiden transaktioiden tapauksessa, joihin sovelletaan alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää (vaihtoehtoinen menetelmä) vastuuarvo on arvo, jota on käytetty riskipainotettujen vastuuerien määrän laskennassa. |
| b | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan d alakohdan ja 92 artiklan 3 kohdan d alakohdan mukaiset riskipainotetut vastuuerät eli vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimukset, jotka lasketaan valitulla menetelmällä kerrottuna kertoimella 12,5 vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti. |

**Lomake EU CCR3 – Standardimenetelmä – vastapuoliriskivastuut sääntelyyn perustuvien vastuuryhmien ja riskipainojen mukaan:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR3.
2. Laitosten, jotka käyttävät luottoriskin standardimenetelmää laskeakseen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän (lukuun ottamatta vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimuksista ja keskusvastapuolen määrittämiin vastuisiin liittyvistä omien varojen vaatimuksista johdettuja määriä) kaikille vastapuoliriskivastuilleen tai osalle niistä vakavaraisuusasetuksen 107 artiklan mukaisesti CRR, riippumatta vastapuoliriskimenetelmästä, jota käytetään vastuuarvojen määrittämiseen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti, on ilmoitettava seuraavat tiedot.
3. Jos laitos katsoo, että tässä lomakkeessa pyydetyt tiedot eivät ole sen osalta merkityksellisiä, koska riskin ja riskipainotettujen vastuuerien määrät eivät ole olennaisia, laitos voi päättää olla julkistamatta lomaketta. Laitoksen on kuitenkin selitettävä sanallisissa huomautuksissa, miksi se ei pidä tietoja omalta osaltaan merkityksellisinä, ja annettava kuvaus kyseisten salkkujen vastuista sekä ilmoitettava tällaisista vastuista aiheutuvien riskipainotettujen vastuuerien yhteenlaskettu kokonaismäärä.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1–9 | **Vastuuryhmät**  Nämä rivit viittaavat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa olevassa 112–134 artiklassa määriteltyihin vastuuryhmiin. Kullakin rivillä ilmoitetaan vastaavat vastuuarvot (ks. määritelmä lomakkeen EU CCR1 sarakkeessa g). |
| 10 | **Muut erät**  Tässä tarkoitetaan varoja, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa olevassa 134 artiklassa säädettyä erityistä riskipainoa, ja kaikkia muita eriä, jotka eivät kuulu tämän lomakkeen riveille 1–9. Tässä tarkoitetaan lisäksi varoja, joita ei ole vähennetty vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan (tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat liikaa maksetut verot, verotuksellisten tappioiden hyvitykset ja laskennalliset verosaamiset), 41 artiklan (etuuspohjaisen eläkerahaston varat), 46 ja 469 artiklan (ei-merkittävät sijoitukset finanssialan yhteisöjen ydinpääomaan), 49 ja 471 artiklan (osuudet vakuutusyhtiöissä riippumatta siitä, valvotaanko vakuutusyhtiöitä finanssiryhmittymistä annetun direktiivin mukaisesti), 60 ja 475 artiklan (ei-merkittävät ja merkittävät välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisessa lisäpääomassa), 70 ja 477 artiklan (ei-merkittävät ja merkittävät välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisön toissijaisessa pääomassa) mukaisesti, kun niitä ei ole osoitettu toisiin vastuuryhmiin, ja finanssialan ulkopuolisia huomattavia omistusosuuksia, kun niihin ei sovelleta 1 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen toisen osan I osaston 2 luvussa olevan 36 artiklan k alakohdan mukaisesti. |
| 11 | **Kokonaisvastuuarvo** |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a–k | Nämä sarakkeet viittaavat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvussa vahvistettuihin luottoluokkiin/riskipainoihin, joiden osalta vastaavat vastuuarvot (ks. määritelmä lomakkeen EU CCR1 sarakkeessa g) on julkistettava. |
| l | **Kokonaisvastuuarvo** |

**Lomake EU CCR4 – Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) – vastapuoliriskivastuut eriteltyinä vastuuryhmän ja PD-asteikon mukaan:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 452 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR4.
2. Laitosten, jotka käyttävät joko edistynyttä IRB-menetelmää tai IRB-perusmenetelmää laskeakseen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän (lukuun ottamatta vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimuksista ja keskusvastapuolen määrittämiin vastuisiin liittyvistä omien varojen vaatimuksista johdettuja määriä) kaikille vastapuoliriskivastuilleen tai osalle niistä vakavaraisuusasetuksen 107 artiklan mukaisesti, riippumatta vastapuoliriskimenetelmästä, jota käytetään vastuuarvon määrittämiseen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti, on ilmoitettava seuraavat tiedot.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1–8 | **PD-asteikon ryhmä**  Vastapuoliriskivastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistetun PD-asteikon ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua vastapuolta koskevan PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon takauksesta tai luottojohdannaisesta aiheutuvia mahdollisia substituutiovaikutuksia). Laitosten on sijoitettava vastuut lomakkeessa esitettyyn PD-asteikkoon, myös ottaen huomioon jatkuvat asteikot. Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia. |
| 1–x | **Vastuuryhmä X**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvussa olevassa 147 artiklassa lueteltuja vastuuryhmiä. |
| x ja y | **Välisumma (Vastuuryhmä X) / Kokonaismäärä (kaikki vastapuoliriskin kannalta merkitykselliset vastuuryhmät)**  Vastuuarvojen, riskipainotettujen vastuuerien ja velallisten lukumäärän (välisumma) kokonaismäärä on kussakin vastaavassa sarakkeessa ilmoitettujen arvojen summa. Eri parametrien eli keskimääräisen PD-luvun, keskimääräisen LGD-luvun, keskimääräinen maturiteetin ja riskipainotettujen vastuuerien tiheyden osalta sovelletaan jäljempänä esitettyjä määritelmiä vastuuryhmän X otoksen tai kaikkien vastapuoliriskin kannalta merkityksellisten vastuuryhmien osalta. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Vastuuarvo**  Tässä ilmoitetaan vastuuarvo (ks. määritelmä lomakkeen EU CCR1 sarakkeessa g) jaoteltuna vastuuryhmien ja asianomaisen PD-asteikon mukaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. |
| b | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)**  Tässä ilmoitetaan yksittäisten vastapuoliluokan PD-lukujen keskiarvo painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla, joka on ilmoitettu tämän lomakkeen sarakkeessa a. |
| c | **Vastapuolten lukumäärä**  Niiden vahvistetun PD-asteikon kuhunkin ryhmään kohdennettujen oikeushenkilöiden tai vastapuolten lukumäärä, jotka on luokiteltu erikseen, riippumatta myönnettyjen eri luottojen tai vastuiden lukumäärästä.  Jos samaan vastapuoleen liittyvät eri vastuut luokitellaan erikseen, ne on laskettava erikseen. Tällainen tilanne voi syntyä, jos samaan vastapuoleen liittyvät erilliset vastuut luokitellaan eri vastapuoliluokkiin vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti. |
| d | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%)**  Tässä ilmoitetaan vastapuoliluokan LGD-lukujen keskiarvo painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla.  Ilmoitetun LGD-luvun on vastattava lopullista LGD-estimaattia, jota käytetään laskettaessa mahdollisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten ja tapauksen mukaan laskusuhdanneolojen huomioon ottamisen jälkeen saatuja omien varojen vaatimuksia.  Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.  Kun on kyse maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitetun LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden LGD-estimaattia. |
| e | **Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen maturiteetti (vuotta)**  Tässä ilmoitetaan vastapuolen maturiteettien keskiarvo vuosina painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla.  Ilmoitettava maturiteettiarvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukaisesti. |
| f | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvussa vahvistettujen vaatimusten mukaisesti; valtioilta ja keskuspankeilta sekä laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä; vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaisesti määritetty pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklan mukaisesti määritetty infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon; PD/LGD-menetelmän alaisten oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä. |
| g | **Riskipainotettujen vastuuerien tiheys**  Riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärän (tämän lomakkeen sarakkeessa f) suhde vastuuarvoon (tämän lomakkeen sarakkeessa a) |

**Lomake EU CCR5 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus:** vakiomuotoiset sarakkeet

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR5.
2. Tähän lomakkeeseen on täytettävä johdannaistransaktioihin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin liittyvissä vastapuoliriskivastuissa käytettyjen (asetettujen tai vastaanotettujen) vakuuksien käyvät arvot riippumatta siitä, määritetäänkö transaktiot keskusvastapuolen välityksellä ja asetetaanko vakuus keskusvastapuolelle.
3. Jos jäsenvaltion keskuspankki antaa maksuvalmiusapua vakuudellisia vaihtosopimuksia koskevien transaktioiden muodossa, toimivaltainen viranomainen voi poikkeuksellisesti olla vaatimatta laitoksilta tässä lomakkeessa edellytettyjä tietoja, jos se katsoo, että kyseisten tietojen julkistaminen voisi paljastaa hätätilanteisiin liittyvän maksuvalmiusavun antamisen. Toimivaltaisen viranomaisen on vahvistettava tätä varten asianmukaiset kynnysarvot ja objektiiviset kriteerit.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1–8 | **Vakuustyyppi**  Erittely vakuustyypeittäin |
| 9 | **Yhteensä** |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a, c, e ja g | **Erilliset**  Tässä ilmoitetaan vakuudet, jotka pidetään vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 1 kohdassa määritellyllä tavalla konkurssioikeudellisesti erillisinä. |
| b, d, f ja h | **Ei-erilliset**  Tässä ilmoitetaan vakuudet, joita ei pidetä vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 1 kohdassa määritellyllä tavalla konkurssioikeudellisesti erillisinä. |
| a–d | **Johdannaistransaktioissa käytetyt vakuudet**  Tässä ilmoitetaan vakuudet (mukaan lukien alkumarginaali- ja vakuusmarginaalivakuudet), joita käytetään sellaisissa vastapuoliriskivastuissa, jotka liittyvät vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuihin johdannaisinstrumentteihin tai saman asetuksen 271 artiklan 2 kohdan mukaiseen pitkän selvitysajan liiketoimeen, jota ei katsota arvopapereilla toteutettavaksi rahoitustoimeksi. |
| e–h | **Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetyt vakuudet**  Tässä ilmoitetaan vakuudet (mukaan lukien alkumarginaali- ja vakuusmarginaalivakuudet sekä arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien arvopaperiosassa olevat vakuudet), joita käytetään sellaisiin arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin tai pitkän selvitysajan liiketoimiin liittyvissä vastapuoliriskivastuissa, joita ei katsota johdannaisiksi. |

**Lomake EU CCR6 – Luottojohdannaisvastuut:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR6.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1–6 | **Nimellismäärät**  Tässä ilmoitetaan johdannaisten absoluuttisten nimellismäärien summa ennen nettoutusta tuotetyypeittäin eriteltynä. |
| 7–8 | **Käyvät arvot**  Tässä ilmoitetaan käyvät arvot eriteltyinä varojen (positiiviset käyvät arvot) ja velkojen (negatiiviset käyvät arvot) mukaan. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a–b | **Luottojohdannaissuojaus**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukainen ostettu tai myyty luottojohdannaissuojaus. |

**Lomake EU CCR7 – Vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärien virtalaskelmat sisäisen mallin menetelmän mukaisesti:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR7.
2. Laitosten, jotka käyttävät sisäisen mallin menetelmää laskeakseen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kaikille vastapuoliriskivastuilleen tai osalle niistä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti riippumatta luottoriskimenetelmästä, jota käytetään vastaavien riskipainojen määrittämiseen, on julkistettava virtalaskelma, jossa selitetään sisäisen mallin menetelmän soveltamisalaan kuuluvien johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset eriteltyinä keskeisten muutostekijöiden mukaan ja kohtuullisten arvioiden perusteella.
3. Tässä lomakkeessa ei oteta huomioon arvonoikaisuriskiä koskevia riskipainotettuja vastuueriä (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan VI osasto) eikä keskusvastapuoleen liittyviä vastuita (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakso).
4. Laitosten on julkistettava riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän virtalaskelmat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutoksena julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä tämän lomakkeen rivi 9) ja edellisen julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä tämän lomakkeen rivi 1; neljännesvuosittaisen julkistamisen tapauksessa julkistamisviitejakson vuosineljännestä edeltävän vuosineljänneksen lopun) välisenä aikana. Laitokset voivat täydentää pilarin 3 mukaisesti julkistettavia tietoja julkistamalla samat tiedot kolmelta edelliseltä vuosineljännekseltä.
5. Laitosten on selitettävä lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa tämän lomakkeen rivillä 8 julkistetut luvut eli kaikki muut tekijät, jotka vaikuttavat merkittävästi riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän vaihteluihin.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Riskipainotetut vastuuerät edellisen julkistamiskauden lopussa**  Tässä ilmoitetaan vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä sisäisen mallin menetelmän mukaan edellisen julkistamiskauden lopussa. |
| 2 | **Omaisuuserän koko**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat orgaanisista muutoksista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa ja koostumuksessa (mukaan lukien uusien liiketoimintojen syntyminen ja erääntyvät vastuut), lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa. |
| 3 | **Vastapuolten luottolaatu**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat muutoksista laitoksen vastapuolten arvioidussa laadussa mitattuna luottoriskikehyksen mukaisesti laitoksen soveltamasta menetelmästä riippumatta.  Tälle riville on sisällytettävä myös IRB-malleista johtuvat potentiaaliset riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset, kun laitos käyttää IRB-menetelmää. |
| 4 | **Mallin päivitykset (vain sisäisen mallin menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat mallin käyttöönotosta, mallin soveltamisalan muutoksista tai mahdollisista muutoksista, joilla pyritään korjaamaan mallin heikkouksia.  Tällä rivillä käsitellään vain sisäisen mallin menetelmän muutoksia. |
| 5 | **Metodologia ja politiikka (vain sisäisen mallin menetelmä)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat sääntelypolitiikan muutoksista, kuten uusista säännöksistä, aiheutuvista laskelmien metodologisista muutoksista (vain sisäisen mallin menetelmässä). |
| 6 | **Hankinnat ja luovutukset**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat yhteisöjen hankinnoista ja luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista. |
| 7 | **Valuuttakurssivaihtelut**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat valuuttakurssivaihteluista johtuvista muutoksista. |
| 8 | **Muu**  Tätä luokkaa on käytettävä sellaisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten (positiivisten tai negatiivisten) ilmoittamiseksi, joita ei voida kohdistaa edellä mainittuihin luokkiin. Laitosten on sisällytettävä tälle riville näiden riskipainotettujen vastuuerien muutosten summa. Laitosten on lisäksi kuvattava tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa sellaisia mahdollisia muita olennaisia tekijöitä, jotka ovat vaikuttaneet riskipainotettujen määrien muutoksiin julkistamiskaudella. |
| 9 | **Riskipainotetut vastuuerät nykyisen julkistamiskauden lopussa**  Tässä ilmoitetaan vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä sisäisen mallin menetelmän mukaan nykyisen julkistamiskauden lopussa. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)** |

**Lomake EU CCR8 – Keskusvastapuoliin liittyvät vastuut:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan i alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXV olevan lomakkeen EU CCR8.
2. Keskusvastapuoliin liittyvät vastuut: Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 301 artiklan 1 kohdassa luetellut sopimukset ja liiketoimet niin kauan kun niitä ei ole vielä selvitetty keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 300 artiklan 2 kohdan mukaisista keskusvastapuoliin liittyvistä liiketoimista aiheutuvat vastuut, joiden osalta omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1–10 | **Ehdot täyttävä keskusvastapuoli (QCCP)**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määriteltyä ehdot täyttävää keskusvastapuolta. |
| 7 ja 8  17 ja 18 | **Alkumarginaali**  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 140 alakohdassa määriteltynä alkumarginaalina vastaanotetun tai asetetun vakuuden käyvät arvot.  Tässä lomakkeessa alkumarginaali ei sisällä osuuksia, jotka maksetaan keskusvastapuolelle keskinäisiä tappionjakojärjestelyjä varten (jos keskusvastapuoli käyttää alkumarginaalia tappioiden jakamiseen määritysosapuolten kesken, sitä käsitellään maksukyvyttömyysrahastoon liittyvänä vastuuna). |
| 9 ja 19 | **Maksukyvyttömyysrahastoon ennakkoon rahastoidut osuudet**  Tässä ilmoitetaan laitosten maksama osuus keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon.  Maksukyvyttömyysrahasto määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 89 alakohdassa. |
| 20 | **Maksukyvyttömyysrahastoon rahastoimattomat osuudet**  Tässä ilmoitetaan osuudet, jotka määritysosapuolena toimiva laitos on sopimusperusteisesti sitoutunut toimittamaan keskusvastapuolelle sen jälkeen, kun keskusvastapuoli on käyttänyt maksukyvyttömyysrahastonsa varat kattamaan tappiot, joita sille on aiheutunut yhden tai useamman määritysosapuolensa maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyysrahasto määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 89 alakohdassa. |
| 7 ja 17 | **Erilliset**  Ks. lomakkeessa EU CCR5 oleva määritelmä. |
| 8 ja 18 | **Ei-erilliset**  Ks. lomakkeessa EU CCR5 oleva määritelmä. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Vastuuarvo**  Tässä ilmoitetaan vastuuarvo, joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti saman asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson soveltamisalaan kuuluville transaktioille, kyseisen jakson 304, 306 ja 308 artiklassa säädettyjen asiaankuuluvien oikaisujen soveltamisen jälkeen.  Vastuu voi olla vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 91 alakohdassa määritelty kaupankäyntivastuu. Ilmoitettava vastuuarvo on määrä, jolla on merkitystä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisessa omien varojen vaatimusten laskennassa, kun otetaan huomioon mainitun asetuksen 497 artiklan vaatimukset kyseisessä artiklassa säädetyn siirtymäkauden aikana. |
| b | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetut riskipainotetut vastuuerät, jotka lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jaksossa olevan 107 artiklan mukaisesti. |

Liite XXVIII – Julkistamisohjeet arvopaperistamispositioihin liittyviä vastuita varten

**Lomake EU SECA – Arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset.** Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[41]](#footnote-42), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 449 artiklan a–i alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SECA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivin viite** | **Selitys** |
| a | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan a alakohdan mukaisesti kuvaus arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamistoiminnoista, mukaan lukien kyseisiin toimintoihin liittyvät laitosten riskienhallinta- ja sijoitustavoitteet, laitosten rooli arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamistransaktioissa, käyttävätkö laitokset yksinkertaista, läpinäkyvää ja standardoitua (YLS) arvopaperistamista koskevaa kehystä ja se, missä määrin laitokset käyttävät arvopaperistamistransaktioita siirtääkseen arvopaperistettujen vastuiden luottoriskin kolmansille osapuolille sekä tilanteen mukaan erillinen kuvaus laitosten riskin siirtoon käyttämästä synteettisestä arvopaperistamisesta |
| b | Niiden riskien tyyppi, joille laitokset altistuvat arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamistoiminnoissaan asianomaisten arvopaperistamispositioiden etuoikeusluokan mukaan erottaen toisistaan YLS-positiot ja muut kuin YLS-positiot sekä  i) laitosten itse alulle panemiin transaktioihin sisältyvä riski;  ii) kolmansien osapuolten alulle panemiin transaktioihin sisältyvä riski;  vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan b alakohdan mukaisesti |
| c | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan c alakohdan mukaisesti menetelmät, joita laitos soveltaa laskiessaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää arvopaperistamistoiminnoissaan, myös niiden arvopaperistamispositioiden tyypit, joihin kutakin menetelmää sovelletaan, ja erottaen toisistaan YLS-positiot ja muut kuin YLS-positiot; |
| d | Luettelo arvopaperistamista varten perustetuista erillisyhtiöistä (SSPE), jotka kuuluvat johonkin seuraavista ryhmistä, ja kuvaus kyseisiin erillisyhtiöihin liittyvien laitoksen vastuiden tyypeistä, johdannaissopimukset mukaan lukien:  i) arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt, jotka hankkivat laitosten alulle panemia vastuita;  ii) laitosten tukemat arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt;  iii) arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt ja muut oikeushenkilöt, joille laitokset tarjoavat arvopaperistamiseen liittyviä palveluja, kuten neuvontaa tai omaisuuden hoito- tai hallintapalveluja;  iv) arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt, jotka kuuluvat laitosten varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalaan;  vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan d alakohdan mukaisesti |
| e | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan e alakohdan mukaisesti luettelo kaikista oikeushenkilöistä, joiden osalta laitokset ovat julkistaneet antaneensa tukea vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti |
| f | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan f alakohdan mukaisesti luettelo oikeushenkilöistä, jotka ovat sidoksissa laitoksiin ja sijoittavat laitosten alulle panemiin arvopaperistamisiin tai laitosten tukemien arvopaperistamista varten perustettujen erillisyhtiöiden liikkeeseen laskemiin arvopaperistamispositioihin |
| g | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan g alakohdan mukaisesti tiivistelmä laitosten kirjanpitokäytänteistä arvopaperistamistoiminnoissa, mukaan lukien tapauksen mukaan erottelu arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden välillä; |
| h | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan h alakohdan mukaisesti arvopaperistamisessa käytettyjen ulkoisten luottoluokituslaitosten nimet sekä vastuutyypit, joihin kunkin laitoksen luokituksia sovelletaan |
| i | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan i alakohdan mukaisesti tarvittaessa kuvaus vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvussa tarkoitetusta sisäisen arvioinnin menetelmästä (mukaan lukien sisäisen arviointiprosessin rakenne sekä sisäisen arvioinnin ja h alakohdan mukaisesti julkistetun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antamien ulkoisten luottoluokitusten suhde), sisäisen arviointiprosessin valvontamekanismeista (mukaan lukien riippumattomuudesta ja vastuuvelvollisuudesta) ja sisäisen arviointiprosessin tarkastelusta, niiden vastuiden tyypeistä, joihin sisäistä arviointiprosessia sovelletaan, ja stressitekijöistä, joita käytetään erillisten takausten tason määrittelyssä |

**Lomake EU SEC1 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistetut vastuut.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC1. Laitosten on selitettävä lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa, onko niillä perinteisen arvopaperistamisten puitteissa yritystodistusten arvopaperistamisohjelmia (eli ABCP-ohjelmia), ja jos on, annettava tiedot ABCP-transaktioiden volyymista.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a–g | **Laitos toimii alullepanijana**  Kun ”laitos toimii alullepanijana” vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdan määritelmän mukaisesti, arvopaperistettuja vastuita ovat säilytetyt positiot, myös sellaiset, joita ei hyväksyttäisi arvopaperistamiskehyksessä merkittävän riskinsiirron puuttumisen vuoksi. Arvopaperistetut vastuut transaktioissa, joissa on saavutettu merkittävä riskinsiirto, on esitettävä erikseen.  Alullepanijalaitosten on ilmoitettava kaikkien sellaisten senhetkisten arvopaperistamisvastuiden julkistamispäivän kirjanpitoarvo, jotka niillä on hallussaan alullepanemiensa arvopaperistamistransaktioiden osalta. Näin ollen niiden on ilmoitettava kyseiseen arvopaperistamiseen liittyvät taseeseen sisältyvät arvopaperistamisvastuut (esimerkiksi joukkolainat, etuoikeudeltaan huonommat lainat) sekä taseen ulkopuoliset vastuut ja johdannaiset (esimerkiksi etuoikeudeltaan huonommat limiitilliset luottosopimukset, likviditeettisopimukset, koronvaihtosopimukset, luottoriskinvaihtosopimukset jne.). |
| h–k | **Laitos toimii järjestäjänä**  Kun ”laitos toimii järjestäjänä” (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohdan määritelmän mukaisesti), arvopaperistettujen vastuiden on sisällettävä vastuut, jotka liittyvät ABCP-instrumentteja liikkeeseen laskeviin erillisyhtiöihin, joille laitos tarjoaa ohjelman laajuisia parannuksia, likviditeettisopimuksia ja muita järjestelyjä. Jos laitos toimii sekä alullepanijana että järjestäjänä, sen on vältettävä kaksinkertaista laskentaa. Tässä tapauksessa laitos voi yhdistää sarakkeen ”Laitos toimii alullepanijana” ja sarakkeen ”Laitos toimii järjestäjänä” ja käyttää saraketta ”Laitos toimii alullepanijana/järjestäjänä”. |
| l–o | **Laitos toimii sijoittajana**  Kun ”laitos toimii sijoittajana”, arvopaperistetut vastuut ovat kolmansien osapuolten kanssa tehdyissä kaupoissa hankitut sijoituspositiot.  Vakavaraisuusasetuksessa ei esitetä yksiselitteistä sijoittajan määritelmää. Tässä yhteydessä sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä.  Jos arvopaperistettujen vastuiden pooli on eri arvopaperistamispositiotyyppien yhdistelmä, laitoksen on ilmoitettava kaikkein tärkein tyyppi. |
| a–d; h, i, l, m | **Perinteiset transaktiot**  Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 13 alakohdan sekä asetuksen (EU) 2017/2402[[42]](#footnote-43) 2 artiklan 9 alakohdan mukaan ”perinteisellä arvopaperistamisella” tarkoitetaan arvopaperistamista, jossa arvopaperistettavien vastuiden taloudellinen etu siirretään. Tämä toteutetaan siirtämällä arvopaperistettujen vastuiden omistusoikeus alullepanevalta laitokselta arvopaperistamista varten perustetulle erillisyhtiölle tai arvopaperistamista varten perustetun erillisyhtiön osittaisen omistusyhteyden kautta. Liikkeeseenlasketut arvopaperit eivät aiheuta maksuvelvoitteita alullepanevalle laitokselle.  Kun kyse on perinteisistä arvopaperistamisista, joissa alullepanijan haltuun ei jää mitään positiota, alullepanijan ei tule ottaa huomioon tällaisia arvopaperistamisia tämän lomakkeen tietoja ilmoittaessaan. |
| e, f, j, n | **Synteettiset transaktiot**  Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 14 alakohdan sekä asetuksen (EU) 2017/2402 2 artiklan 10 alakohdan mukaan ”synteettisellä arvopaperistamisella” tarkoitetaan arvopaperistamista, jossa riskin siirto tapahtuu käyttämällä luottojohdannaisia tai takauksia ja arvopaperistettavat vastuut säilyvät alullepanijalaitoksen vastuina.  Jos laitos on ostanut suojan, sen on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeissa ”Laitos toimii alullepanijana/järjestäjänä” niiden vastuiden nettomäärä, joille se altistuu ja joihin ei sovelleta ostettua suojaa (eli määrä, jota ei ole suojattu). Jos laitos on myynyt suojan, luottosuojan vastuumäärä on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeessa ”Laitos toimii sijoittajana”. |
| a, b, h, l, | **YLS-vastuut**  Tässä ilmoitetaan YLS-arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä asetuksen (EU) 2017/2402 18–26 artiklassa säädettyjen kriteerien mukaisesti. |
| b, d, f | **Merkittävään riskinsiirtoon liittyvät vastuut**  Tässä ilmoitetaan sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, joiden osalta alullepanijalaitos on saavuttanut merkittävän riskinsiirron vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan (perinteinen arvopaperistaminen) ja 245 artiklan (synteettinen arvopaperistaminen) mukaisesti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 06, 12 | **Uudelleenarvopaperistaminen**  Tässä ilmoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 alakohdassa määriteltyjen uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärää.  Kaikki uudelleenarvopaperistamiseen liittyvät arvopaperistetut vastuut on ilmoitettava riveillä ”uudelleenarvopaperistaminen” eikä sitä edeltävillä riveillä, joilla tiedot ilmoitetaan kohde-etuutena olevan omaisuuserän tyypin mukaan ja jotka sisältävät ainoastaan muita arvopaperistettuja vastuita kuin uudelleenarvopaperistamiseen liittyviä. |

**Lomake EU SEC2 – Kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistetut vastuut.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC2.
2. Ohjeiden osalta ks. ohjeet, jotka koskevat lomaketta EU SEC1 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistetut vastuut.

**Lomake EU SEC3 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut ja niihin liittyvät lakisääteiset pääomavaatimukset – laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan k alakohdan i alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a–d | **Vastuuarvot (riskipainoluokittain/vähennyksittäin)**  Tämän lomakkeen sarakkeissa a–d ilmoitettavat lakisääteisten riskipainojen arvot määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. |
| f–h | **Vastuuarvot (lakisääteisen menetelmän mukaan)**  Tämän lomakkeen sarakkeet f–h vastaavat vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti käytettyä menetelmää. |
| j, k, l | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA) (lakisääteisen menetelmän mukaan)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lakisääteisen menetelmän mukaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti ennen ylärajan soveltamista. |
| n–EU-p | **Pääomavaatimus ylärajan soveltamisen jälkeen**  Näissä sarakkeissa viitataan pääomavaatimukseen vakavaraisuusasetuksen 267 ja 268 artiklan mukaisen ylärajan soveltamisen jälkeen. |
| e, i, m, EU-q | **1 250 %:n riskipaino / vähennykset**  Sarakkeet koskevat seuraavia eriä:   * sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai vähennetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti; * sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai vähennetään vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti; * sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohdan mukaisesti; * tai vähennetään vakavaraisuusasetuksen 253 artiklan mukaisesti |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Vastuut yhteensä**  Vastuiden kokonaismäärä viittaa alullepanijana tai järjestäjänä toimivan laitoksen hallussa olevien arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärään. Tällä rivillä esitetään yhteenveto alullepanijoiden ja järjestäjien myöhemmillä riveillä ilmoittamista perinteistä ja synteettistä arvopaperistamista koskevista tiedoista. |
| 2 | **Perinteiset transaktiot**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |
| 3, 10 | **Arvopaperistaminen**  Tässä ilmoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjen sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohdassa tarkoitettuja uudelleenarvopaperistamispositioita. |
| 5, 7 | **YLS**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |
| 8, 13 | **Uudelleenarvopaperistaminen**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |
| 9 | **Synteettiset transaktiot**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |

**Lomake EU SEC4 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut ja niihin liittyvät lakisääteiset pääomavaatimukset – laitos toimii sijoittajana.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan k alakohdan ii alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC4.
2. Ohjeiden osalta ks. ohjeet, jotka koskevat lomaketta EU SEC3 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut ja niihin liittyvät lakisääteiset pääomavaatimukset – laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä.

**Lomake EU SEC5 – Laitoksen arvopaperistamat vastuut – maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut ja erityiset luottoriskioikaisut.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan l alakohdassa tarkoitetut tiedot arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a | **Jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä**  Tässä ilmoitetaan laitoksen arvopaperistamien vastuiden jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä (laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä) jaoteltuna arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan. |
| b | **Jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä – Josta maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Tässä ilmoitetaan sellaisten laitoksen arvopaperistamien vastuiden jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä (laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä), jotka on vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi”, jaoteltuna arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan. |
| c | **Kauden aikana tehdyt erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä ilmoitetaan niiden erityisten luottoriskioikaisujen määrä, jotka on tehty laitoksen arvopaperistamiin vastuisiin (laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä) kauden aikana vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisesti, jaoteltuna arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan. |

**LIITE XXX – Lomakkeet markkinariskin julkistamista varten sovellettaessa standardimenetelmää ja sisäistä menetelmää: ohjeet**

1. Tämä liite sisältää ohjeet, joita laitosten on noudatettava julkistaessaan asetuksen (EU) N:o 575/2013[[43]](#footnote-44), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 435, 445 ja 455 artiklassa tarkoitettuja tietoja täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX esitetyt markkinariskin julkistamislomakkeet.

**Lomake EU MRA – Markkinariskiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset:** vapaamuotoiset tekstikentät.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a–d alakohdassa tarkoitetut tiedot markkinariskistä noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX olevan lomakkeen EU MRA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdassa tarkoitettuja tietoja markkinariskin hallintaan liittyvistä riskienhallintatavoitteistaan ja -käytänteistään laitosten on ilmoitettava seuraavat tiedot:   * selvitys johdon strategisista tavoitteista kaupankäyntitoiminnan harjoittamisessa; * prosessit, jotka on otettu käyttöön laitoksen markkinariskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi, seuraamiseksi ja valvomiseksi; * käytänteet, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä; * strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojausmenetelmien tehokkuutta. |
| b | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja tietoja markkinariskin hallintatoiminnon rakenteesta ja organisaatiosta laitosten on ilmoitettava seuraavat tiedot:   * kuvaus markkinariskin hallintarakenteesta, joka on perustettu edellä rivillä a käsiteltyjen laitoksen strategioiden ja prosessien täytäntöönpanoa varten; * kuvaus markkinariskin hallintaan osallistuvien eri osapuolten välisistä suhteista ja viestintämekanismeista. |
| c | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja tietoja markkinariskin julkistamis- ja mittaamisjärjestelmien laajuudesta ja luonteesta laitosten on annettava kuvaus markkinariskin julkistamisen ja markkinariskin mittaamisjärjestelmien laajuudesta ja luonteesta. |

**Lomake EU MR1 – Markkinariski sovellettaessa standardimenetelmää:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 445 artiklassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX olevan lomakkeen EU MR1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
|  | ***Suorat tuotteet (outright products)*** |
| 1 | **Korkoriski (yleinen ja erityinen)**  Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastoon kuuluviin kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin liittyvien positioiden yleisriski ja erityisriski tapauksissa, joissa ilmoittaminen ei ole valinnaista, vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti, lukuun ottamatta arvopaperistamiseen liittyvää erityisriskiä. |
| 2 | **Osakeriski (yleinen ja erityinen)**  Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastoon kuuluvien osakepositioiden yleisriski ja erityisriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti, lukuun ottamatta valinnaisia instrumentteja. |
| 3 | **Valuuttariski**  Tässä ilmoitetaan valuuttapositioihin liittyvä riski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti, lukuun ottamatta valinnaisia instrumentteja. |
| 4 | **Hyödykeriski**  Tässä ilmoitetaan hyödykepositioihin liittyvä riski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti, lukuun ottamatta valinnaisia instrumentteja. |
|  | **Optiot** |
| 5 | **Yksinkertaistettu menetelmä**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa olevan 329 artiklan 3 kohdassa määritellyt optiot tai optiotodistukset, joiden osalta laitokset laskevat muuhun kuin deltaa koskevaan riskiin liittyvät omien varojen vaatimuksensa käyttäen yksinkertaistettua menetelmää[[44]](#footnote-45). |
| 6 | **Delta plus -menetelmä**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa olevan 329 artiklan 3 kohdassa määritellyt kaupankäyntivarastoon kuuluvat optiot tai optiotodistukset, joiden osalta laitokset laskevat muuhun kuin deltaa koskevaan riskiin liittyvät omien varojen vaatimuksensa käyttäen delta plus -menetelmää[[45]](#footnote-46). |
| 7 | **Skenaariomenetelmä**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa olevan 329 artiklan 3 kohdassa määritellyt kaupankäyntivarastoon kuuluvat optiot tai optiotodistukset, joiden osalta laitokset laskevat muuhun kuin deltaa koskevaan riskiin liittyvät omien varojen vaatimuksensa käyttäen skenaariomenetelmää[[46]](#footnote-47). |
| 8 | **Arvopaperistaminen (erityisriski)**  Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastoon kuuluviin arvopaperistamispositioihin liittyvä erityisriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa olevan 337 ja 338 artiklan mukaisesti. |
| 9 | **Yhteensä**  Tämän lomakkeen riveillä 1–8 ilmoitettujen määrien summa. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan d alakohdassa tarkoitettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka on laskettu kertomalla sarakkeessa b ilmoitettu arvo kertoimella 12,5 vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti. |

**Lomake EU MRB: Laadulliset julkistamisvaatimukset sisäisiä markkinariskimalleja käyttäville laitoksille:** vapaamuotoinen teksti

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a, b, c ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX olevan lomakkeen EU MRB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| EU (a) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan c alakohdassa tarkoitettuja tietoja vakavaraisuusasetuksen 104 artiklassa säädettyjen vaatimusten noudattamisen tasosta ja niiden noudattamiseksi käytettävistä menetelmistä laitosten on sisällytettävä ilmoittamiinsa tietoihin seuraavat tiedot:   * kuvaus vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan vaatimusten täyttämiseksi käyttöön otetuista menettelyistä ja järjestelmistä, joilla varmistetaan kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioiden jälkimarkkinakelpoisuus; * kuvaus menetelmästä, jolla varmistetaan, että kaupankäyntivaraston yleistä hoitoa varten käyttöön otetut toimintatavat ja menettelyt ovat asianmukaisia. |
| EU (b) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan c alakohdassa tarkoitettuja tietoja vakavaraisuusasetuksen 105 artiklassa säädettyjen vaatimusten noudattamisen tasosta ja niiden noudattamiseksi käytettävistä menetelmistä laitosten on sisällytettävä ilmoittamiinsa tietoihin seuraavat tiedot:   * kuvaus arvostusmenetelmistä, mukaan lukien se, missä määrin käytetään markkinahintaan arvostamista ja malliin perustuvaa arvostamista; * kuvaus riippumattomasta hintojen varmentamismenettelystä; * arvonoikaisuja tai arvostusvarauksia koskevat menettelyt (mukaan lukien kuvaus kaupankäyntipositioiden arvostamisprosessista ja -menetelmistä instrumenttityypeittäin). |
| **A)** | **Vakavaraisuusasetuksen 365 artiklassa määriteltyjä VaR-malleja ja SVaR-malleja käyttävät laitokset** |
| a) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan i alakohdassa ja 455 artiklan b alakohdassa tarkoitettuja tietoja laitosten on sisällytettävä niihin kuvaus VaR- ja SVaR-mallien kattamista toiminnoista ja riskeistä ja täsmennettävä, miten ne jakautuvat salkkuihin/osa-salkkuihin, joiden osalta toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan kyseisten mallien käytölle. |
| b) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan b alakohdassa tarkoitettuja tietoja laitosten on sisällytettävä ilmoittamiinsa tietoihin seuraavat tiedot:   * kuvaus niiden VaR- ja SVaR-mallien soveltamisalasta, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan; * tarvittaessa tiedot siitä, mitkä konserniin kuuluvat yhteisöt käyttävät näitä malleja ja miten mallit edustavat kaikkia konsernitasolla käytettyjä malleja, sekä tiedot mallien kattamien omien varojen vaatimusten prosenttiosuudesta tai siitä, käytetäänkö samoja VaR-/SVaR-malleja kaikkien sellaisten yhteisöjen osalta, joihin kohdistuu markkinariski. |
|  | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan i alakohdassa tarkoitettujen tietojen, jotka koskevat käytetyn mallin ominaisuuksia, on sisällettävä seuraavat tiedot: |
| c) | Yleiskuvaus sääntelyyn perustuvista VaR- ja SVaR-malleista |
| d) | Selostus mahdollisista tärkeimmistä eroista hallintatarkoituksiin käytettävien mallien ja sääntelyyn perustuvan mallin välillä (10 päivän pitoaika 99 prosentin luottamustasolla) VaR- ja SVaR-mallien osalta |
| e) | VaR-mallit: |
| i) | Tietojen päivitystiheys; |
| ii) | Mallin kalibrointiin käytettävän tietojakson pituus. Mahdollisen käytetyn painotusjärjestelmän kuvaus; |
| iii) | Kuvaus siitä, miten laitos määrittää kymmenen päivän hallussapitoajan (kasvattaako se esimerkiksi yhden päivän VaR-lukua kymmenen neliöjuurella vai mallintaako se suoraan kymmenen päivän VaR-luvun); |
| iv) | Kuvaus aggregointimenetelmästä, jota käytetään erityisriskin ja yleisriskin aggregointiin (eli laskeeko laitos erityisriskiä koskevan vaatimuksen erillisenä vaatimuksena käyttämällä eri menetelmää kuin laskiessaan yleisriskiä vai käyttääkö laitos yhtä mallia, jossa erotellaan yleisriski ja erityisriski); |
| v) | Arvostamismenetelmä (täysi uudelleenarvostus tai likiarvojen käyttö); |
| vi) | Tiedot siitä, käytetäänkö riskitekijöiden potentiaalisia muutoksia simuloitaessa absoluuttisia vai suhteellisia tuottoja (ts. suhteellinen muutos hinnoissa tai kursseissa vai absoluuttinen muutos hinnoissa tai kursseissa) (vai yhdistelmämenetelmää). |
| f) | SVaR-mallit: |
| i) | Kuvaus siitä, miten kymmenen päivän hallussapitoaika määritetään. Kasvattaako laitos esimerkiksi yhden päivän VaR-lukua kymmenen neliöjuurella vai mallintaako se suoraan kymmenen päivän VaR-luvun? Jos menetelmä on sama kuin VaR-malleissa, laitos voi vahvistaa tämän ja viitata edellä e alakohdan iii alakohdassa ilmoitettuihin tietoihin; |
| ii) | Kuvaus laitoksen valitsemasta stressijaksosta ja valinnan perustelut; |
| iii) | Kuvaus arvostamismenetelmästä (täysi uudelleenarvostus tai likiarvojen käyttö); |
| g) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan iii alakohdassa tarkoitettuja tietoja laitosten on sisällytettävä antamiinsa tietoihin edellä A kohdan a alakohdassa esitettyjä tietoja vastaava kuvaus stressitestauksesta, jota sovelletaan mallintamisparametreihin (tärkeimmät skenaariot, jotka on kehitetty kuvaamaan niiden salkkujen ominaisuuksia, joihin VaR- ja SVaR-malleja sovelletaan konsernitasolla). |
| h) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan iv alakohdassa tarkoitettuja tietoja laitosten on annettava kuvaus menetelmästä, jota on käytetty toteutumatestauksessa / sisäisissä malleissa ja mallintamisprosesseissa käytettyjen tietojen ja parametrien tarkkuuden ja sisäisen johdonmukaisuuden validoinnissa. |
| **B)** | **Laitokset, jotka käyttävät sisäisiä malleja maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvua (IRC) koskevien omien varojen vaatimusten mittaamiseen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 3 ja 4 jakson mukaisesti** |
| a) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan ii alakohdassa ja 455 artiklan b alakohdassa tarkoitettuja tietoja laitosten on sisällytettävä niihin kuvaus maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvua koskevien mallien (IRC-mallien) kattamista riskeistä ja täsmennettävä, miten ne jakautuvat salkkuihin/osa-salkkuihin, joiden osalta toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan IRC-mallien käytölle. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan b alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin on sisällyttävä kuvaus sen IRC-mallin soveltamisalasta, jolle toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan, ja tietoja on täydennettävä tiedoilla siitä, mitkä konserniin kuuluvat yhteisöt käyttävät näitä malleja ja miten mallit edustavat kaikkia konsernitasolla käytettyjä malleja, mukaan lukien mallien kattamien omien varojen vaatimusten prosenttiosuus tai tieto siitä, käytetäänkö samoja IRC-malleja kaikkien sellaisten yhteisöjen osalta, joihin kohdistuu markkinariski. |
|  | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan ii alakohdassa tarkoitettujen tietojen, jotka koskevat käytettyjen IRC-mallien ominaisuuksia, on sisällettävä seuraavat tiedot: |
| c) | Yleiskuvaus maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvua koskevissa sisäisissä malleissa käytettävistä menetelmistä, mukaan lukien seuraavat tiedot: |
| i) | Tiedot yleisestä mallintamismenetelmästä (erityisesti spread-pohjaisten mallien käyttö tai siirtymämatriisin perustuvien mallien käyttö); |
| ii) | Tiedot siirtymämatriisin kalibroinnista; |
| iii) | Tiedot korrelaatio-oletuksista; |
| d) | Laitosten on annettava kuvaus likviditeettihorisonttien määrittämiseen käytetystä menetelmästä; |
| e) | Laitosten on annettava kuvaus käytetyistä menetelmistä, joilla toteutetaan pääoman arviointi tavalla, joka on yhdenmukainen vaaditun luotettavuuden vaatimuksen kanssa; |
| f) | Laitosten on annettava kuvaus mallien validointiin käytetystä menetelmästä. |
| g) | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan iii alakohdassa tarkoitettujen tietojen on sisällettävä edellä B kohdan a alakohdassa esitettyjä tietoja vastaava kuvaus stressitestauksesta, jota sovelletaan mallintamisparametreihin (tärkeimmät skenaariot, jotka on kehitetty kuvaamaan niiden salkkujen ominaisuuksia, joihin IRC-malleja sovelletaan konsernitasolla). |
| h) | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan iv alakohdassa tarkoitettujen tietojen on sisällettävä kuvaus menetelmästä, jota on käytetty toteutumatestauksessa / sisäisissä IRC-malleissa ja IRC-mallintamisprosesseissa käytettyjen tietojen ja parametrien tarkkuuden ja sisäisen johdonmukaisuuden validoinnissa. |
| **C)** | **Laitokset, jotka käyttävät sisäisiä malleja korrelaatiokaupankäyntisalkun omien varojen vaatimusten mittaamiseen (kokonaisriskiluku, CRM) vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 5 jakson mukaisesti** |
| a) | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan ii alakohdassa ja 455 artiklan b alakohdassa tarkoitettuja tietoja laitosten on sisällytettävä niihin kuvaus kokonaisriskimallien kattamista riskeistä ja täsmennettävä, miten ne jakautuvat salkkuihin/osa-salkkuihin, joiden osalta toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan kokonaisriskimallien käytölle. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan b alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin on sisällyttävä kuvaus niiden kokonaisriskimallien soveltamisalasta, joille toimivaltainen viranomainen on myöntänyt luvan. Kuvausta on tarvittaessa täydennettävä tiedoilla siitä, mitkä konserniin kuuluvat yhteisöt käyttävät näitä malleja ja miten mallit edustavat kaikkia konsernitasolla käytettyjä malleja, sekä tiedot mallien kattamien omien varojen vaatimusten prosenttiosuudesta tai siitä, käytetäänkö samoja IRC-malleja kaikkien sellaisten yhteisöjen osalta, joihin kohdistuu markkinariski. |
|  | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan ii alakohdassa tarkoitettujen tietojen, jotka koskevat käytettyjen kokonaisriskimallien ominaisuuksia, on sisällettävä seuraavat tiedot: |
| c) | Yleinen kuvaus korrelaatiokaupankäynnissä käytetyistä menetelmistä, mukaan lukien |
| i) | Tiedot yleisestä mallintamismenetelmästä (mallikorrelaation valinta maksukyvyttömyyden/siirtymien ja spreadin välillä): i) siirtymiä/maksukyvyttömyyttä ja spreadia koskevien muutosten taustalla olevat erilliset mutta korreloivat stokastiset prosessit; ii) siirtymien/maksukyvyttömyyden taustalla olevat spread-muutokset; tai iii) spread-muutosten taustalla olevat maksukyvyttömyydet/siirtymät); |
| ii) | Tiedot, joita käytetään peruskorrelaation parametrien kalibroinnissa: etuoikeusluokkien tappio-osuuden hinnoittelu (jatkuva tai stokastinen); |
| iii) | Tiedot positioiden erääntymisajan asettamista koskevasta valinnasta (voitot ja tappiot, jotka perustuvat mallissa simuloituun markkinamuutokseen, joka on laskettu kunkin position erääntymiseen jäljellä olevan ajan perusteella yhden vuoden pääomahorisontin lopussa tai käyttämällä niiden erääntymiseen jäljellä olevaa aikaa laskentapäivänä); |
| d) | Laitosten on annettava kuvaus likviditeettihorisonttien määrittämiseen käytetystä menetelmästä. |
| e) | Laitosten on annettava kuvaus käytetyistä menetelmistä, joilla toteutetaan pääoman arviointi tavalla, joka on yhdenmukainen vaaditun luotettavuuden vaatimuksen kanssa. |
| f) | Laitosten on annettava kuvaus mallien validointiin käytetystä menetelmästä. |
| g) | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan iii alakohdassa tarkoitettujen tietojen on sisällettävä kuvaus stressitestauksesta, jota sovelletaan mallintamisparametreihin (tärkeimmät skenaariot, jotka on kehitetty kuvaamaan niiden salkkujen ominaisuuksia, joihin kokonaisriskimalleja sovelletaan konsernitasolla). |
| h) | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan a alakohdan iv alakohdassa tarkoitettujen tietojen on sisällettävä kuvaus menetelmästä, jota on käytetty toteutumatestauksessa tai sisäisissä kokonaisriskimalleissa ja kokonaisriskin mallintamisprosesseissa käytettyjen tietojen ja parametrien tarkkuuden ja sisäisen johdonmukaisuuden validoinnissa. |
| i) | Laitosten on täydennettävä maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvua koskevista sisäisistä malleista ja korrelaatiokaupankäyntisalkkuja koskevista sisäisistä malleista antamiaan tietoja vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan f alakohdassa tarkoitetuilla tiedoilla, jotka koskevat osasalkkujen painotettua keskimääräistä likviditeettihorisonttia, yhdenmukaisesti lomakkeen EU MRB rivin B alariveillä a ja d sekä rivin C alariveillä a ja d annettujen kuvausten kanssa. |

**Lomake EU MR2-A – Markkinariski sovellettaessa sisäisten mallien menetelmää:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX olevan lomakkeen EU MR2-A.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| **1** | **VaR-luku** (suurempi arvoista a ja b) |
| a | *Edellisen päivän VaR-luku (VaRt-1)*  Vakavaraisuusasetuksen 365 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu edellisen päivän todennäköinen tappioluku (VaRt-1) |
| b | *Kerroin (mc) x edellisen 60 arkipäivän keskiarvo (VaRavg)*  Vakavaraisuusasetuksen 365 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettujen päivittäisten todennäköisten tappiolukujen keskiarvo edeltäviltä 60 pankkipäivältä (VaRavg) kerrottuna kertoimella (mc) 366 artiklan mukaisesti |
| **2** | **SVaR-luku** (suurempi arvoista a ja b) |
| a | *Viimeisin saatavilla oleva SVaR (SVaRt-1)*  Vakavaraisuusasetuksen 365 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettu tuorein saatavilla oleva stressitestattu todennäköinen tappioluku (SVaRt-1) |
| b | *Kerroin (ms) x edellisen 60 arkipäivän keskiarvo (SVaRavg)*  Vakavaraisuusasetuksen 365 artiklan 2 kohdassa määritetyllä tavalla ja tiheydellä laskettujen stressitestattujen todennäköisten tappiolukujen keskiarvo edeltäviltä 60 pankkipäivältä (SVaRavg) kerrottuna kertoimella (ms) 366 artiklan mukaisesti |
| **3** | **IRC** (suurempi arvoista a ja b) |
| a | *Viimeisin IRC-luku*  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettu viimeisin riskiluku maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvulle |
| b | *12 viikon keskimääräinen IRC-luku*  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti lasketun maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvua kuvaavan riskiluvun keskiarvo 12 edellisen viikon ajalta |
| **4** | **Kokonaisriskiluku (CRM)** (suurin arvoista a, b ja c) |
| a | *Viimeisin kokonaisriskiluku*  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 5 jakson mukaisesti laskettu viimeisin korrelaatiokaupankäyntisalkun riskiluku |
| b | *12 viikon keskimääräinen kokonaisriskiluku*  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 5 jakson mukaisesti lasketun korrelaatiokaupankäyntisalkun riskiluvun keskiarvo 12 edellisen viikon ajalta |
| c | *Kokonaisriskiluku – alaraja*  Kahdeksan prosenttia siitä omien varojen vaatimuksesta, joka tämän lomakkeen rivillä a tarkoitetun viimeisimmän riskiluvun laskemisen ajankohtana laskettaisiin vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 4 kohdan mukaisesti kaikkien korrelaatiokaupankäyntisalkun sisäiseen malliin sisältyvien positioiden osalta |
| **5** | **Muu**  Tässä kohdassa viitataan täydentäviin omiin varoihin, joita valvojat edellyttävät laitoksilta, jotka käyttävät sisäisten mallien menetelmää markkinariskiä varten (esim. direktiivin 2013/36/EU 101 artiklan mukainen lisäpääoma). |
| **6** | **Yhteensä** (1+2+3+4+5) |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan d alakohdassa tarkoitettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka on laskettu kertomalla sarakkeessa b ilmoitettu arvo kertoimella 12,5 vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| b | **Omien varojen vaatimukset**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvussa määritetyt markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset edellä riveillä 1–4 annettujen ohjeiden mukaisesti. |

**Lomake EU MR2-B – Markkinariskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat sisäisten mallien menetelmän mukaisesti:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX olevan lomakkeen EU MR2-B.
2. Laitosten on julkistettava riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän virtalaskelmat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutoksena julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä rivi 8) ja edellisen julkistamisviitejakson päättymispäivän (ks. jäljempänä rivi 1; neljännesvuosittaisen julkistamisen tapauksessa julkistamisviitejakson vuosineljännestä edeltävän vuosineljänneksen lopun) välisenä aikana. Laitokset voivat täydentää pilarin 3 mukaisesti julkistettavia tietoja julkistamalla samat tiedot kolmelta edelliseltä vuosineljännekseltä.
3. Laitosten on selitettävä lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa tämän lomakkeen rivillä 8 julkistetut luvut eli kaikki muut tekijät, jotka vaikuttavat merkittävästi riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän vaihteluihin.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| **1** | **Riskipainotetut vastuuerät edellisen jakson lopussa**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen jakson lopussa, joka saadaan laskemalla yhteen vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan mukaiset omien varojen vaatimukset, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan a alakohtaa, ja mahdolliset täydentävät omat varat, joita valvontaviranomaiset vaativat laitoksilta, jotka käyttävät sisäisten mallien menetelmää markkinariskin osalta, ja kertomalla näin saatu summa kertoimella 12,5 vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 2 | *Muutokset riskitasoissa*  Positiomuutoksista johtuvat muutokset, jotka eivät johdu sääntelypolitiikan muutoksista |
| 3 | *Muutokset mallissa*  Malliin viimeaikaisten kokemusten perusteella tehdyt merkittävät päivitykset (esim. uudelleenkalibrointi) sekä huomattavat muutokset mallin soveltamisalassa. Jos mallin päivityksiä on tehty enemmän kuin yksi, tarvitaan lisärivejä. |
| 4 | *Metodologia ja politiikka*  Sääntelypolitiikan muutoksista johtuvat metodologiset muutokset laskelmiin |
| 5 | *Hankinnat ja luovutukset*  Yritysten/tuotantolinjojen tai yhteisöjen hankinnasta tai luovutuksesta johtuvat muutokset |
| 6 | *Valuuttakurssivaihtelut*  Valuutan muuntamiseen liittyvistä muutoksista johtuvat muutokset |
| 7 | *Muut*  Tässä ilmoitetaan muutostekijät, joita ei voida kohdentaa mihinkään tämän mallin riveillä 2–6 esitettyyn muutostekijäryhmään, ja näitä muutostekijöitä koskevat selitykset on esitettävä tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa. |
| **8** | **Riskipainotetut vastuuerät julkistamisjakson lopussa**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien jakson lopun yhteismäärä, joka on saatu laskemalla yhteen vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan mukaiset omien varojen vaatimukset, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan a alakohtaa, ja mahdolliset täydentävät omat varat, joita valvontaviranomaiset vaativat laitoksilta, jotka käyttävät sisäisten mallien menetelmää markkinariskin osalta, ja kertomalla näin saatu summa kertoimella 12,5 vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 1a/1b / 8a/8b | Tämän lomakkeen rivejä 1a/1b ja 8a/8b tulee käyttää silloin, kun riskipainotetut vastuuerät / omien varojen vaatimukset ovat minkä tahansa tämän lomakkeen sarakkeen a–d osalta 60 päivän keskiarvo (VaR ja SVaR) tai 12 viikon keskiarvo tai alaraja (IRC ja kokonaisriskiluku) sen sijaan, että ne vastaisivat vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdan ja b alakohdan i alakohdan, 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohdan ja 364 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaista riskipainotettujen vastuuerien / omien varojen vaatimusten määrää (edellisen tai julkistamisen kohteena olevan) jakson lopussa. Lisäriveillä 1a ja 8b ilmoitettu määrä on tämän lomakkeen riveillä 1 ja 8 ilmoitettujen, keskiarvojen perusteella laskettujen riskipainotettujen vastuuerien lopullisten määrien ja tämän lomakkeen riveillä 1b/8a ilmoitettujen malleista suoraan johdettujen määrien erotus. Näissä tapauksissa sääntelyyn perustuvia oikaisuja koskevilla lisäriveillä (tämän lomakkeen rivit 1a ja 8b) varmistetaan, että laitos pystyy ilmoittamaan riskipainotettujen vastuuerien / omien varojen vaatimusten muutostekijät tämän lomakkeen riveillä 1b ja 8a esitetyn (edeltävän tai julkistamisen kohteena olevan) jakson lopussa lasketun viimeisimmän riskipainotettujen vastuuerien / omien varojen vaatimusten määrän perusteella. Tässä tapauksessa riveillä 2, 3, 4, 5, 6 ja 7 olevat arvot täsmäyttävät rivillä 1b olevan arvon rivillä 8a[[47]](#footnote-48) olevaan arvoon. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | *VaR* Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisista omien varojen vaatimuksista johdetun, VaR-mallin mukaisen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten keskeiset aiheuttajat jakson aikana tämän lomakkeen rivien 2–7 mukaisesti (kohtuullisen arvion perusteella). |
| b | *SVaR*  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisista omien varojen vaatimuksista ja mahdollisista valvojien edellyttämistä täydentävistä omista varoista johdetun, stressitestatun VaR-mallin mukaisen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten keskeiset aiheuttajat jakson aikana tämän lomakkeen rivien 2–7 mukaisesti (kohtuullisen arvion perusteella). |
| c | *IRC*  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisista omien varojen vaatimuksista ja mahdollisista valvojien edellyttämistä täydentävistä omista varoista johdetun, IRC-mallin mukaisen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten keskeiset aiheuttajat jakson aikana tämän lomakkeen rivien 2–7 mukaisesti (kohtuullisen arvion perusteella). |
| d | *Kokonaisriskiluku (CRM)*  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan mukaisista omien varojen vaatimuksista ja mahdollisista valvojien edellyttämistä täydentävistä omista varoista johdetun, korrelaatiokaupankäyntisalkun mallin mukaisen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten keskeiset aiheuttajat jakson aikana tämän lomakkeen rivien 2–7 mukaisesti (kohtuullisen arvion perusteella). |
| e | *Muut*  Sarakkeisiin a–d sisältymättömiin muihin malleihin perustuvan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten keskeiset aiheuttajat jakson aikana tämän lomakkeen rivien 2–7 mukaisesti. |
| f | Riskipainotetut vastuuerät yhteensä (a + b + c + d + e) |
| g | Omien varojen vaatimukset yhteensä (f x 8 %) |

**Lomake EU MR3 – Sisäisten mallien mukaiset arvot kaupankäyntisalkuille:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan d alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX olevan lomakkeen EU MR3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
|  | ***VaR-luku (10 päivää, 99 %)***  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 365 artiklan 1 kohdan mukainen VaR-luku.  Määrät eivät saa sisältää valvojan päätettävissä olevia omien varojen lisävaatimuksia (jotka liittyvät esimerkiksi kertoimeen). |
| 1–4 | Suurin/pienin/keskimääräinen päivittäinen VaR-luku jaksolla ja jakson lopun päivittäinen VaR-luku. |
|  | ***SVaR (10 päivää, 99 %)***  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 365 artiklan 2 kohdan mukainen stressitestattu VaR-luku.  Määrät eivät saa sisältää valvojan päätettävissä olevia omien varojen lisävaatimuksia (kertoimet). |
| 5–8 | Suurin/pienin/keskimääräinen päivittäinen stressitestattu VaR-luku jaksolla ja jakson lopun päivittäinen VaR-luku. |
|  | ***IRC (99,9 %)***  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettu maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvua kuvaava luku.  Määrät eivät saa sisältää valvojan päätettävissä olevia omien varojen lisävaatimuksia (kertoimet). |
| 9–12 | Suurin/pienin/keskimääräinen IRC-luku jaksolla ja jakson lopun päivittäinen VaR-luku. |
|  | ***Kokonaisriskiluku (CRM) (99,9 %)***  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 5 jakson mukaisesti laskettu korrelaatiokaupankäyntisalkkuja kuvaava luku. |
| 13–16 | Suurin/pienin/keskimääräinen korrelaatiokaupankäyntisalkkuja kuvaava luku jaksolla ja jakson lopun päivittäinen VaR-luku. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | Tämän lomakkeen rivejä 1–16 vastaavat suurimmat/pienimmät/keskimääräiset arvot julkistamisjaksolla ja jakson lopun arvot |

**Lomake EU MR4 – VaR-estimaattien vertailu voittoihin/tappioihin Joustava lomake**

1. Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan g alakohdassa tarkoitettujen tietojen osalta laitosten on julkistettava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXIX esitetty kuvio, joka sisältää tässä lomakkeessa esitetyt tiedot.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
|  | **Selitys** |
|  | Vakavaraisuusasetuksen 455 artiklan g alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin on sisällyttävä vakavaraisuusasetuksen 365 artiklan 1 kohdan mukainen sääntelytarkoituksiin käytetty VaR-luku, joka on kalibroitu yhden päivän pitoajalle, jotta sitä voidaan verrata laitoksen kaupankäyntisalkun tuloksiin 99 prosentin luottamustasolla. |
|  | Laitosten on esitettävä analyysi ”poikkeavista havainnoista” (toteutumatestin poikkeamat vakavaraisuusasetuksen 366 artiklan mukaisesti) toteutumatestin tuloksissa ilmoittamalla päivämäärät ja vastaava ylitys (VaR-P&L). Analyysissa tulisi vähintään määrittää poikkeamien tärkeimmät aiheuttajat.  Laitosten on julkistettava samanlaiset vertailut todellisten voittojen ja tappioiden ja oletettujen voittojen ja tappioiden osalta (eli niiden oletettujen salkun arvojen muutosten perusteella, jotka tapahtuisivat, jos päivän päätöspositiot säilyisivät muuttumattomina) vakavaraisuusasetuksen 366 artiklan mukaisesti.  Laitosten on täydennettävä näitä tietoja tiedoilla todellisista voitoista ja tappioista ja erityisesti selvennettävä, sisältävätkö ne varauksia ja, jos ne eivät sisällä varauksia, miten varaukset yhdistetään toteutumatestausprosessiin. |

Liite XXXII – Operatiivisen riskin julkistamislomakkeita koskevat ohjeet

**Lomake EU ORA – Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot.** Joustava lomake.

1. Laitosten on julkistettava tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013[[48]](#footnote-49), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 435 artiklan 1 kohdan sekä 446 ja 454 artiklan mukaisesti.
2. Laitosten on noudatettava tässä liitteessä jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXI olevan operatiivisen riskin julkistamislomakkeen EU ORA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a | **Riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistaminen**  Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan mukaisesti operatiivista riskiä koskevat riskienhallintatavoitteensa ja -käytänteensä, mukaan lukien  – strategiat ja prosessit;  – operatiivisen riskin riskienhallintatoiminnon rakenne ja organisaatio;  – riskien mittaaminen ja hallinta;  – operatiivisen riskin raportointi;  – käytänteet, joilla suojaudutaan operatiivisilta riskeiltä ja vähennetään niitä. |
| b | **Omien varojen vähimmäisvaatimusten arviointimenetelmien julkistaminen**  Laitosten on annettava kuvaus menetelmistä, joita ne käyttävät laskiessaan operatiivista riskiä koskevia omien varojen vaatimuksia, sekä menetelmistä, joita ne käyttävät operatiivisen riskin tunnistamisessa, arvioinnissa ja hallinnassa.  Jos laitokset soveltavat menetelmiä osittain, niiden on ilmoitettava käytettyjen eri menetelmien soveltamisala ja kattavuus. |
| c | **Kuvaus käytetystä kehittyneestä mittausmenetelmästä (AMA)** (tapauksen mukaan)  Laitosten, jotka julkistavat operatiivista riskiä koskevat tiedot vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohdan mukaisesti, on julkistettava kuvaus käytetyistä menetelmistä, mukaan lukien kuvaus vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitettuja ulkoisia ja sisäisiä tietoja koskevista vaatimuksista. |
| d | **Ilmoitetaan vakuutusten käyttö riskien vähentämiseen kehittyneessä mittausmenetelmässä (AMA)** (tapauksen mukaan)  Laitosten tulisi antaa tietoja vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien käytöstä operatiivisen riskin vähentämiseksi, kun ne käyttävät kehittyneitä mittausmenetelmiä vakavaraisuusasetuksen 454 artiklan mukaisesti. |

**Lomake EU OR1 – Operatiivista riskiä koskevat omien varojen vaatimukset ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä.** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 446 ja 454 artiklassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXI olevan operatiivisen riskin julkistamislomakkeen EU OR1. Tämä lomake sisältää tietoja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan III osastossa olevan 312–324 artiklan mukaisesta omien varojen vaatimusten laskemisesta (operatiivista riskiä varten perusmenetelmän (BIA-menetelmä), standardimenetelmän (TSA-menetelmä), vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA-menetelmä) ja kehittyneiden mittausmenetelmien (AMA-menetelmät) mukaisesti).
2. Laitosten, jotka käyttävät BIA-, TSA- ja/tai ASA-menetelmiä, on ilmoitettava lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa, että tilikauden lopun tiedot, joita ne käyttävät omien varojen vaatimusten laskemiseen, a) perustuvat tilintarkastettuihin lukuihin, tai b) jos tilintarkastettuja lukuja ei ole saatavilla, että ne perustuvat liiketoiminnallisiin estimaatteihin. Jälkimmäisessä tapauksessa laitosten on ilmoitettava kaikki poikkeukselliset olosuhteet, jotka ovat johtaneet muutoksiin näissä luvuissa (esim. yhteisöjen tai toimintojen viimeaikaiset hankinnat tai luovutukset).

|  |  |
| --- | --- |
| Ohjeet julkistamislomakkeen EU OR1 täyttämistä varten | |
| **Sarake** | **Selitys** |
| **a, b, c** | **Relevantti indikaattori**  Termillä ”relevantti indikaattori” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 316 artiklan 1 kohdassa olevassa taulukossa 1 (BIA-menetelmää käyttävät laitokset) määriteltyä tilikauden lopun ”tekijöiden summaa”. TSA- tai ASA-menetelmää käyttävien laitosten osalta vakavaraisuusasetuksen 317–319 artiklassa määritelty ”relevantti indikaattori” tilikauden lopussa.  Laitosten, jotka käyttävät relevanttia indikaattoria operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseksi (BIA, TSA ja ASA), on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeissa a–c relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta. Lisäksi kun laitokset käyttävät vakavaraisuusasetuksen 314 artiklassa tarkoitettua usean menetelmän yhdistelmää, niiden tulee myös ilmoittaa AMA-menetelmillä käsiteltävien toimintojen relevantti indikaattori. AMA-menetelmiä käyttävien pankkien on myös julkistettava AMA-menetelmillä käsiteltävien toimintojen relevantti indikaattori.  Jos laitoksella on saatavissa ”relevanttia indikaattoria” koskevat tiedot alle kolmen vuoden ajalta, saatavissa olevat aiempien ajanjaksojen tiedot (tilintarkastetut luvut) luokitellaan prioriteettijärjestyksessä vastaaviin lomakkeen sarakkeisiin. Jos esimerkiksi aiempien ajanjaksojen tietoja on saatavissa vain yhdeltä vuodelta, ne ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa c. Jos vaikuttaa tarkoituksenmukaiselta, ennakoidut estimaatit sisällytetään tämän jälkeen tämän lomakkeen sarakkeeseen b (seuraavan vuoden estimaatti) ja sarakkeeseen a (sitä seuraavan vuoden estimaatti).  Lisäksi mikäli laitoksella ei ole lainkaan aiempien ajanjaksojen tietoja ”relevantista indikaattorista”, se voi ilmoittaa omien varojen vaatimusten laskennassa käytetyt ennakoidut liiketoiminnalliset estimaatit. |
| **d** | **Omien varojen vaatimukset**  Tässä ilmoitetaan käytetyllä menetelmällä vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. Tuloksena oleva määrä ilmoitetaan tämän lomakkeen sarakkeessa d. |
| **e** | **Riskille alttiina oleva määrä**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 92 artiklan 4 kohta Tämän lomakkeen sarakkeessa d ilmoitetut omien varojen vaatimukset kerrottuina kertoimella 12,5. |
| **Rivi** | **Selitys** |
| **1** | **Pankkitoiminta, johon sovelletaan perusmenetelmää (BIA)**  Tällä rivillä esitetään määrät, jotka vastaavat perusmenetelmän (basic indicator approach – BIA) soveltamisalaan kuuluvia toimintoja, operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemista varten (vakavaraisuusasetuksen 315 ja 316 artikla). |
| **2** | **Pankkitoiminta, johon sovelletaan standardimenetelmää (TSA) / vaihtoehtoista standardimenetelmää (ASA)**  Tällä rivillä ilmoitetaan standardimenetelmän (standardised approach – TSA) ja vaihtoehtoisen standardimenetelmän (alternative standardised approach – ASA) mukaan (vakavaraisuusasetuksen 317–320 artikla) lasketut omien varojen vaatimukset. |
| **3** | Standardimenetelmä (TSA)  Kun käytetään TSA-menetelmää, kunkin asianomaisen vuoden relevanttiin indikaattoriin on sisällytettävä kaikki vakavaraisuusasetuksen 317 artiklaan sisältyvässä taulukossa 2 määritellyt liiketoiminta-alueet. |
| **4** | Vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)  ASA-menetelmää käyttävien laitosten (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla) on julkistettava relevantti indikaattori asianomaisilta vuosilta. |
| **5** | **Pankkitoiminta, johon sovelletaan kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA)**  Tässä ilmoitetaan asiaankuuluvat tiedot kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) käyttävistä laitoksista (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohta ja 321–323 artikla).  Jos käytetään eri menetelmien yhdistelmää vakavaraisuusasetuksen 314 artiklan mukaisesti, tässä on ilmoitettava myös AMA-menetelmillä käsiteltävien toimintojen relevantti indikaattori. AMA-menetelmiä käyttävien pankkien on myös julkistettava AMA-menetelmillä käsiteltävien toimintojen relevantti indikaattori. |

LIITE XXXIV – Ohjeet palkka- ja palkkiopolitiikkaa koskevia julkistamislomakkeita varten

**Lomake EU REMA – Palkka- ja palkkiopolitiikka:** Joustava lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen[[49]](#footnote-50) 450 artiklan 1 kohdan a, b, c, d, e, f, j ja k alakohdassa ja 450 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXIII olevan lomakkeen EU REMA.
2. Lomake on joustava. Jos laitokset soveltavat erilaista lomakemuotoa, niiden on toimitettava tiedot, jotka ovat vertailukelpoisia tässä lomakkeessa edellytettyjen tietojen kanssa ja jotka ovat yhtä yksityiskohtaisia kuin tässä lomakkeessa edellytetyt tiedot ja sisältävät kaikki vaaditut tiedot.
3. Tässä lomakkeessa ja tässä liitteessä esitetyissä muissa lomakkeissa myöntämisellä tarkoitetaan muuttuvan palkkion myöntämistä tietyksi ansaintajaksoksi riippumatta siitä, milloin myönnetty määrä tosiasiallisesti maksetaan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a | Tässä ilmoitetaan palkkoja ja palkkioita valvovia elimiä koskevat tiedot. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:   * palkka- ja palkkiopolitiikkaa valvovan pääasiallisen elimen (ylin hallintoelin ja palkka- ja palkkiokomitea, jos sellainen on perustettu) nimi, kokoonpano ja toimeksianto sekä kyseisen pääasiallisen elimen tilikauden aikana pitämien kokousten lukumäärä; * ulkopuoliset konsultit, joilta on pyydetty neuvontaa, konsulttitoimeksiannon tehnyt elin ja kyseeseen tulevat palkitsemisjärjestelmän osa-alueet; * kuvaus laitoksen palkka- ja palkkiopolitiikan soveltamisalasta (esim. alueittain ja liiketoiminta-alueittain), mukaan lukien se, missä määrin sitä sovelletaan kolmansissa maissa sijaitseviin tytäryrityksiin ja sivuliikkeisiin; * kuvaus henkilöstöstä tai henkilöstöryhmistä, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt). |
| b | Tässä ilmoitetaan tiedot nimettyjen henkilöiden palkitsemisjärjestelmän ominaisuuksista ja rakenteesta. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:   * yleiskatsaus palkka- ja palkkiopolitiikan keskeisistä piirteistä ja tavoitteista sekä tiedot päätöksentekoprosessista, jota käytetään palkka- ja palkkiopolitiikan määrittämisessä, ja asianomaisten sidosryhmien roolista (esim. yhtiökokous); * tiedot tulosten mittaamisessa sekä etukäteen ja jälkikäteen tehtävissä riskioikaisuissa käytetyistä kriteereistä; * tiedot siitä, ovatko ylin hallintoelin ja palkka- ja palkkiokomitea (jos sellainen on perustettu) tarkistaneet laitoksen palkka- ja palkkiopolitiikkaa kuluneen vuoden aikana, ja jos sitä on tarkistettu, yhteenveto mahdollisesti tehdyistä muutoksista, niiden syistä ja niiden vaikutuksesta palkkoihin ja palkkioihin; * tiedot siitä, miten laitos varmistaa, että sisäisissä valvontatehtävissä työskentelevälle henkilöstölle maksetaan palkka ja palkkiot siten, etteivät ne ole riippuvaisia heidän valvonnassaan olevista liiketoiminta-alueista; * taatun muuttuvan palkkion ja erorahan myöntämisperiaatteet ja -kriteerit. |
| c | Tässä annetaan kuvaus siitä, miten nykyiset ja tulevat riskit otetaan huomioon palkitsemisprosesseissa.  Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä yleiskatsaus keskeisistä riskeistä, niiden mittaamisesta ja siitä, miten nämä mittarit vaikuttavat palkkoihin ja palkkioihin. |
| d | Tässä ilmoitetaan direktiivin 2013/36/EU[[50]](#footnote-51), jäljempänä ’vakavaraisuusdirektiivi’, 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti vahvistetut palkitsemisen kiinteiden ja muuttuvien osien suhteet. |
| e | Tässä annetaan kuvaus siitä, miten laitos pyrkii yhdistämään tuloksen mittausjakson aikana saavutetut tulokset palkka- ja palkkiotasoihin.  Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:   * yleiskatsaus laitoksen, liiketoiminta-alueiden ja yksityishenkilöiden tärkeimmistä tuloskriteereistä ja -mittareista. * yleiskatsaus siitä, miten yksilöllisten muuttuvien palkkioiden määrät ovat sidoksissa laitoksen laajuiseen ja yksilökohtaiseen tulokseen. * tiedot kriteereistä, joita käyttäen määritetään tasapaino erityyppisten myönnettyjen instrumenttien välillä, mukaan lukien osakkeet, vastaavat omistusosuudet, optiot ja muut instrumentit * tiedot toimenpiteistä, jotka laitos toteuttaa muuttuvien palkkioiden mukauttamiseksi siinä tapauksessa, että tulosmittareiden arvot ovat heikkoja, mukaan lukien laitoksen kriteerit tulosmittareiden arvojen määrittämiseksi silloin, kun niitä pidetään ”heikkoina”. Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan n alakohdan mukaan muuttuva palkkio maksetaan tai oikeus siihen syntyy ainoastaan, jos se on perusteltua laitoksen, liiketoimintayksikön ja kyseisen henkilön aikaansaaman tuloksen perusteella. Laitosten on selitettävä kriteerit/kynnysarvot, joiden perusteella määritetään, että tulos on heikko eikä riitä perusteeksi sille, että muuttuva palkkio maksetaan tai oikeus siihen syntyy. |
| f | Tässä annetaan kuvaus siitä, miten laitos pyrkii mukauttamaan palkkoja ja palkkioita pitkän aikavälin tulosten huomioon ottamiseksi.  Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:   * yleiskatsaus laitoksen toimintaperiaatteista, jotka koskevat muuttuviin palkkioihin liittyviä lykkäyksiä, instrumentteina suoritettavia maksuja ja pidättämisaikoja sekä muuttuvia palkkioita koskevien oikeuksien saavuttamista, mukaan lukien tapaukset, joissa tällaiset toimintaperiaatteet poikkeavat toisistaan henkilöstön jäsenten tai henkilöstöryhmien välillä * tiedot laitoksen kriteereistä, jotka koskevat jälkikäteen tehtäviä mukautuksia (palkkion riskiperusteinen alennus lykkäyksen aikana ja takaisinperintä sen jälkeen kun oikeus palkkioon on syntynyt, jos kansallinen lainsäädäntö sallii) * tapauksen mukaan osakeomistusta koskevat vaatimukset, joita voidaan asettaa nimetyille henkilöille. |
| g | Tässä annetaan kuvaus vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitetuista mahdolliseen muuttuvien palkkio-osien järjestelmään ja mahdollisiin muihin muuna kuin käteisenä myönnettäviin etuihin sovellettavista keskeisistä parametreista ja perusteista. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:   * tiedot erityisistä riski-/tulosindikaattoreista, joita käytetään palkitsemisen muuttuvien osien määrittämisessä, sekä kriteereistä, joiden perusteella määritetään tasapaino erityyppisten myönnettyjen instrumenttien välillä, mukaan lukien osakkeet, vastaavat omistusosuudet, osakesidonnaiset instrumentit, vastaavat muut kuin käteisinstrumentit, optiot ja muut instrumentit. |
| h | Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan j alakohdassa tarkoitettu kunkin ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä asianomaisen jäsenvaltion tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä. |
| i | Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan k alakohdassa tarkoitettu tieto siitä, onko laitokseen sovellettu vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 3 kohdassa säädettyä poikkeusta.  Sovellettaessa kyseistä alakohtaa laitosten, joihin on sovellettu tällaista poikkeusta, on ilmoitettava, onko tämä tehty vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 3 kohdan a ja/tai b alakohdan perusteella. Laitosten on myös ilmoitettava, mihin palkitsemisvaatimuksiin ne soveltavat poikkeusta tai poikkeuksia (vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l ja/tai m ja/tai o alakohta), niiden henkilöstön jäsenten lukumäärä, joihin poikkeusta tai poikkeuksia sovelletaan, ja tällaisten henkilöstön jäsenten palkkioiden kokonaismäärä jaettuna kiinteisiin ja muuttuviin osiin. |
| j | Suurten laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut määrälliset tiedot laitoksen koko ylimmän hallintoelimen palkkioista eroteltuina liikkeenjohtoon osallistuvien ja muiden jäsenten palkkioihin. |

**Lomake EU REM1 – Tilikauden osalta myönnetyt palkat ja palkkiot:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on sovellettava tässä liitteessä jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXIII olevan lomakkeen EU REM1 vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan h alakohdan i–ii alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 ja 9 | Nimettyjen henkilöiden lukumäärä  Vakavaraisuusdirektiivin 92 artiklassa ja vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 2 kohdan täytäntöönpanemiseksi annetussa nimettyä henkilöstöä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa[[51]](#footnote-52) tarkoitettujen sellaisten henkilöstön jäsenten lukumäärä, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin ja jotka ovat tässä lomakkeessa lueteltujen palkitsemisen osatekijöiden edunsaajia. Määrä lasketaan kokoaikaiseksi muutettuna muiden nimettyjen henkilöiden kuin ylimmän hallintoelimen jäsenten osalta; ylimmän hallintoelimen osalta ilmoitetaan jäsenten lukumäärä henkilöstömääränä. |
| 2 | Kiinteät palkkiot yhteensä  Tämän lomakkeen riveillä 3–7 ilmoitettujen määrien summa |
| 3 | Josta: käteisperusteinen  Kiinteiden palkkioiden käteisenä maksettava osa |
| EU-4a | Josta: osakkeet tai vastaavat omistusosuudet  Kiinteisiin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan i alakohdassa tarkoitettujen laitoksen oikeudellisen rakenteen mukaan määräytyvien osakkeiden tai vastaavien omistusosuuksien määrien summa. |
| 5 | Josta: osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit  Kiinteisiin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan i alakohdassa tarkoitettujen osakesidonnaisten instrumenttien tai vastaavien muiden kuin käteisinstrumenttien määrien summa. |
| EU-5x | Josta: muut instrumentit  Kiinteisiin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan ii alakohdassa tarkoitettujen muiden instrumenttien määrä. |
| 7 | Josta: muut osat  Sellaisten tilikauden osalta myönnettyjen kiinteiden palkkioiden määrät, jotka ovat muita määriä kuin otsakkeen ”Kiinteät palkkiot yhteensä” alla olevilla muilla riveillä ilmoitettuja määriä.  Tällaisia voisivat olla vakavaraisuusdirektiivin johdanto-osan 64 kappaleessa tarkoitetut suhteutetut säännölliset eläkemaksut tai edut (silloin kun edut eivät perustu tuloskriteereihin) taikka muunlaiset palkitsemismuodot, kuten autoetu. |
| 10 | Muuttuvat palkkiot yhteensä  Tämän lomakkeen riveillä 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x ja 15 olevien määrien summa  Kaikkien sellaisten palkkion osien summa, jotka eivät ole tämän lomakkeen rivillä 2 ilmoitettuja kiinteitä palkkioita, mukaan lukien asianomaisena vuonna myönnetyt taatut muuttuvat palkkiot ja erorahat. |
| 11 | Josta: käteisperusteinen  Muuttuvien palkkioiden käteisenä maksettava osa |
| 12, EU-14a, EU-14b, EU-14y ja 16 | Josta: lykätty  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetyt muuttuvien palkkioiden lykätyt määrät erityyppisten osien mukaan jaoteltuina. |
| EU-13a | Josta: osakkeet tai vastaavat omistusosuudet  Muuttuviin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan i alakohdassa tarkoitettujen laitoksen oikeudellisen rakenteen mukaan määräytyvien osakkeiden tai vastaavien omistusosuuksien määrien summa. |
| EU-13b | Josta: osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit  Muuttuviin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan i alakohdassa tarkoitettujen osakesidonnaisten instrumenttien tai vastaavien muiden kuin käteisinstrumenttien määrien summa. |
| EU-14x | Josta: muut instrumentit  Muuttuviin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan ii alakohdassa tarkoitettujen muiden instrumenttien määrä |
| 15 | Josta: muut osat  Sellaisten tilikauden osalta myönnettyjen muuttuvien palkkioiden määrät, jotka ovat muita määriä kuin otsakkeen ”Muuttuvat palkkiot yhteensä” alla olevilla muilla riveillä ilmoitettuja määriä. |
| 17 | Palkitsemisen kokonaismäärä  Tämän lomakkeen riveillä 2–10 ilmoitettujen määrien summa |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | Valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin  Vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa määritelty valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin, joka hoitaa tehtäväänsä valvoa ja seurata johdon päätöksentekoa  Laitosten on ilmoitettava tiedot henkilöstömäärien perusteella.  Vakavaraisuusasetuksen 13 artiklassa säädetään, että EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten on julkistettava nämä tiedot konsolidoidun asemansa perusteella ja EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten suurten tytäryritysten on julkistettava nämä tiedot yksittäisinä yrityksinä tai tarvittaessa vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin mukaisesti alakonsolidointiryhmän tasolla. Tiedot julkistavan yhteisön on sisällytettävä tähän sarakkeeseen tiedot ylimmästä hallintoelimestään. Jos tiedot julkistetaan vakavaraisuusasetuksen 6 ja 13 artiklan mukaisesti konsolidoidulla tai alakonsolidointiryhmän tasolla, tiedot tytäryritysten ylimpien hallintoelinten nimetyistä henkilöistä on julkistettava asianomaisella liiketoiminta-alueella. |
| b | Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin  Ylimmän hallintoelimen johtotehtävistä vastaavat ylimmän hallintoelimen jäsenet  Laitosten on ilmoitettava tiedot henkilöstömäärien perusteella.  Laitosten on ilmoitettava tiedot henkilöstömäärien perusteella. Vakavaraisuusasetuksen 13 artiklan mukaisesti EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten on julkistettava nämä tiedot konsolidoidun asemansa perusteella ja EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten suurten tytäryritysten on julkistettava nämä tiedot yksittäisinä yrityksinä tai tarvittaessa vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin mukaisesti alakonsolidointiryhmän tasolla. Tiedot julkistavan yhteisön on sisällytettävä tähän sarakkeeseen tiedot ylimmästä hallintoelimestään. Jos tiedot julkistetaan vakavaraisuusasetuksen 6 ja 13 artiklan mukaisesti konsolidoidulla tai alakonsolidointiryhmän tasolla, tiedot tytäryritysten ylimpien hallintoelinten nimetyistä henkilöistä on julkistettava asianomaisella liiketoiminta-alueella. |
| c | Muu toimiva johto  Vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 9 alakohdassa määritelty toimiva johto  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden toimivan johdon jäsenten lukumäärä, joita ei ole ilmoitettu otsakkeessa ”Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin” tai otsakkeessa ”Muut nimetyt henkilöt”. Laitosten on ilmoitettava tiedot kokoaikavastaavina. |
| d | Muut nimetyt henkilöt  Sellainen muu henkilöstö, joka ei kuulu valvontatehtäväänsä tai johtotehtäväänsä hoitavaan ylimpään hallintoelimeen tai toimivaan johtoon mutta jonka ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 2 kohdan täytäntöönpanemiseksi annetussa nimettyä henkilöstöä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa vahvistettujen kriteerien ja tarvittaessa lisäksi laitosten asettamien kriteerien perusteella.  Laitokset voivat sisällyttää tähän lomakkeeseen lomakkeessa EU REM5 ehdotetun liiketoiminta-alueittaisen jaottelun. Laitosten on ilmoitettava tiedot kokoaikavastaavina. |

**Lomake EU REM2 – Erityiskorvaukset henkilöstön jäsenille, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt):** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan h alakohdan v-vii alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXIII olevan lomakkeen EU REM2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1, 4 ja 6 | **Nimettyjen henkilöiden lukumäärä**  Vakavaraisuusdirektiivin 92 artiklassa ja vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 2 kohdan täytäntöönpanemiseksi annetussa nimettyä henkilöstöä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa tarkoitettujen sellaisten nimettyjen henkilöiden lukumäärä, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin, kunkin palkitsemisen osatekijän osalta.  Tämän lomakkeen sarakkeiden a ja b (ylin hallintoelin) osalta arvon on perustuttava henkilöstömäärään. Tämän lomakkeen sarakkeissa c ja d arvo lasketaan kokoaikavastaavana (FTE).  Tämän lomakkeen rivi 4 viittaa aiempina kausina myönnettyihin ja tilikauden (kuluva vuosi) aikana maksettuihin erorahoihin, ja rivi 6 viittaa tilikauden (kuluva vuosi) aikana myönnettyihin erorahoihin. |
| 2 | **Taatut muuttuvat palkkiot – Kokonaismäärä**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen taattujen muuttuvien palkkioiden määrä. |
| 3 | **Josta: tilikauden aikana maksetut taatut muuttuvat palkkiot, joita ei oteta huomioon palkkiokatossa**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen taattujen muuttuvien palkkioiden määrät, jotka on maksettu tilikauden (kuluva vuosi) aikana ja joita ei oteta huomioon palkkiokatossa  Vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan g alakohdassa ja h alakohdan v–vi alakohdassa tarkoitettujen julkistettavien tietojen osalta laitosten on ilmoitettava selvästi, vastaavatko liiketoiminta-alueittain jaotellut palkitsemista koskevat aggregoidut määrälliset tiedot palkkiokattoa, kun kyseessä ovat uusien palkkionsaajien aloitusrahat sekä erorahat. |
| 5 | **Edellisten kausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalla tilikaudella – Kokonaismäärä**  Sellaisten vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan h alakohdassa tarkoitettujen erorahojen määrä, jotka on myönnetty aiempina kausina ja maksettu tilikauden (kuluva vuosi) aikana |
| 7 | **Tilikauden aikana myönnetyt erorahat – Kokonaismäärä**  Sellaisten vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan h alakohdassa tarkoitettujen erorahojen määrä, jotka on myönnetty tilikaudella (kuluvana vuonna) |
| 8 | **Josta: tilikauden aikana myönnetyt erorahat – maksettu tilikauden aikana**  Sellaisten vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan h alakohdassa tarkoitettujen erorahojen määrä, jotka on myönnetty ja maksettu tilikauden (kuluva vuosi) aikana |
| 9 | **Josta: tilikauden aikana myönnetyt erorahat – lykätty**  Sellaisten tilikaudella myönnettyjen vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan h alakohdassa tarkoitettujen erorahojen määrä, joita on lykätty, vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritettynä |
| 10 | **Josta: tilikauden aikana maksetut erorahat, joita ei oteta huomioon palkkiokatossa**  Sellaisten vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan h alakohdassa tarkoitettujen erorahojen määrä, jotka on maksettu tilikauden aikana mutta joita ei oteta huomioon palkkiokatossa  Vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan g alakohdassa ja h alakohdan v–vi alakohdassa tarkoitettujen julkistettavien tietojen osalta laitosten on ilmoitettava selvästi, vastaavatko liiketoiminta-alueittain jaotellut palkitsemista koskevat aggregoidut määrälliset tiedot palkkiokattoa, kun kyseessä ovat uusien palkkionsaajien aloitusrahat sekä erorahat. |
| 11 | **Josta: tilikauden aikana myönnetyt erorahat – suurin yksittäiselle henkilölle myönnetty eroraha**  Tilikauden aikana yksittäiselle henkilölle myönnetyn suurimman, vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan h alakohdassa tarkoitetun erorahan määrä |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin**  Vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa määritelty valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin, joka hoitaa tehtäväänsä valvoa ja seurata johdon päätöksentekoa (henkilöstömäärä) |
| b | **Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin**  Ylimmän hallintoelimen johtotehtävistä vastaavat ylimmän hallintoelimen jäsenet (henkilöstömäärä) |
| c | **Muu toimiva johto**  Vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 9 alakohdassa määritelty toimiva johto  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden toimivan johdon jäsenten lukumäärä (kokoaikavastaavana), joita ei ole ilmoitettu otsakkeissa ”Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin” ja ”Muut nimetyt henkilöt”. |
| d | **Muut nimetyt henkilöt**  Sellainen muu henkilöstö, joka ei kuulu valvontatehtäväänsä tai johtotehtäväänsä hoitavaan ylimpään hallintoelimeen tai toimivaan johtoon mutta jonka ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 2 kohdan täytäntöönpanemiseksi annetussa nimettyä henkilöstöä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa vahvistettujen kriteerien ja tarvittaessa lisäksi laitosten asettamien kriteerien perusteella.  Laitokset voivat sisällyttää tähän lomakkeeseen lomakkeessa EU REM5 ehdotetun liiketoiminta-alueittaisen jaottelun (kokoaikavastaavana). |

**Lomake EU REM3 – Lykätyt palkkiot:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan h alakohdan iii-iv alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXIII olevan lomakkeen EU REM3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin**  Vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa määritelty valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin, joka hoitaa tehtäväänsä valvoa ja seurata johdon päätöksentekoa  Tämän lomakkeen riveillä 2, 3, 4, 5 ja 6 ilmoitettujen määrien summa |
| 2, 8, 14 ja 20 | **Käteisperusteinen**  Muuttuvien palkkioiden käteisenä maksettava osa |
| 3, 9, 15 ja 21 | **Osakkeet tai vastaavat omistusosuudet**  Muuttuviin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan i alakohdassa tarkoitettujen laitoksen oikeudellisen rakenteen mukaan määräytyvien osakkeiden tai vastaavien omistusosuuksien määrien summa. |
| 4, 10, 16 ja 22 | **Osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit**  Muuttuviin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan i alakohdassa tarkoitettujen osakesidonnaisten instrumenttien tai vastaavien muiden kuin käteisinstrumenttien määrien summa. |
| 5, 11, 17 ja 23 | **Muut instrumentit**  Muuttuviin palkkioihin sisältyvien vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan ii alakohdassa tarkoitettujen muiden instrumenttien määrä |
| 6, 12, 18 ja 24 | **Muut osat**  Sellaiset muuttuvien palkkioiden määrät, joita ei ole ilmoitettu seuraavilla riveillä: ”Käteisperusteinen”, ”Osakkeet tai vastaavat omistusosuudet” kyseisen laitoksen oikeudellisen rakenteen mukaan, ”Osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit” tai ”Muut instrumentit”.  Tällaisia voisivat olla vakavaraisuusdirektiivin johdanto-osan 64 kappaleessa tarkoitetut suhteutetut säännölliset eläkemaksut tai edut (silloin kun edut eivät perustu tuloskriteereihin) taikka muunlaiset palkitsemismuodot, kuten autoetu. |
| 7 | **Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin**  Ylimmän hallintoelimen johtotehtävistä vastaavat ylimmän hallintoelimen jäsenet; tämän lomakkeen riveillä 8, 9, 10, 11 ja 12 ilmoitettujen määrien summa. |
| 13 | **Muu toimiva johto**  Vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 9 alakohdassa määritelty toimiva johto; tämän lomakkeen riveillä 14, 15, 16, 17 ja 18 ilmoitettujen määrien summa  Laitosten on ilmoitettava tässä niiden toimivan johdon jäsenten lukumäärä, joita ei ole ilmoitettu otsakkeessa ”Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin” tai otsakkeessa ”Muut nimetyt henkilöt”. |
| 19 | **Muut nimetyt henkilöt**  Sellainen muu henkilöstö, joka ei kuulu valvontatehtäväänsä tai johtotehtäväänsä hoitavaan ylimpään hallintoelimeen tai toimivaan johtoon mutta jonka ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 2 kohdan täytäntöönpanemiseksi annetussa nimettyä henkilöstöä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa vahvistettujen kriteerien ja tarvittaessa lisäksi laitosten asettamien kriteerien perusteella; tämän lomakkeen riveillä 20, 21, 22, 23 ja 24 ilmoitettujen määrien summa |
| 25 | **Kokonaismäärä**  Tämän lomakkeen riveillä 1, 7, 13 ja 19 ilmoitettujen määrien summa |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Edellisiltä tuloskausilta myönnettyjen lykättyjen palkkioiden kokonaismäärä**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetty sellaisten lykättyjen palkkioiden määrä, jotka on myönnetty edellisiltä tuloskausilta (tämän lomakkeen sarakkeissa b ja c ilmoitettujen määrien summa) |
| b | **Josta: tilikauden aikana syntyvän oikeuden määrä**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetty edellisiltä tulosjaksoilta myönnettyjen sellaisten lykättyjen palkkioiden määrä, joihin syntyy oikeus tilikauden aikana |
| c | **Josta: tulevien tilikausien aikana syntyvän oikeuden määrä**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetty aiemmilta tulosjaksoilta myönnettyjen sellaisten lykättyjen palkkioiden määrä, joihin syntyy oikeus tulevien tilikausien aikana |
| d | **Sellaisiin lykättyihin palkkioihin tilikauden aikana tehdyn tulosperusteisen oikaisun määrä, joihin syntyy oikeus tilikauden aikana**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetty sellaisiin lykättyihin palkkioihin tehdyn tulosperusteisen oikaisun määrä, joihin syntyy oikeus tilikauden aikana |
| e | **Sellaisiin lykättyihin palkkioihin tilikauden aikana tehdyn tulosperusteisen oikaisun määrä, joihin syntyy oikeus tulevien tilikausien aikana**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetty sellaisiin lykättyihin palkkioihin tehdyn tulosperusteisen oikaisun määrä, joihin syntyy oikeus tulevien toimintavuosien aikana |
| f | **Tilikauden aikana jälkikäteen tehtävistä implisiittisistä oikaisuista johtuvien oikaisujen kokonaismäärä tilikaudella (ts. instrumenttien hintojen muutoksista johtuvat lykättyjen palkkioiden arvonmuutokset)**  Tapauksen mukaan sellaisen arvonmuutoksen määrä tilikauden aikana, joka johtuu jälkikäteen tehtävistä implisiittisistä oikaisuista, kuten lykättyjen palkkioiden arvonmuutoksista, jotka ovat seurausta parhaan kyvyn mukaan arvioitujen instrumenttien hintojen muutoksista |
| EU–g | **Ennen tilikautta myönnettyjen tilikaudella maksettujen lykättyjen palkkioiden kokonaismäärä**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetty tilikaudella maksettujen lykättyjen palkkioiden määrä  Lykätty palkkio katsotaan maksetuksi heti kun oikeus siihen on syntynyt. |
| EU–h | **Sellaisten edellisen tulosjakson osalta myönnettyjen lykättyjen palkkioiden kokonaismäärä, joihin on syntynyt oikeus mutta jotka pidätetään tietyksi ajaksi**  Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan mukaisesti määritetty sellaisten lykättyjen palkkioiden määrä, jotka pidätetään tietyksi ajaksi |

**Lomake EU REM4 – Palkat ja palkkiot, joiden määrä on vähintään 1 miljoona euroa vuodessa:** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan i alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXIII olevan lomakkeen EU REM4.
2. Tiedot on toimitettava käyttäen tilikauden lopun määriä euroina. Kaikki määrät on ilmoitettava tarkkoina määrinä, toisin sanoen pyöristämättöminä määrinä, ja euroina (esim. ”1 234 567 euroa”, ei ”1,2 miljoonaa euroa”). Jos palkat ja palkkiot maksetaan muuna valuuttana kuin euroina, ilmoitettavien konsolidoitujen lukujen muuntamisessa on käytettävä komission rahoitussuunnittelussa ja talousarviossa käyttämää raportointivuoden joulukuun muuntokurssia.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1–8 | Palkat ja palkkiot, jotka ovat 1–5 miljoonaa euroa tilikautta kohti, jaoteltuina 500 000 euron välein sijoittuvien luokkien mukaan |
| 9–x | Palkat ja palkkiot, jotka ovat yli 5 miljoonaa euroa tilikautta kohti, jaoteltuina 1 miljoonan euron välein sijoittuvien luokkien mukaan |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | Niiden nimettyjen henkilöiden lukumäärä, joiden palkka ja palkkiot ovat olleet vähintään 1 miljoona euroa tilikautta kohden  Laitosten on ilmoitettava tiedot henkilöstömäärien perusteella. |

**Lomake EU REM5 – Tiedot henkilöstön jäsenistä, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt):** vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan g alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXIII olevan lomakkeen EU REM5.
2. Kun on kyse liiketoiminta-alueittaista jakoa koskevista sarakkeista, kaikki luotonanto, tukkuluotonanto mukaan luettuna, on sisällytettävä vähittäisluotonantoon. Investointipankkitoiminnan osalta siihen sisältyvät yritysrahoitus sekä kaupankäyntitoiminta. Lisäohjeita eri liiketoiminta-alueisiin sisältyvistä toiminnoista on vakavaraisuusasetuksen 317 artiklassa taulukossa, jossa määritellään operatiivisen riskin standardimenetelmän mukaiset liiketoiminta-alueet.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 1 | **Nimettyjen henkilöiden kokonaislukumäärä**  Henkilöstön jäsenet, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen ja sen tytäryritysten, mukaan lukien vakavaraisuusdirektiivin soveltamisalaan kuulumattomat tytäryritykset, riskiprofiiliin ja kaikki näiden ylimpien hallintoelinten jäsenet (nimetyt henkilöt)  Arvo on ilmoitettava kokoaikavastaavana. |
| 2 | **Josta: ylimmän hallintoelimen jäsenet**  Valvontatehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen ja johtotehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenten lukumäärä sekä koko ylimmän hallintoelimen jäsenten lukumäärä |
| 3 | **Josta: muu toimiva johto**  Sellainen muu henkilöstö kuin ylimmän hallintoelimen jäsenet, joka kuuluu vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 9 alakohdassa määriteltyyn toimivaan johtoon |
| 4 | **Josta: muut nimetyt henkilöt**  Sellainen muu henkilöstö kuin ylimmän hallintoelimen jäsenet ja toimivaan johtoon kuuluva henkilöstö, jonka ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 2 kohdan täytäntöönpanemiseksi annetussa nimettyä henkilöstöä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa vahvistettujen kriteerien ja tarvittaessa lisäksi laitosten asettamien kriteerien perusteella |
| 5 | **Nimettyjen henkilöiden palkkojen ja palkkioiden kokonaismäärä**  Palkan ja palkkioiden kokonaismäärällä tarkoitetaan kaikenlaisia kiinteitä ja muuttuvia palkkioita, ja siihen sisältyvät laitosten suoraan henkilöstölle myöntämät tai niiden puolesta suoraan henkilöstölle myönnetyt rahalliset ja ei-rahalliset maksut ja etuudet vastikkeeksi henkilöstön tarjoamista ammatillisista palveluista, direktiivin 2011/61/EU[[52]](#footnote-53) 4 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen voitonjako-osuuksien maksut ja muut sellaisten menetelmien ja välineiden avulla suoritettavat maksut, jotka johtaisivat vakavaraisuusdirektiivissä asetettujen palkitsemista koskevien vaatimusten kiertämiseen, jos niitä ei pidettäisi palkitsemisena. |
| 6 | **Josta: muuttuvat palkkiot**  Kaikkien sellaisten palkkion osien summa, jotka eivät ole tämän lomakkeen rivillä 7 tarkoitettuja kiinteitä palkkioita. |
| 7 | **Josta: kiinteät palkkiot**  Laitosten on katsottava palkkio kiinteäksi, jos sen myöntämisedellytykset ja määrä   1. perustuvat ennalta määrättyihin kriteereihin; 2. eivät ole harkinnanvaraisia vaan perustuvat henkilöstön ammatilliseen kokemukseen ja palvelusvuosien määrään; 3. ovat läpinäkyviä yksittäiselle henkilöstön jäsenelle myönnettävän yksittäisen määrän osalta; 4. ovat pysyviä eli säilyvät tietyn ajanjakson, joka on sidoksissa tiettyyn asemaan ja tehtäviin organisaatiossa; 5. ovat peruuttamattomia; pysyvää määrää muutetaan ainoastaan työehtosopimusneuvottelujen kautta tai uudelleenneuvottelujen jälkeen palkanmuodostusta koskevien kansallisten kriteerien mukaisesti; 6. eivät ole vähennettävissä, lykättävissä tai peruutettavissa laitoksen toimesta; 7. eivät tarjoa kannustimia riskinottoon; ja 8. eivät ole riippuvaisia työsuorituksesta tai tuloksesta. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a, b ja c | **Ylin hallintoelin**  Laitoksen ylin hallintoelin valvontatehtävän ja johtotehtävän mukaan jaoteltuna  Laitosten on ilmoitettava tiedot henkilöstömäärien perusteella. |
| d–h | **Liiketoiminta-alueet**  Laitoksen tärkeimmät liiketoiminta-alueet, kuten investointipankkitoiminta, vähittäispankkitoiminta, omaisuudenhoito, laitoksen tukitoiminnot ja riippumattomat sisäiset tarkastustoiminnot  Tiedot on ilmoitettava kokoaikavastaavana. |
| i | **Kaikki muut**  Kaikki muut liiketoiminta-alueet, joita ei ole käsitelty edellisissä sarakkeissa erikseen  Tiedot on ilmoitettava kokoaikavastaavana. |

LIITE XXXVI – Taseen sitoutumisten julkistamislomakkeita koskevat ohjeet

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[53]](#footnote-54), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 443 artiklassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV olevat lomakkeet EU AE1–EU AE4.
2. Taseen sitoutumisia koskevien tietojen julkistamislomakkeiden osalta sovelletaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[54]](#footnote-55) liitteessä XVII olevaan 1.7 kohtaan (taseen sitoutumisia koskevien lomakkeiden raportointiohjeet) sisältyvää taseen sitoutumisten määritelmää.
3. Laitosten on julkistettava lomakkeissa EU AE1, EU AE2 ja EU AE3 tarkoitetut erät samalla tavalla kuin ne ilmoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVI (taseen sitoutumisista annettavat ilmoitukset) mukaisesti, jollei kyseisissä lomakkeissa nimenomaisesti toisin edellytetä.
4. Kohdassa 3 tarkoitetut tiedot on ilmoitettava käyttäen mediaaniarvoja. Mediaaniarvot määritetään interpoloimalla ne neljännesvuosittaisina arvoina edeltäviltä 12 kuukaudelta.
5. Kun tiedot ilmoitetaan konsolidoidusti, konsolidoinnin soveltamisala on varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisala, sellaisena kuin se on määritelty vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun 2 jaksossa.
6. Lomakkeen EU AE1 sarakkeissa C030, C050, C080 ja C100 olevia omaisuuserien laatuindikaattoreita omaisuuserätyypeittäin sekä lomakkeen EU AE2 sarakkeissa C030 ja C060 olevia omaisuuserien laatuindikaattoreita saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden tyypin mukaan, katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset mukaan luettuina, sovelletaan ainoastaan luottolaitoksiin, jotka täyttävät jommankumman seuraavista edellytyksistä:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | niiden komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XVII olevan 1.6 kohdan 10 kappaleen mukaisesti lasketut kokonaisvarat ovat yli 30 miljardia euroa; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | niiden komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XVII olevan 1.6 kohdan 9 kappaleen mukaisesti laskettu taseen sitoutumisen taso on yli 15 prosenttia. |

**Lomake EU AE1 – Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV oleva lomake EU AE1 noudattaen jäljempänä annettuja ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät  IFRS-tilinpäätösstandardeja noudattavien laitosten tapauksessa kansainväliset tilinpäätösstandardit (IAS) 1.9 (a), täytäntöönpano-ohjeet (IG) 6  Ilmoittavan laitoksen taseeseen kirjattujen omaisuuserien kokonaismäärä, lukuun ottamatta omia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja oman pääoman ehtoisia instrumentteja, kun sovellettavat tilinpäätösstandardit mahdollistavat niiden sisällyttämisen taseeseen.  Tällä rivillä ilmoitettavan arvon on oltava neljän neljännesvuosittaisen jakson lopun arvojen summien mediaani edellisiltä 12 kuukaudelta riveiltä 030, 040 ja 120. |
| 030 | Oman pääoman ehtoiset instrumentit  Sovellettavien kirjanpitoperiaatteiden (IFRS-tilinpäätösstandardeja noudattavien laitosten tapauksessa IAS 32.1)mukaisesti määritetty oman pääoman ehtoisten instrumenttien mediaani, lukuun ottamatta omia oman pääoman ehtoisia instrumentteja, kun sovellettavat tilinpäätösstandardit mahdollistavat niiden kirjaamisen taseeseen. |
| 040 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien mediaaniarvot, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP:n tasetilastoasetus) mukaisia lainoja[[55]](#footnote-56), lukuun ottamatta omia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita, kun sovellettavat tilinpäätösstandardit mahdollistavat niiden kirjaamisen taseeseen |
| 050 | josta: katetut joukkolainat  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, jotka ovat direktiivin (EY) 2009/65 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja[[56]](#footnote-57), riippumatta siitä, ovatko nämä välineet oikeudelliselta muodoltaan arvopapereita. |
| 060 | josta: arvopaperistamiset  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjä arvopaperistamispositioita |
| 070 | josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Laitoksen hallussa olevien, julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot |
| 080 | josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, jotka on laskenut liikkeeseen vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritelty luottolaitos tai muu rahoituslaitos  Muihin rahoituslaitoksiin kuuluvat seuraavat: kaikki rahoitusalan yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät ole luottolaitoksia, kuten sijoituspalveluyritykset, sijoitusrahastot, vakuutusyritykset, eläkerahastot, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja selvitysyhteisöt sekä muut rahoituksen välittäjät, rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset ja rahoituslaitoksiin kuuluvat kytkösyhtiöt ja rahanlainaajat. |
| 090 | josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvot, joiden liikkeeseenlaskijoina ovat yritykset tai yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti markkinatavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajia EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti |
| 120 | Muut omaisuuserät  Mediaaniarvo muista kuin edellä olevilla riveillä ilmoitetuista taseeseen kirjatuista ilmoittavan laitoksen omaisuuseristä, jotka eroavat omista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja omista oman pääoman ehtoisista instrumenteista, joita laitokset, jotka eivät noudata IFRS-tilinpäätösstandardeja, eivät voi kirjata pois taseesta.  Tällöin omat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit on sisällytettävä lomakkeen EU AE2 riville 240 ja omat oman pääoman ehtoiset instrumentit jätettävä taseen sitoutumisia koskevan raportoinnin ulkopuolelle.  Muihin omaisuuseriin kuuluvat muun muassa käteisvarat (laitoksen hallussa olevat liikkeessä olevat kotimaiset ja ulkomaiset setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen suorittamiseen) ja vaadittaessa maksettavat lainat (IFRS-tilinpäätösstandardeja noudattavien laitosten tapauksessa IAS 1.54 (i)), mukaan lukien vaadittaessa maksettavat jäljellä olevat määrät keskuspankeissa ja muissa laitoksissa. Muihin omaisuuseriin kuuluvat myös muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat eli laitosten hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole arvopapereita, lukuun ottamatta vaadittaessa maksettavia jäljellä olevia määriä; niihin kuuluvat myös komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan a alakohdassa määritellyt kiinteistövakuudelliset luotot. Muihin omaisuuseriin voivat myös kuulua aineettomat hyödykkeet, mukaan lukien liikearvo, laskennalliset verosaamiset, aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet, johdannaisvarat, käänteiset reposopimukset ja osakkeiden lainaksiottamiseen liittyvät saatavat.  Kun säilytettävien arvopaperistamisten ja säilytettävien katettujen joukkolainojen kohde-etuutena olevat omaisuuserät ja vakuussammion varat ovat vaadittaessa maksettavia lainoja tai muita lainoja ja ennakoita kuin vaadittaessa maksettavia lainoja, myös ne on ilmoitettava tällä rivillä. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| 010 | Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo  Laitoksen hallussa olevien kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvon mediaaniarvo  Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella olevaa määrää.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 030 | josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Niiden kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvon mediaaniarvo, jotka kiinnittämättöminä voidaan hyväksyä varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat erittäin korkeat (EHQLA-varat), ja varoiksi, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat korkeat (HQLA-varat)  Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat sellaiset varat, jotka luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61[[57]](#footnote-58) 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös oltava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjen vaatimusten mukaisia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 040 | Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo  Sellaisten ilmoittavan laitoksen hallussa olevienvieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaaniarvo, jotka ovat taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti kiinnitettyjä  Rahoitusinstrumentin käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (ks. IFRS 13 ”Käyvän arvon määrittäminen” sekä niiden laitosten osalta, jotka eivät sovella IFRS-standardeja, direktiivin 2013/34/EU[[58]](#footnote-59) 8 artikla).  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 050 | josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen käyvän arvon mediaaniarvo Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat sellaiset varat, jotka luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös oltava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjen vaatimusten mukaisia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 060 | Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo  Sellaisten ilmoittavan laitoksen hallussa olevienomaisuuserien kirjanpitoarvon mediaaniarvo, jotka ovat taseen sitoutumisten määritelmän mukaisesti kiinnittämättömiä. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan taseen vastaavaa-puolella olevaa ilmoitettua määrää.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 080 | josta: EHQLA- ja HQLA-varat  Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvon mediaaniarvo; varat sellaisina kuin ne luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa. Niiden on vastattava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa esitettyjä yleisiä ja toiminnallisia vaatimuksia sekä kyseisen asetuksen 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. EHQLA- ja HQLA-varojen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu kirjanpitoarvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri kirjanpitoarvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 090 | Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo  Sellaisten laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaaniarvo, jotka ovat kiinnittämättömiä. Rahoitusvälineen käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa. (Ks. IFRS 13 ”Käyvän arvon määrittäminen” ja direktiivin 2013/34/EU 8 artikla).  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |
| 100 | josta: EHQLA- ja HQLA-varat  Kiinnittämättömien EHQLA- ja HQLA-varojen käyvän arvon mediaaniarvo; varat sellaisina kuin ne luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa. Niiden on vastattava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa esitettyjä yleisiä ja toiminnallisia vaatimuksia sekä kyseisen asetuksen 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin omaisuusluokan osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kyseisen kauden lopussa. |

**Lomake EU AE2 – Saadut vakuudet ja liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV oleva lomake EU AE2 noudattaen jäljempänä annettuja ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 130 | Ilmoittavan laitoksen saamat vakuudet  Kaikki laitoksen saamien vakuuksien luokat. Tällä rivillä on ilmoitettava kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. Laitoksen saamat vakuudet yhteensä ovat neljän neljännesvuosittaisen jakson lopun arvojen summien mediaani edellisiltä 12 kuukaudelta riveiltä 140–160, 220 ja 230. |
| 140 | Vaadittaessa maksettavat lainat  Tällä rivillä ilmoitetaan laitoksen vaadittaessa maksettavina lainoina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 150 | Oman pääoman ehtoiset instrumentit  Laitoksen oman pääoman ehtoisina instrumentteina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 030 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 160 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 040 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 170 | josta: katetut joukkolainat  Laitoksen katettuina joukkolainoina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 050 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 180 | josta: arvopaperistamiset  Laitoksen omaisuusvakuudellisina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 060 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 190 | josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina, julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 070 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 200 | josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina, rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 080 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 210 | josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat  Laitoksen vieraan pääoman ehtoisina, rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemina arvopapereina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 090 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 220 | Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat  Laitoksen muina lainoina ja ennakoina kuin vaadittaessa maksettavina lainoina saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 230 | Muut saadut vakuudet  Laitoksen muina omaisuuserinä saamien vakuuksien mediaaniarvo (ks. lomakkeen EU AE1 riviä 120 koskevat lainsäädäntöviitteet ja ohjeet). Tähän sisältyvät kaikki lainanottajalaitoksen kaikissa arvopapereiden ottolainausjärjestelyissä saamat arvopaperit. |
| 240 | Muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset  Sellaisten liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden mediaaniarvo, jotka ovat muita kuin omia katettuja joukkolainoja tai arvopaperistamisia. Koska säilytetyt tai takaisinostetut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit pienentävät IFRS-tilinpäätösstandardeja soveltavien laitosten osalta IAS 39.42:n mukaan kyseisiin arvopapereihin liittyviä rahoitusvelkoja, tällaisia arvopapereita ei sisällytetä ilmoittavan laitoksen omaisuuserien luokkaan. Omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joita laitokset, jotka eivät sovella IFRS-tilinpäätösstandardeja, eivät saa kirjata pois taseesta, on sisällytettävä tälle riville. |
| 241 | Omat katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu  Sellaisten ilmoittavan laitoksen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien katettujen joukkolainojen ja arvopaperistamisten mediaaniarvo, jotka eivät ole kiinnitettyjä. Ilmoittavan laitoksen liikkeeseen laskemiin ja säilyttämiin omiin katettuihin joukkolainoihin ja arvopaperistamisiin sovelletaan seuraavia sääntöjä niiden kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi:   1. a) jos kyseiset arvopaperit pantataan, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien / kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan lomakkeessa EU AE1 kiinnitettyinä omaisuuserinä. Jos pantataan omia katettuja joukkolainoja ja arvopaperistamisia, rahoituslähde on uusi transaktio, jossa arvopaperit pantataan (keskuspankkirahoitus tai muuntyyppinen vakuudellinen rahoitus), eikä katettujen joukkolainojen tai arvopaperistamisten alkuperäinen liikkeeseenlasku.   b) jos kyseisiä arvopapereita ei ole vielä pantattu, niiden vakuudeksi annettujen vakuussammiossa olevien omaisuuserien / kohde-etuutena olevien omaisuuserien määrä ilmoitetaan lomakkeessa EU AE1 kiinnittämättöminä omaisuuserinä. |
| 250 | Saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä  Kaikki laitoksen saamien vakuuksien luokat ja laitoksen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole omia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkolainoja tai omia liikkeeseen laskettuja arvopaperistamisia.  Tällä rivillä ilmoitetaan lomakkeen EU AE1 rivin 010 ja lomakkeen EU AE2 rivien 130 ja 240 mediaaniarvojen summa. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| 010 | Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo  Sellaisten laitoksen saamien vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai sellaisten laitoksen hallussa olevien tai sen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaani, jotka on kiinnitetty vakavaraisuusasetuksen 100 artiklan mukaisesti.  Rahoitusvälineen käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa (ks. IFRS-tilinpäätösstandardeja soveltavien laitosten osalta IFRS 13 ”Käyvän arvon määrittäminen”). Ilmoitettu käypä arvo on kunkin vakuuden osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa. |
| 030 | josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä  Sellaisten laitoksen saamien kiinnitettyjen vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, tai sellaisten laitoksen hallussa olevien tai sen säilyttämien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon mediaani, jotka ovat kiinnittämättöminä hyväksyttävissä EHQLA- ja HQLA-varoiksi. Tämän asetuksen soveltamiseksi kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä kiinnitettyjä varoja ovat sellaiset saadut vakuudet tai sellaiset laitoksen hallussa olevat tai sen säilyttämät liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa ja jotka katsottaisiin kyseisen delegoidun asetuksen 7 ja 8 artiklassa esitettyjen yleisten ja toiminnallisten vaatimusten mukaisiksi, jolleivät ne kuuluisi kiinnitettyihin omaisuuseriin komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen XVII mukaisesti. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttävien kiinnitettyjen varojen on myös oltava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjen vaatimusten mukaisia. Kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttyjen kiinnitettyjen varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista.  Ilmoitettu käypä arvo on kunkin vakuuden osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa. |
| 040 | Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo  Sellaisten laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien, mukaan lukien arvopapereiden ottolainausjärjestelyt, käyvän arvon mediaani, jotka soveltuvat vakuuskäyttöön, koska laitoksella on lupa myydä ne tai pantata ne edelleen, jos vakuuksien omistaja ei ole maksukyvytön. Tämä kattaa myös sellaiset liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole omia katettuja joukkolainoja tai arvopaperistamispositioita ja joita ei ole kiinnitetty mutta jotka soveltuvat vakuuskäyttöön. Ilmoitettu käypä arvo on kunkin vakuuden osalta niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa. |
| 060 | josta: EHQLA- ja HQLA-varat  Sellaisten laitoksen saamien kiinnittämättömien vakuuksien tai sellaisten laitoksen hallussa olevien tai sen säilyttämien kiinnittämättömien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, omia katettuja joukkolainoja tai arvopaperistamispositioita lukuun ottamatta, jotka ovat vakuuskäyttöön soveltuvia ja jotka katsotaan EHQLA- ja HQLA-varoiksi, käyvän arvon mediaaniarvo; varat sellaisina kuin ne luetellaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 artiklassa. Niiden on vastattava komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklassa esitettyjä yleisiä ja toiminnallisia vaatimuksia sekä kyseisen asetuksen 10–16 ja 35–37 artiklassa vastuuryhmittäin esitettyjä vaatimuksia. EHQLA- ja HQLA-varojen käypä arvo on käypä arvo ennen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 10–16 artiklassa esitettyjen arvonleikkausten soveltamista. |

**Lomake EU AE3 – Taseen sitoutumisten lähteet**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV oleva lomake EU AE3 noudattaen jäljempänä annettuja ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| 010 | Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo  Laitoksen erän ”Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo” mediaaniarvo siltä osin kuin kyseiset velat edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| 010 | Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit  Vastineena olevien velkojen, ehdollisten velkojen (saadut lainasitoumukset ja saadut rahoitustakaukset) tai muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annettujen arvopapereiden mediaaniarvot siltä osin kuin nämä transaktiot edellyttävät laitoksen taseen sitoutumisia.  Rahoitusvelat ilmoitetaan kirjanpitoarvonsa mukaan; ehdolliset velat ilmoitetaan nimellisarvonsa mukaan; ja muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi annetut arvopaperit ilmoitetaan käypien arvojensa mukaan.  Ilmoitettu käypä arvo on niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa.  Tähän sisältyvät myös velat ilman niihin liittyvää rahoitusta, kuten johdannaiset. |
| 030 | Sellaiset omaisuuserät, saadut vakuudet ja muut liikkeeseen lasketut omat arvopaperit kuin katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset, jotka on kiinnitetty  Sellaisten omaisuuserien, saatujen vakuuksien ja muiden liikkeeseen laskettujen omien arvopapereiden kuin katettujen joukkolainojen ja arvopaperistamisten määrä, jotka on kiinnitetty tässä ilmoitettujen erityyppisten liiketoimien tuloksena.  Jotta lomakkeiden EU AE1 ja EU AE2 kriteerit otettaisiin johdonmukaisesti huomioon, laitoksen taseeseen kirjatut omaisuuserät ilmoitetaan niiden kirjanpitoarvon mediaaniarvon mukaan, ja saadut uudelleenkäytetyt vakuudet ja muut omat liikkeeseen lasketut kiinnitetyt arvopaperit kuin katetut joukkolainat ja arvopaperistamiset ilmoitetaan käyvän arvonsa mediaaniarvon mukaan. Ilmoitettu käypä arvo on niiden eri käypien arvojen mediaaniarvo, jotka on määritetty kultakin mediaanin laskennassa huomioon otetulta julkistamiskaudelta kauden lopussa.  Tähän sisällytetään myös kiinnitetyt omaisuuserät, joihin ei liity vastineena olevia velkoja. |

**Lomake EU AE4 – Liitteenä olevassa selostuksessa esitettävät tiedot**

1. Laitosten on täytettävä tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXXV esitetty lomake EU AE4 noudattaen jäljempänä esitettyjä ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivi­numero** | **Selitys** |
| a | Yleiskuvaus taseen sitoutumisista, mukaan lukien seuraavat:   1. selvitys eroista seuraavien välillä: sääntelyyn perustuvan konsolidoinnin soveltamisala, jota käytetään taseen sitoutumisten ilmoittamiseen, sekä maksuvalmiusvaatimusten soveltamisala konsolidoinnin perusteella, siten kuin se määritetään vakavaraisuusasetuksen toisen osan I osaston 2 luvussa, jonka perusteella määritetään, onko kyse EHQLA- tai HQLA-varoista; 2. selvitys eroista seuraavien välillä: pantatut ja siirretyt omaisuuserät sovellettavien tilinpäätössäännöstöjen mukaisesti ja siten kuin laitos niitä soveltaa ja toisaalta kiinnitetyt omaisuuserät ja havaitut erot liiketoimien kohtelussa, esimerkiksi kun tiettyjen liiketoimien katsotaan johtavan omaisuuserien panttaamiseen tai siirtämiseen mutta ei omaisuuserien kiinnittämiseen tai toisin päin; 3. vastuuarvo, jota käytetään julkistamistarkoituksia varten, ja selvitys siitä, miten vastuuarvojen mediaanit lasketaan. |
| b | Tiedot laitoksen liiketoimintamallin vaikutuksesta taseen sitoutumisten tasoon sekä sitoutumisten merkityksestä laitoksen rahoitusmallille, mukaan lukien seuraavat:   1. tärkeimmät taseen sitoutumisten lähteet ja tyypit, tarvittaessa tiedot merkittävään johdannaistoimintaan, arvopapereiden lainaksi antamiseen, reposopimuksiin, katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskuun ja arvopaperistamiseen liittyvistä taseen sitoutumisista; 2. taseen sitoutumisten rakenne ryhmän yksiköiden välillä ja erityisesti se, perustuuko konsolidoidun ryhmän taseen sitoutumisten taso tiettyihin yksikköihin ja esiintyykö ryhmän sisäisesti merkittäviä taseen sitoutumisia; 3. tiedot ylivakuuksista, erityisesti liittyen katettuihin joukkolainoihin ja arvopaperistamisiin, sekä ylivakuuksien vaikutuksesta taseen sitoutumisten tasoon; 4. lisätiedot taseen sitoutumisista, vakuuksista ja taseen ulkopuolisista eristä sekä taseen sitoutumisten lähteistä, jotka ovat jonkin muun merkittävän valuutan määräisiä kuin raportointivaluutta, kuten vakavaraisuusasetuksen 415 artiklan 2 kohdassa tarkoitetaan. 5. yleinen kuvaus lomakkeen EU AE1 sarakkeeseen 060 ”Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo” sisältyvien erien osuudesta, jonka laitos ei katso soveltuvan vakuuskäyttöön osana tavanomaista liiketoimintaansa (esim. aineettomat hyödykkeet, mukaan lukien liikearvo, laskennalliset verosaamiset, aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet, johdannaisvarat, käänteiset reposopimukset ja osakkeiden lainaksiottoon liittyvät saatavat); 6. säilytettävien arvopaperistamisten ja säilytettävien katettujen joukkolainojen kohde-etuutena olevien ja vakuussammiossa olevien omaisuuserien määrä ja tiedot siitä, ovatko kyseiset kohde-etuutena olevat omaisuuserät ja vakuussammiossa olevat omaisuuserät kiinnitettyjä vai kiinnittämättömiä, sekä niihin liittyvien säilytettävien arvopaperistamisten ja säilytettävien katettujen joukkolainojen määrä; 7. mikäli se on tarpeen, jotta voidaan selittää laitoksen liiketoimintamallin vaikutus sen taseen sitoutumisten tasoon, tiedot (tarvittaessa myös määrälliset tiedot) seuraavista: 8. lomakkeen EU AE1 riville 120 sisältyvät kiinnitettyjen ja kiinnittämättömien varojen tyypit ja määrät; 9. sellaisten lomakkeen EU AE3 riville 010 sisältyvien kiinnitettyjen varojen ja taseen ulkopuolisten erien määrät ja tyypit, joihin ei liity velkoja; 10. lisätietoja seuraavilla lomakkeisiin EU AE1, EU AE2 ja EU AE3 sisältyvillä riveillä ilmoitettujen kiinnitettyjen varojen jaottelusta, jos näillä tiedoilla on merkitystä laitoksen liiketoimintamallin kannalta: 11. lomakkeen EU AE1 rivi 120 ”Muut omaisuuserät” 12. lomakkeen EU AE2 rivi 230 ”Muut saadut vakuudet” 13. lomakkeen EU AE3 rivi 010 ”Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo” (erityisesti jos osa taseen sitoutumisista liittyy velkoihin ja osa ei). |
|  |  |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Euroopan pankkiviranomaisen 19. heinäkuuta 2018 antamat tarkistetut ohjeet EBA/GL/2018/03 valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä sekä valvonnallisista stressitesteistä. [↑](#footnote-ref-3)
3. Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY, annettu 16 päivänä joulukuuta 2002, finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta sekä neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 79/267/ETY, 92/49/ETY, 92/96/ETY, 93/6/ETY ja 93/22/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 98/78/EY ja 2000/12/EY muuttamisesta (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-6)
6. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-7)
7. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-8)
8. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-9)
9. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1) [↑](#footnote-ref-11)
11. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 183/2014, annettu 20 päivänä joulukuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen laskennan täsmentämiseksi (EUVL L 57, 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-12)
12. Komission delegoitu asetus (EU) 2016/101, annettu 26 päivänä lokakuuta 2015, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä 105 artiklan 14 kohdan mukaista varovaista arvostusta koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-13)
13. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-14)
14. [↑](#footnote-ref-15)
15. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/879, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tappionkattamiskyvyn ja pääomapohjan vahvistamiskyvyn osalta sekä direktiivin 98/26/EY muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 296). [↑](#footnote-ref-16)
16. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-17)
17. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-18)
18. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1152/2014, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä sellaisten teknisten sääntelystandardien osalta, jotka koskevat merkityksellisten luottovastuiden maantieteellisen sijaintipaikan määrittämistä laitoskohtaisten vastasyklisten pääomapuskurikantojen laskemiseksi (EUVL L 309, 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-19)
19. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-20)
20. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-21)
21. Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-22)
22. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 94/19/EY, annettu 30 päivänä toukokuuta 1994, talletusten vakuusjärjestelmistä (EYVL L 135, 31.5.1994, s. 5). [↑](#footnote-ref-23)
23. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-24)
24. Komission delegoitu asetus (EU) 2017/208, annettu 31 päivänä lokakuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutuksista laitoksen johdannaistransaktioille aiheutuvia vakuustarpeita vastaavia likviditeetin lisäulosvirtauksia koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 33, 8.2.2017, s. 14). [↑](#footnote-ref-25)
25. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-26)
26. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-27)
27. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-28)
28. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-29)
29. Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-30)
30. Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1) [↑](#footnote-ref-31)
31. Euroopan järjestelmäriskikomitean suositus, annettu 31 päivänä lokakuuta 2016, kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä (EJRK/2016/14) (EUVL C 31, 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-32)
32. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-33)
33. Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-34)
34. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-35)
35. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-36)
36. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 183/2014, annettu 20 päivänä joulukuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen laskennan täsmentämiseksi (EUVL L 57, 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-37)
37. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-38)
38. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 183/2014, annettu 20 päivänä joulukuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla erityisten ja yleisten luottoriskioikaisujen laskennan täsmentämiseksi (EUVL L 57, 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-39)
39. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-40)
40. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-41)
41. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-42)
42. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-43)
43. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-44)
44. Sellaisena kuin se on määritelty KOMISSION DELEGOIDUSSA ASETUKSESSA (EU) N:o 528/2014, annettu 12 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joita sovelletaan markkinariskiä koskevassa standardimenetelmässä optioihin liittyviin muihin riskeihin kuin deltaa koskeviin riskeihin (EUVL L 148, 20.5.2014, s. 29). [↑](#footnote-ref-45)
45. Sellaisena kuin se on määritelty KOMISSION DELEGOIDUSSA ASETUKSESSA (EU) N:o 528/2014, annettu 12 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joita sovelletaan markkinariskiä koskevassa standardimenetelmässä optioihin liittyviin muihin riskeihin kuin deltaa koskeviin riskeihin (EUVL L 148, 20.5.2014, s. 29). [↑](#footnote-ref-46)
46. Sellaisena kuin se on määritelty KOMISSION DELEGOIDUSSA ASETUKSESSA (EU) N:o 528/2014, annettu 12 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joita sovelletaan markkinariskiä koskevassa standardimenetelmässä optioihin liittyviin muihin riskeihin kuin deltaa koskeviin riskeihin (EUVL L 148, 20.5.2014, s. 29). [↑](#footnote-ref-47)
47. Ks. Kansainvälisen järjestelypankin (Bank of International Settlements) Baselin pankkivalvontakomitean kuvaus julkaisussa *DIS* *Disclosure requirements DIS 99 Worked examples*, joulukuu 2019. [↑](#footnote-ref-48)
48. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-49)
49. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-50)
50. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-51)
51. KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) N:o 604/2014, annettu 4 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laadullisista ja asianmukaisista määrällisistä perusteista sellaisten henkilöstöryhmien yksilöimiseksi, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (EUVL L 167, 6.6.2014, s. 30). [↑](#footnote-ref-52)
52. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1). [↑](#footnote-ref-53)
53. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-54)
54. KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-55)
55. EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-56)
56. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-57)
57. KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-58)
58. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-59)