FI

LIITE II

”LIITE II

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

Sisällysluettelo

[I OSA: YLEISET OHJEET 7](#_Toc119077482)

[1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT 7](#_Toc119077483)

[1.1. RAKENNE 7](#_Toc119077484)

[1.2. Numerointikäytäntö 7](#_Toc119077485)

[1.3. Merkkikäytäntö 8](#_Toc119077486)

[OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET 9](#_Toc119077487)

[1. Kuvaus vakavaraisuudesta (CA) 9](#_Toc119077488)

[1.1. Yleiset huomautukset 9](#_Toc119077489)

[1.2. C 01.00 – OMAT VARAT (CA1) 10](#_Toc119077490)

[1.2.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 10](#_Toc119077491)

[1.3. C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2) 30](#_Toc119077492)

[1.3.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 30](#_Toc119077493)

[1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3) 38](#_Toc119077494)

[1.4.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 38](#_Toc119077495)

[1.5. C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4) 41](#_Toc119077496)

[1.5.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 41](#_Toc119077497)

[1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5) 62](#_Toc119077498)

[1.6.1 Yleiset huomiot 62](#_Toc119077499)

[1.6.2. C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1) 62](#_Toc119077500)

[1.6.2.1 Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 63](#_Toc119077501)

[1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2) 68](#_Toc119077502)

[1.6.3.1 Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 68](#_Toc119077503)

[2. RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) 72](#_Toc119077504)

[2.1. Yleiset huomautukset 72](#_Toc119077505)

[2.2. Yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta 72](#_Toc119077506)

[2.3. Tiedot yksittäisten yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen 72](#_Toc119077507)

[2.4. C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – yhteensä (GS Total) 73](#_Toc119077508)

[2.5. C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) 74](#_Toc119077509)

[3. Luottoriskilomakkeet 83](#_Toc119077510)

[3.1. Yleiset huomautukset 83](#_Toc119077511)

[3.1.1. Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi 83](#_Toc119077512)

[3.1.2. Vastapuoliriskin raportointi 83](#_Toc119077513)

[3.2. C 07.00 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: standardimenetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR SA) 84](#_Toc119077514)

[3.2.1. Yleiset huomautukset 84](#_Toc119077515)

[3.2.2. CR SA -lomakkeen soveltamisala 84](#_Toc119077516)

[3.2.3. Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti 86](#_Toc119077517)

[3.2.4. Tiettyjen asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä 92](#_Toc119077518)

[3.2.4.1. Vastuuryhmä ”saamiset laitoksilta” 92](#_Toc119077519)

[3.2.4.2. Vastuuryhmä ”katetut joukkolainat” 92](#_Toc119077520)

[3.2.4.3. Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut” 92](#_Toc119077521)

[3.2.5. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 93](#_Toc119077522)

[3.3. Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset omien varojen vaatimukset (CR IRB) 102](#_Toc119077523)

[3.3.1. CR IRB -lomakkeen soveltamisala 102](#_Toc119077524)

[3.3.2. CR IRB -lomakkeen rakenne 103](#_Toc119077525)

[3.3.3. C 08.01 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR IRB 1) 104](#_Toc119077526)

[3.3.3.1 Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 104](#_Toc119077527)

[3.3.4. C 08.02 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset jaoteltuina vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan (CR IRB 2 -lomake) 115](#_Toc119077528)

[3.3.1. C 08.03 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (erittely PD-rajojen mukaan (CR IRB 3)) 115](#_Toc119077529)

[3.3.1.1. Yleiset huomautukset 115](#_Toc119077530)

[3.3.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 116](#_Toc119077531)

[3.3.2. C 08.04 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat (CR IRB 4)) 118](#_Toc119077532)

[3.3.2.1. Yleiset huomautukset 118](#_Toc119077533)

[3.3.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 119](#_Toc119077534)

[3.3.3. C 08.05 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (PD:n toteutumatestaus (CR IRB 5)) 121](#_Toc119077535)

[3.3.3.1. Yleiset huomautukset 121](#_Toc119077536)

[3.3.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 121](#_Toc119077537)

[3.3.4. C 08.05.1 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset PD:n toteutumatestaus asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti (CR IRB 5B) 122](#_Toc119077538)

[3.3.4.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 122](#_Toc119077539)

[3.3.5. C 08.06 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (Erityiskohteiden rahoitusta koskeva ryhmittelymenetelmä (CR IRB 6)) 123](#_Toc119077540)

[3.3.5.1. Yleiset huomautukset 123](#_Toc119077541)

[3.3.5.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 123](#_Toc119077542)

[3.3.6. C 08.07 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (IRB- ja SA-menetelmien käytön laajuus (CR IRB 7)) 124](#_Toc119077543)

[3.3.6.1. Yleiset huomautukset 124](#_Toc119077544)

[3.3.6.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 124](#_Toc119077545)

[3.4. Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: maantieteelliseen jakautumiseen liittyvät tiedot 126](#_Toc119077546)

[3.4.1. C 09.01 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: standardimenetelmän mukaiset vastuut (CR GB 1) 126](#_Toc119077547)

[3.4.1.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 126](#_Toc119077548)

[3.4.2. C 09.02 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: IRB-menetelmän mukaiset vastuut (CR GB 2) 129](#_Toc119077549)

[3.4.2.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 129](#_Toc119077550)

[3.4.3. C 09.04 – Sellaisten luottovastuiden erittely, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä puskurikantaa maittain ja laitoskohtaista vastasyklistä puskurikantaa (CCB) 133](#_Toc119077551)

[3.4.3.1. Yleiset huomautukset 133](#_Toc119077552)

[3.4.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 134](#_Toc119077553)

[3.5. C 10.01 ja C 10.02 – Sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmän) mukaiset oman pääoman ehtoiset sijoitukset (CR EQU IRB 1 ja CR EQU IRB 2) 138](#_Toc119077554)

[3.5.1. Yleiset huomautukset 138](#_Toc119077555)

[3.5.2. Positiokohtaiset ohjeet (sovelletaan sekä CR EQU IRB 1 -lomakkeeseen että CR EQU IRB 2 -lomakkeeseen) 140](#_Toc119077556)

[3.6. C 11.00 – Selvitys-/toimitusriski (CR SETT) 144](#_Toc119077557)

[3.6.1. Yleiset huomautukset 144](#_Toc119077558)

[3.6.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 144](#_Toc119077559)

[3.7. C 13.01 - Luottoriski – Arvopaperistamiset (CR SEC) 148](#_Toc119077560)

[3.7.1. Yleiset huomautukset 148](#_Toc119077561)

[3.7.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 148](#_Toc119077562)

[3.8. Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS) 162](#_Toc119077563)

[3.8.1. SEC DETAILS -lomakkeen soveltamisala 162](#_Toc119077564)

[3.8.2 SEC DETAILS -lomakkeen erittely 163](#_Toc119077565)

[3.8.3 C 14.00 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS) 163](#_Toc119077566)

[3.8.4. C 14.01 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS 2) 179](#_Toc119077567)

[3.9. Vastapuoliriski 183](#_Toc119077568)

[3.9.1. Vastapuoliriskilomakkeiden laajuus 183](#_Toc119077569)

[3.9.2. C 34.01 – Johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko 183](#_Toc119077570)

[3.9.2.1. Yleiset huomautukset 183](#_Toc119077571)

[3.9.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 183](#_Toc119077572)

[3.9.3. C 34.02 - Vastapuoliriskivastuut menetelmittäin 185](#_Toc119077573)

[3.9.3.1. Yleiset huomautukset 185](#_Toc119077574)

[3.9.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 186](#_Toc119077575)

[3.9.4. C 34.03 – Vastapuoliriskin standardimenetelmällä (SA-CCR) tai yksinkertaistetulla standardimenetelmällä käsiteltävät vastapuoliriskivastuut 193](#_Toc119077576)

[3.9.4.1. Yleiset huomautukset 193](#_Toc119077577)

[3.9.4.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 193](#_Toc119077578)

[3.9.5. C 34.04 – Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmällä (OEM) käsiteltävät vastapuoliriskivastuut 196](#_Toc119077579)

[3.9.5.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 196](#_Toc119077580)

[3.9.6. C 34.05 – Sisäisen mallin menetelmällä (IMM) käsiteltävät vastapuoliriskivastuut 196](#_Toc119077581)

[3.9.6.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 196](#_Toc119077582)

[3.9.7. C 34.06 – Kaksikymmentä suurinta vastapuolta 198](#_Toc119077583)

[3.9.7.1. Yleiset huomautukset 198](#_Toc119077584)

[3.9.7.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 199](#_Toc119077585)

[3.9.8. C 34.07 – IRB-menetelmä – vastapuoliriskivastuut eriteltyinä vastuuryhmän ja PD-asteikon mukaan 201](#_Toc119077586)

[3.9.8.1. Yleiset huomautukset 201](#_Toc119077587)

[3.9.8.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 201](#_Toc119077588)

[3.9.9. C 34.08 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus 203](#_Toc119077589)

[3.9.9.1. Yleiset huomautukset 203](#_Toc119077590)

[3.9.9.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 203](#_Toc119077591)

[3.9.10. C 34.09 – Luottojohdannaisvastuut 204](#_Toc119077592)

[3.9.10.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 204](#_Toc119077593)

[3.9.11. C 34.10 – Keskusvastapuoliin liittyvät vastuut 205](#_Toc119077594)

[3.9.11.1. Yleiset huomautukset 205](#_Toc119077595)

[3.9.11.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 205](#_Toc119077596)

[3.9.12. C 34.11 – Vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA) yhteismäärän virtalaskelmat sisäisen mallin menetelmän mukaisesti 207](#_Toc119077597)

[3.9.12.1. Yleiset huomautukset 207](#_Toc119077598)

[3.9.12.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 207](#_Toc119077599)

[4. Operatiivisen riskin lomakkeet 209](#_Toc119077600)

[4.1 C 16.00 – Operatiivinen riski (OPR) 209](#_Toc119077601)

[4.1.1 Yleiset huomiot 209](#_Toc119077602)

[4.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 210](#_Toc119077603)

[4.2. Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista tappioista (OPR DETAILS) 213](#_Toc119077604)

[4.2.1. Yleiset huomautukset 213](#_Toc119077605)

[4.2.2. C 17.01: Edellisvuotta koskevat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot ja korvaukset liiketoiminta-alueiden ja tappiotapahtumatyyppien mukaan (OPR DETAILS 1) 215](#_Toc119077606)

[4.2.2.1. Yleiset huomautukset 215](#_Toc119077607)

[4.2.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 215](#_Toc119077608)

[4.2.3. C 17.02: Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista (OPR DETAILS 2) 222](#_Toc119077609)

[4.2.3.1. Yleiset huomautukset 222](#_Toc119077610)

[4.2.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 223](#_Toc119077611)

[5. Markkinariskilomakkeet 225](#_Toc119077612)

[5.1. C 18.00 – Markkinariski: kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien positioriskeihin sovellettava standardimenetelmä (MKR SA TDI) 225](#_Toc119077613)

[5.1.1. Yleiset huomautukset 225](#_Toc119077614)

[5.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 226](#_Toc119077615)

[5.2. C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC) 228](#_Toc119077616)

[5.2.1. Yleiset huomautukset 228](#_Toc119077617)

[5.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 229](#_Toc119077618)

[5.3. C 20.00 – MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP) 231](#_Toc119077619)

[5.3.1. Yleiset huomautukset 231](#_Toc119077620)

[5.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 231](#_Toc119077621)

[5.4. C 21.00 – Markkinariski: osakkeisiin liittyvään positioriskiin sovellettava standardimenetelmä (MKR SA EQU) 234](#_Toc119077622)

[5.4.1. Yleiset huomautukset 234](#_Toc119077623)

[5.4.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 234](#_Toc119077624)

[5.5. C 22.00 – Markkinariski: valuuttakurssiriskiin sovellettavat standardimenetelmät (MKR SA FX) 236](#_Toc119077625)

[5.5.1. Yleiset huomautukset 236](#_Toc119077626)

[5.5.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 237](#_Toc119077627)

[5.6. C 23.00 – Markkinariski: hyödykkeisiin sovellettavat standardimenetelmät (MKR SA COM) 240](#_Toc119077628)

[5.6.1. Yleiset huomautukset 240](#_Toc119077629)

[5.6.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 240](#_Toc119077630)

[5.7. C 24.00 – Markkinariskin sisäiset mallit (MKR IM) 242](#_Toc119077631)

[5.7.1. Yleiset huomautukset 242](#_Toc119077632)

[5.7.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 242](#_Toc119077633)

[5.8. C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA) 245](#_Toc119077634)

[5.8.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 245](#_Toc119077635)

[6. Varovainen arvostus (PruVal) 248](#_Toc119077636)

[6.1. C 32.01 – Varovainen arvostus: käypään arvoon arvostetut varat ja velat (PruVal 1) 248](#_Toc119077637)

[6.1.1. Yleiset huomautukset 248](#_Toc119077638)

[6.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 248](#_Toc119077639)

[6.2. C 32.02 – Varovainen arvostus: pääasiallinen menetelmä (PruVal 2) 254](#_Toc119077640)

[6.2.1. Yleiset huomautukset 254](#_Toc119077641)

[6.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 255](#_Toc119077642)

[6.3. C 32.03 – Varovainen arvostus: malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut (PruVal 3) 265](#_Toc119077643)

[6.3.1. Yleiset huomautukset 265](#_Toc119077644)

[6.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 266](#_Toc119077645)

[6.4 C 32.04 – Varovainen arvostus: keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut (PruVal 4) 268](#_Toc119077646)

[6.4.1. Yleiset huomautukset 268](#_Toc119077647)

[6.4.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 269](#_Toc119077648)

[7. C 33.00 – Saamiset julkisyhteisöiltä (GOV) 271](#_Toc119077649)

[7.1. Yleiset huomautukset 271](#_Toc119077650)

[7.2. ”Julkisyhteisöiltä” olevia saamisia koskevan lomakkeen laajuus 272](#_Toc119077651)

[7.3. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 272](#_Toc119077652)

[8. Järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattaminen (NPE LC) 283](#_Toc119077653)

[8.1. Yleiset huomautukset 283](#_Toc119077654)

[8.2. C 35.01 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISEKSI TEHTÄVIEN VÄHENNYSTEN LASKEMINEN (NPE LC1) 284](#_Toc119077655)

[8.2.1. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet 284](#_Toc119077656)

[8.3. C 35.02 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT, LUKUUN OTTAMATTA ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIA LAINANHOITOJOUSTOLLISIA VASTUITA (NPE LC2) 287](#_Toc119077657)

[8.3.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 287](#_Toc119077658)

[8.4. C 35.03 – ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN LAINANHOITOJOUSTOLLISTEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT (NPE LC3) 289](#_Toc119077659)

[8.4.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet 289](#_Toc119077660)

## I OSA: YLEISET OHJEET

1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT

1.1. RAKENNE

1. Raportointikehys kattaa kaiken kaikkiaan kuusi aihetta:

a) vakavaraisuus, kuvaus lakisääteisestä pääomasta, kokonaisriskin määrä; varovainen arvostus; järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattaminen;

b) ryhmän vakavaraisuus, kuvaus siitä, miten kaikki raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yksittäiset yhteisöt ovat täyttäneet niitä koskevat vakavaraisuusvaatimukset;

c) luottoriski (mukaan luettuina vastapuoli-, laimentumis- ja selvitysriskit);

d) markkinariski (mukaan luettuina kaupankäyntivaraston positioriski, valuuttakurssiriski, hyödykeriski ja vastuun arvonoikaisuriski);

e) operatiivinen riski;

f) saamiset julkisyhteisöiltä.

2. Kunkin lomakkeen osalta annetaan lainsäädäntöviittaukset. Tämä täytäntöönpanoasetuksen osa sisältää tarkemmat lisätiedot kunkin lomakesarjan raportointiin liittyvistä yleisistä näkökohdista sekä positiokohtaiset ohjeet ja validointisäännöt.

3. Laitosten on täytettävä ainoastaan ne lomakkeet, jotka ovat omien varojen vaatimusten määrittämisessä käytetyn menetelmän kannalta merkityksellisiä.

1.2. Numerointikäytäntö

4. Tässä asiakirjassa noudatetaan 5–8 kohdassa esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Kyseisiä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

5. Ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {lomake; rivi; sarake}.

6. Kun on kyse lomakkeen sisällä tehtävistä validoinneista, joissa käytetään ainoastaan kyseiseen lomakkeeseen sisältyviä tietoelementtejä, merkinnöissä ei viitata itse lomakkeeseen: {rivi; sarake}.

7. Lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin: {lomake; rivi}.

8. Asteriskia (\*) käytetään ilmaisemaan, että validointi kohdistuu edellä määriteltyihin riveihin tai sarakkeisiin.

1.3. Merkkikäytäntö

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

10. . [tyhjä]



## OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

1. Kuvaus vakavaraisuudesta (CA)

1.1. Yleiset huomautukset

11. CA-lomakkeet sisältävät tietoa ensimmäiseen pilariin kuuluvista osoittajista (omista varoista, ensisijaisesta pääomasta eli T1-pääomasta ja ydinpääomasta eli CET1-pääomasta), nimittäjästä (omien varojen vaatimuksista) sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU siirtymäsäännösten soveltamisesta, ja ne jakautuvat viiteen lomakkeeseen:

a) CA1-lomake sisältää laitosten omien varojen määrän, joka on ilmoitettava jaettuna niihin omaisuuseriin, joista mainittu määrä muodostuu. Yhteenlaskettuun omien varojen määrään sisältyy eri pääomatyyppeihin kohdistuvien asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU siirtymäsäännösten soveltamisen kokonaisvaikutus.

b) CA2-lomakkeessa esitetään yhteenveto asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa määritellyistä kokonaisriskien määristä;

c) CA3-lomake sisältää osuudet, joille on määritetty asetuksessa (EU) N:o 575/2013 vähimmäistaso, toisen pilarin osuudet ja joitakin muita niihin liittyviä tietoja;

d) CA4-lomake sisältää muun muassa CA1-lomakkeen omaisuuserien laskentaan tarvittavat lisätietoerät sekä direktiivin 2013/36/EU pääomapuskureita koskevia tietoja;

e) CA5-lomake sisältää tietoja, jotka tarvitaan laskettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 siirtymäsäännösten soveltamisen vaikutuksia omiin varoihin. CA5 poistuu käytöstä, kun siirtymäsäännösten voimassaolo päättyy.

12. Kaikkien raportoivien yhteisöjen on käytettävä näitä lomakkeita riippumatta siitä, mitä tilinpäätössäännöstöä ne noudattavat, vaikka tietyt osoittajaan sisältyvät erät koskevatkin nimenomaan IAS/IFRS-tyypin arvostussääntöjä soveltavia yhteisöjä. Nimittäjään sisältyvät tiedot liittyvät yleensä lopullisiin tuloksiin, jotka ilmoitetaan vastaavissa kokonaisriskin määrän laskentaan tarkoitetuissa lomakkeissa.

13. Omien varojen kokonaismäärä koostuu eri pääomatyypeistä: ensisijaisesta pääomasta (T1), joka on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa, ja toissijaisesta pääomasta (T2).

14. asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU siirtymäsäännösten soveltamista käsitellään CA-lomakkeissa seuraavasti:

a) CA1-lomakkeen erät ilmoitetaan yleensä bruttomääräisinä ilman siirtymäkauden oikaisuja. Tämä tarkoittaa sitä, että CA1-lomakkeen eriä koskevat luvut lasketaan lopullisten säännösten mukaisesti (ikään kuin siirtymäsäännöksiä ei olisikaan), paitsi jos on kyse eristä, joiden avulla kuvataan siirtymäsäännösten vaikutuksia. Kutakin pääomatyyppiä (eli CET1-, AT1- ja T2-pääomia) kohden on kolme eri omaisuuserää, joihin sisällytetään kaikki siirtymäsäännöksistä aiheutuvat oikaisut.

b) Siirtymäsäännökset voivat vaikuttaa myös AT1- ja T2-pääomien alijäämään (eli asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan j alakohdalla ja 56 artiklalla säänneltyihin tilanteisiin, joissa tehdyt vähennykset ylittävät AT1- tai T2-pääoman määrän), joten sellaiset erät, jotka sisältävät tämänkaltaisia alijäämiä, voivat kuvastaa epäsuorasti siirtymäsäännösten vaikutuksia.

c) CA5-lomaketta käytetään yksinomaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 siirtymäsäännösten soveltamisesta johtuvasta vaikutuksesta raportointiin.

15. Toisen pilarin vaatimuksia voidaan käsitellä unionissa eri tavoin (direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklan 1 kohta on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä). Asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla vaadittuun vakavaraisuusraportointiin sisällytetään ainoastaan toisen pilarin vaatimusten vaikutukset vakavaraisuussuhteeseen tai tavoitesuhteeseen.

a) Lomakkeet CA1, CA2 ja CA5 sisältävät ainoastaan ensimmäiseen pilariin kuuluvia tietoja.

b) Lomake CA3 sisältää koostetut tiedot toisen pilarin synnyttämien lisävaatimusten vaikutuksista vakavaraisuussuhteeseen. Siinä keskitytään pääasiassa tarkastelemaan tavoitesuhteita. Muuta yhteyttä lomakkeisiin CA1, CA2 tai CA5 ei ole.

c) Lomakkeeseen CA4 sisältyy yksi solu, joka koskee toiseen pilariin liittyviä omien varojen lisävaatimuksia. Tämä solu ei ole validointisääntöjen kautta minkäänlaisessa yhteydessä CA3-lomakkeen vakavaraisuussuhteisiin, vaan se ilmentää direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklan 1 kohtaa, jossa omien varojen lisävaatimukset mainitaan erikseen vaihtoehtona toista pilaria koskevalle päätöksenteolle.

1.2. C 01.00 – OMAT VARAT (CA1)

1.2.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010 | 1. Omat varat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohta ja 72 artikla  Laitoksen omat varat koostuvat sen ensisijaisen pääoman (T1) ja toissijaisen pääoman (T2) summasta. |
| 0015 | 1.1 Ensisijainen pääoma (T1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artikla  Ensisijainen pääoma (T1) on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa. |
| 0020 | 1.1.1 Ydinpääoma (CET1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artikla |
| 0030 | 1.1.1.1 Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja ylikurssirahastot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta, 27–30 artikla, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 0040 | 1.1.1.1.1 Kokonaan maksetut pääomainstrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27–31 artikla  Tähän kohtaan sisällytetään keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien tai vastaavien laitosten pääomainstrumentit (asetuksen (EU) N:o 575/2013 27 ja 29 artikla).  Siihen ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.  Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään tähän, jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät. |
| 0045 | 1.1.1.1.1\* Joista: viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 31 artikla  Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään ydinpääomaan (CET1), jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät. |
| 0050 | 1.1.1.1.2\* Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklan 1 kohdan b, l ja m alakohta  Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 0060 | 1.1.1.1.3 Ylikurssirahasto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan b alakohta  Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Kokonaan maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |
| 0070 | 1.1.1.1.4 (-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla  Näillä tarkoitetaan omaa ydinpääomaa (CET1), joka on raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä, ja ydinpääoman (CET1) instrumenttien määriä, jotka on vähennettävä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014[[1]](#footnote-2) 28 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tätä erää koskevat asetuksen (EU) N:o 575/2013 42 artiklassa säädetyt poikkeukset.  Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.  Erät 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen erässä 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla  Näitä ovat erään 1.1.1.1 kuuluvat ydinpääoman (CET1) instrumentit, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa, ja ydinpääoman (CET1) instrumenttien määrät, jotka on vähennettävä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 28 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä kaupankäyntivarastoon kuuluvat omistusosuudet, jotka on laskettu pitkän nettoposition perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 42 artiklan a alakohdassa esitetyllä tavalla. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 0092 | 1.1.1.1.5 (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ydinpääoman (CET1) instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaan ”sellaiset omat ydinpääoman instrumentit, jotka laitos on tosiasiallisesti tai ehdollisesti velvollinen ostamaan olemassa olevan sopimusvelvoitteen mukaisesti”, on vähennettävä. |
| 0130 | 1.1.1.2 Kertyneet voittovarat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 26 artiklan 2 kohta  Kertyneisiin voittovaroihin sisällytetään edellisen vuoden aikana kertyneet voitot sekä hyväksyttävät kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot. |
| 0140 | 1.1.1.2.1 Edellisvuosien kertyneet voittovarat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan c alakohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohdassa tarkoitetaan kertyneillä voittovaroilla ”edellisten tilikausien lopullisen tuloksen käsittelyn yhteydessä syntyneitä voittoja ja tappioita sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti”. |
| 0150 | 1.1.1.2.2 Hyväksyttävät voitot tai tappiot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 121 alakohta, 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdassa sallitaan kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttäminen kertyneisiin voittovaroihin toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla, mikäli tietyt ehdot täyttyvät.  Toisaalta tappiot on vähennettävä ydinpääomasta (CET1), kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan a alakohdassa todetaan. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai tappio  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta  Ilmoitettava määrä on tilinpäätöksen tuloslaskelmassa ilmoitettu voitto tai tappio. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Ei-hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohta  Tälle riville ei merkitä mitään lukua, jos laitos on ilmoittanut viitekaudelta tappioita, sillä tappiot vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1).  Jos laitos ilmoittaa voittoja, ilmoitetaan se osa voitoista, jota ei voida hyväksyä asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdan mukaisesti (eli voitot, joita ei ole tilintarkastettu, ja ennakoitavissa olevat kulut tai osingot).  Huomattakoon, että kun voittoja ilmoitetaan, vähennettävään määrään on sisällytettävä ainakin väliosingot. |
| 0180 | 1.1.1.3 Kertyneet muut laajan tuloksen erät  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan d alakohta  Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot, ja se lasketaan ennen omiin varoihin sovellettavien suodattimien käyttöä. Ilmoitettava määrä on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 0200 | 1.1.1.4 Muut rahastot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 117 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan e alakohta  Muilla rahastoilla tarkoitetaan asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ”sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä tarkoitettuja rahastoja, jotka on esitettävä sovellettavan tilinpäätösstandardin mukaisesti, lukuun ottamatta kuitenkaan eriä, jotka on jo sisällytetty kertyneisiin muun laajan tuloksen eriin tai kertyneisiin voittovaroihin”.  Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot. |
| 0210 | 1.1.1.5 Yleisten pankkiriskien rahastot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 112 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan f alakohta  Yleisten pankkiriskien rahastoilla tarkoitetaan neuvoston direktiivin 86/635/ETY 38 artiklassa ”niitä summia, jotka luottolaitos päättää panna syrjään sellaisten riskien kattamiseksi, kun tämä pankkitoimintaan liittyvien erityisriskien vuoksi on tarpeen”.  Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot. |
| 0220 | 1.1.1.6 Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 483 artiklan 1, 2 j 3 kohta ja 484–487 artikla  Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä ydinpääomana (CET1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0230 | 1.1.1.7 Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 120 alakohta ja 84 artikla  Tässä tarkoitetaan tytäryritysten vähemmistöosuuksien kaikkien sellaisten määrien summaa, jotka sisältyvät konsolidoituun ydinpääomaan (CET1). |
| 0240 | 1.1.1.8 Muista vähemmistöosuuksista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 479 ja 480 artikla  Tässä ilmoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähemmistöosuuksien oikaisut. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0250 | 1.1.1.9 Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 32–35 artikla |
| 0260 | 1.1.1.9.1 (-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 32 artiklan 1 kohta  Ilmoitettava määrä on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen laitoksen oman pääoman lisäys, joka johtuu arvopaperistetuista omaisuuseristä.  Tähän erään sisällytetään esimerkiksi tuleva marginaalitulo, joka tuottaa laitokselle myyntivoittoa, tai arvopaperistamisen alullepanijoiden tapauksessa arvopaperistettujen omaisuuserien ennakoitujen tulojen aktivoinnista saadut nettovoitot, jotka tarjoavat erillisen turvan arvopaperistetuille omaisuuserille. |
| 0270 | 1.1.1.9.2 Rahavirran suojaus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohta.  Ilmoitettava määrä voi olla positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos rahavirtojen suojauksista syntyy tappiota (eli jos tämä pienentää omaa pääomaa), ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.  Määrästä vähennetään laskentahetkellä odotettavissa olevat verot. |
| 0280 | 1.1.1.9.3 Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyviä omia luottoriskejä koskevista muutoksista aiheutuvat kumulatiiviset voitot ja tappiot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan b alakohta.  Ilmoitettava määrä voi olla positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos oman luottoriskin muutoksista on aiheutunut tappiota (eli jos tämä pienentää omaa pääomaa), ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.  Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään. |
| 0285 | 1.1.1.9.4 Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 33 artiklan 2 kohta  Ilmoitettava määrä voi olla positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos oman luottoriskin muutoksista on aiheutunut tappiota, ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.  Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään. |
| 0290 | 1.1.1.9.5 (-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 105 artikla  Tähän sisällytetään kaupankäyntivarastoon kuuluvien tai kuulumattomien vastuiden käyvän arvon oikaisut, jotka aiheutuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklassa asetetuista tiukemmista varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista. |
| 0300 | 1.1.1.10 (-) Liikearvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artikla |
| 0310 | 1.1.1.10.1 (-) Aineettomiin hyödykkeisiin laskettava liikearvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta  Liikearvolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä ilmoitettava määrä on sama kuin taseessa ilmoitettava määrä. |
| 0320 | 1.1.1.10.2 (-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 37 artiklan b alakohta ja 43 artikla |
| 0330 | 1.1.1.10.3 Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 37 artiklan a alakohta.  Tässä ilmoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrä, jotka mitätöityisivät, jos liikearvo alenisi tai jos se kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 0335 | 1.1.1.10.4 Tytäryritysten liikearvon kirjanpidollinen uudelleenarvostus, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy kolmansiin henkilöihin  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 37 artiklan c alakohta.  Tytäryritysten liikearvon kirjanpidollisen uudelleenarvostuksen määrä, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy muihin henkilöihin kuin ensimmäisen osan II osaston 2 luvun nojalla konsolidoinnin piiriin kuuluviin yrityksiin. |
| 0340 | 1.1.1.11 (-) Muut aineettomat hyödykkeet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artiklan a ja c alakohta  Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa. |
| 0350 | 1.1.1.11.1 (-) Muut aineettomat hyödykkeet ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta  Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa.  Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua aineettomien hyödykkeiden määrää, johon ei kuulu liikearvoa, ja varovaisesti arvostettujen ohjelmistohyödykkeiden määrää, jota ei vähennetä ydinpääomasta (CET1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 (-) Josta ohjelmistohyödykkeet, jotka lasketaan muiksi aineettomiksi hyödykkeiksi ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta  Aineettomiin hyödykkeisiin laskettavat ohjelmistohyödykkeet, jotka vähennetään ydinpääomasta (CET1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 a artiklan mukaisesti. Ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 37 artiklan a alakohdassa säädetyn kohtelun soveltamiseen liittyviä vaikutuksia suhteessa kyseisiin ohjelmistohyödykkeisiin liittyviin laskennallisiin verovelkoihin.  Jos laitos päättää vähentää ohjelmistohyödykkeet täysimääräisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklan mukaisesti delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 a artiklan mukaisen käsittelyn sijaan, tällä rivillä ilmoitettavan määrän on vastattava sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti aineettomiin hyödykkeisiin laskettavien ohjelmistohyödykkeiden määrää. |
| 0360 | 1.1.1.11.2 Muihin aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät laskennalliset verovelat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 37 artiklan a alakohta.  Tässä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos aineettomien hyödykkeiden, joihin ei kuulu liikearvoa ja varovaisesti arvostettuja ohjelmistohyödykkeitä, jota ei tarvitse vähentää ydinpääomasta (CET1) delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 a artiklan mukaisesti, arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 Laskennalliset verovelat, jotka liittyvät aineettomiin hyödykkeisiin laskettaviin ohjelmistohyödykkeisiin  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 37 artiklan a alakohta.  Niiden laskennallisten verovelkojen osuus, jotka liittyvät aineettomiin hyödykkeisiin laskettaviin ohjelmistohyödykkeisiin, jotka vähennetään ydinpääomasta (CET1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 a artiklan tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklan mukaisesti. |
| 0365 | 1.1.1.11.3 Tytäryritysten muiden aineettomien hyödykkeiden kirjanpidollinen uudelleenarvostus, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy kolmansiin henkilöihin  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 37 artiklan c alakohta.  Tytäryritysten muiden aineettomien hyödykkeiden kuin liikearvon kirjanpidollisen uudelleenarvostuksen määrä, joka johdetaan tytäryritysten konsolidoinnista ja joka liittyy muihin henkilöihin kuin ensimmäisen osan II osaston 2 luvun nojalla konsolidoinnin piiriin kuuluviin yrityksiin. |
| 0370 | 1.1.1.12 (-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla |
| 0380 | 1.1.1.13 (-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan d alakohta sekä 40, 158 ja 159 artikla.  Ilmoitettavaa määrää ”ei saa pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrän lisäyksellä tai muiden ylimääräisten verovaikutusten perusteella, joita voi esiintyä, jos varaukset nousevat samalle tasolle kuin odotetut tappiot” (asetuksen (EU) N:o 575/2013 40 artikla). |
| 0390 | 1.1.1.14 (-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 109 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 41 artikla |
| 0400 | 1.1.1.14.1 (-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 109 alakohta ja 36 artiklan 1 kohdan e alakohta  Etuuspohjaisen eläkerahaston varoilla tarkoitetaan ”tapauksen mukaan etuuspohjaisen eläkerahaston tai -järjestelyn varoja, jotka lasketaan sen jälkeen, kun niistä on vähennetty samaan rahastoon tai järjestelyyn liittyvät velvoitteet”.  Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua määrää (jos ne ilmoitetaan erikseen). |
| 0410 | 1.1.1.14.2 Etuuspohjaisen eläkerahaston varoihin liittyvät laskennalliset verovelat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 108 ja 109 alakohta ja 41 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tässä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos etuuspohjaisen eläkerahaston varojen arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 0420 | 1.1.1.14.3 Etuuspohjaisen eläkerahaston varat, joihin on laitokselle myönnetty oikeus käyttää rajoituksettomasti  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 109 alakohta ja 41 artiklan 1 kohdan b alakohta  Tässä kohdassa ilmoitetaan määrä vain siinä tapauksessa, että toimivaltainen viranomainen on antanut etukäteisen luvan pienentää etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää.  Tälle riville sisällytettäville erille annetaan luottoriskivaatimusten edellyttämä riskipaino. |
| 0430 | 1.1.1.15 (-) Ensisijaisen lisäpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan g alakohta ja 44 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (CET1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.  Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat. |
| 0440 | 1.1.1.16 (-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan j alakohta.  Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta ”Erät, jotka on vähennettävä ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä ja jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1)”. Määrä on vähennettävä ydinpääomasta (CET1). |
| 0450 | 1.1.1.17 (-) Finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohta ja 89–91 artikla  Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan ”suoraa tai välillistä omistusosuutta yrityksessä, kun tämä osuus on vähintään 10 prosenttia pääomasta tai äänioikeuksista tai kun sen nojalla on mahdollista vaikuttaa huomattavasti kyseisen yrityksen johtamiseen”.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohdan mukaan huomattavat omistusosuudet voidaan vaihtoehtoisesti joko vähentää ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai niihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa. |
| 0460 | 1.1.1.18 (-) Arvopaperistamispositiot, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artiklan 1 kohta  Tässä erässä ilmoitetaan arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa mutta jotka voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta). |
| 0470 | 1.1.1.19 (-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta ja 379 artiklan 3 kohta  Luottokaupan selvitysriskiin (vaillinaisiin siirtoihin) sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa viisi pankkipäivää toisen sopimusperusteisen maksu-/toimitusvelvoitteen jälkeen transaktion päättymiseen asti selvitysriskin omien varojen vaatimusten mukaisesti. Vaihtoehtoisesti se voidaan vähentää ydinpääomasta (CET1) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta). Jälkimmäisessä tapauksessa se ilmoitetaan tässä erässä. |
| 0471 | 1.1.1.20 (-) Positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä ja johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohta ja 153 artiklan 8 kohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohdan mukaan positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai niihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa. |
| 0472 | 1.1.1.21 (-) Sellaiset oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohta ja 155 artiklan 4 kohta  asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohdan mukaan oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai niihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa. |
| 0480 | 1.1.1.22 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43–46 artikla, 49 artikla sekä 79 artiklan 2 ja 3 kohta  Tässä tarkoitetaan ydinpääomasta (CET1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.  Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (49 artiklan 2 ja 3 kohta). |
| 0490 | 1.1.1.23 (-) Vähennyskelpoiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa laskennallisista verosaamisista, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (kun vähennettävästä osasta on ensin vähennetty laskennallisten verovelkojen osa, joka on kohdistettu väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin kyseisen asetuksen 38 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti). |
| 0500 | 1.1.1.24 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan i alakohta; 43, 45, 47 artikla, 48 artiklan 2 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta sekä 79 artikla  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus.  Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta). |
| 0510 | 1.1.1.25 (-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 2 kohta  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 2 kohdassa säädetyn 17,65 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa tulevista veronalaisista voitoista riippuvista ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvistä laskennallisista verosaamisista sekä suorista, välillisistä ja synteettisistä omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. |
| 0511 | 1.1.1.25.1 (-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä, joka liittyy niiden finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentteihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus |
| 0512 | 1.1.1.25.2 (-) 17.65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä, joka liittyy väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin |
| 0513 | 1.1.1.25A (-) Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan m alakohta ja 47 c artikla |
| 0514 | 1.1.1.25B (-) Vähimmäisarvoa koskevan sitoumuksen alittavat määrät  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan n alakohta ja 132 c artiklan 2 kohta |
| 0515 | 1.1.1.25C (-) Muut odotettavissa olevat verot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan l alakohta  Laskentahetkellä odotettavissa olevat ydinpääoman (CET1) eriin liittyvät muut verot kuin ne verot, jotka on otettu jo huomioon jollakin muulla ydinpääoman (CET1) eriä kuvaavalla rivillä pienentämällä kyseisen ydinpääoman (CET1) erän määrää. |
| 0520 | 1.1.1.26 Muut ensisijaista lisäpääomaa (CET1) koskevat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 469–478 artikla ja 481 artikla  Tässä tarkoitetaan vähennyksiin tehtäviä oikaisuja, jotka aiheutuvat siirtymäsäännöksistä. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0524 | 1.1.1.27 (-) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (CET1) lisävähennykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artikla  Jos laitos päättää vähentää ohjelmistohyödykkeet täysimääräisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklan mukaisesti delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 a artiklan mukaisen käsittelyn sijaan, vähennettävää lisämäärää ei ilmoiteta tällä rivillä vaan rivillä 0352. |
| 0529 | 1.1.1.28 Muut ensisijaisen lisäpääoman (CET1) osatekijät tai vähennykset  Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ydinpääoman (CET1) osatekijää tai ydinpääoman (CET1) osatekijän vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 020–524.  Tätä riviä ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |
| 0530 | 1.1.2 ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artikla |
| 0540 | 1.1.2.1 Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja ylikurssirahastot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 51 artiklan a alakohta, 52, 53 ja 54 artikla, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla |
| 0551 | 1.1.2.1.1 Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseen lasketut pääomainstrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 51 artiklan a alakohta sekä 52, 53 ja 54 artikla  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 0560 | 1.1.2.1.2\* Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan c, e ja f alakohta  Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 0571 | 1.1.2.1.3 Ylikurssirahasto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 51 artiklan b alakohta  Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”kokonaan maksettuihin, suoraan liikkeeseen laskettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |
| 0580 | 1.1.2.1.4 (-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla  Näillä tarkoitetaan omia toissijaisen pääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä, ja toissijaisen pääoman (AT1) instrumenttien määriä, jotka on vähennettävä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 28 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tätä erää koskevat asetuksen (EU) N:o 575/2013 57 artiklassa säädetyt poikkeukset.  Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.  Kohdat 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 144 alakohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla.  Tässä tarkoitetaan kohtaan 1.1.2.1.1 kuuluvia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa, ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien määriä, jotka on vähennettävä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 28 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla. |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla. |
| 0622 | 1.1.2.1.5 (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan a alakohdan mukaan ”omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi” on vähennettävä. |
| 0660 | 1.1.2.2 Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 483 artiklan 4 ja 5 kohta, 484–487 artikla sekä 489–491 artikla  Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä ensisijaisena lisäpääomana (AT1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0670 | 1.1.2.3 Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 83, 85 ja 86 artikla  Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1).  Erillisyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä ensisijainen lisäpääoma (AT1) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 83 artikla) lasketaan mukaan. |
| 0680 | 1.1.2.4 Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 480 artikla  Tässä tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja, jotka kohdistuvat konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisältyvään ehdot täyttävään ensisijaiseen pääomaan (T1). Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0690 | 1.1.2.5 (-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 56 artiklan b alakohta ja 58 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.  Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin täydentävät omat varat. |
| 0700 | 1.1.2.6 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 56 artiklan c alakohta; 59, 60 ja 79 artikla  Tässä tarkoitetaan ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. |
| 0710 | 1.1.2.7 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 56 artiklan d alakohta sekä 59 ja 79 artikla.  Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (AT1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan. |
| 0720 | 1.1.2.8 (-) Ensisijaisen lisäpääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (T2)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan e alakohta.  Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta ”Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))”. |
| 0730 | 1.1.2.9 Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 472, 473 a, 474, 475, 478 ja 481 artikla  Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0740 | 1.1.2.10 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (vähennetään ydinpääomasta (CET1))  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan j alakohta.  Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ei voi olla negatiivinen, mutta ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset voivat ylittää ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sekä siihen liittyvän ylikurssirahaston määrän. Kun näin tapahtuu, ensisijainen lisäpääoma (AT1) on kirjattava nollaksi, ja vähennykset, jotka ylittävät ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1), on tehtävä ydinpääomasta (CET1).  Tätä kohtaa käytettäessä kohtien 1.1.2.1–1.1.2.12 summa ei ole koskaan alle nolla. Jos tähän kohtaan merkitty luku on positiivinen, kohtaan 1.1.1.16 merkityn luvun oltava negatiivinen. |
| 0744 | 1.1.2.11 (-) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) lisävähennykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artikla |
| 0748 | 1.1.2.12 Muut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijät tai vähennykset  Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijää tai ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijän vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 530–744.  Tätä riviä ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten kyseisen asetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |
| 0750 | 1.2 TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 71 artikla |
| 0760 | 1.2.1 Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja ylikurssirahastot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan a alakohta, 63–65 artikla, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 0771 | 1.2.1.1 Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseen lasketut pääomainstrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan a alakohta sekä 63 ja 65 artikla  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.  Pääomainstrumentteihin voi kuulua pääomaa tai velkoja sekä edellytykset täyttäviä etuoikeudeltaan huonompia lainoja. |
| 0780 | 1.2.1.2 (\*) Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklan c, e ja f alakohta ja 64 artikla  Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.  Pääomainstrumentteihin voi kuulua pääomaa tai velkoja sekä etuoikeudeltaan huonompia lainoja. |
| 0791 | 1.2.1.3 Ylikurssirahasto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan b alakohta ja 65 artikla  Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”kokonaan maksettuihin, suoraan liikkeeseen laskettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |
| 0800 | 1.2.1.4 (-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklan b alakohdan i alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla  Näillä tarkoitetaan omia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä, ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien määriä, jotka on vähennettävä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 28 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tätä erää koskevat asetuksen (EU) N:o 575/2013 67 artiklassa säädetyt poikkeukset.  Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.  Erät 1.2.1.4–1.2.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1 (-) Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla  Tässä tarkoitetaan kohtaan 1.2.1.1 kuuluvia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa, ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien määriä, jotka on vähennettävä delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 28 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0840 | 1.2.1.4.2 (-) Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 0841 | 1.2.1.4.3 (-) Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 0842 | 1.2.1.5 (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan a alakohdan mukaan ”omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi” on vähennettävä. |
| 0880 | 1.2.2 Määräajaksi vapautetuista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 483 artiklan 6 ja 7 kohta sekä 484, 486, 488, 490 ja 491 artikla  Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä toissijaisena pääomana (T2). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0890 | 1.2.3 Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 83, 87 ja 88 artikla  Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävien omien varojen kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2).  Erillisyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä toissijainen pääoma (T2) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 83 artikla) lasketaan mukaan. |
| 0900 | 1.2.4 Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 480 artikla  Tässä tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja, jotka kohdistuvat konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) sisältyviin ehdot täyttäviin omiin varoihin. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0910 | 1.2.5 IRB-ylijäämä, joka ylittää hyväksyttävät odotetut tappiot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan d alakohta  Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesti, tämän erän on sisällettävä toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät positiiviset määrät, jotka syntyvät varausten ja odotettujen tappioiden välisestä vertailusta. |
| 0920 | 1.2.6 Yleiset luottoriskioikaisut (standardimenetelmä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan c alakohta.  Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät standardimenetelmän mukaisesti, tämän erän on sisällettävä toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut. |
| 0930 | 1.2.7 (-) Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 66 artiklan b alakohta ja 68 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.  Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 2 ja luokkaan 3 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat. |
| 0940 | 1.2.8 (-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 66 artiklan c alakohta, 68–70 artikla ja 79 artikla  Tässä tarkoitetaan toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. |
| 0950 | 1.2.9 (-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 66 artiklan d alakohta sekä 68, 69 ja 79 artikla.  Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan. |
| 0955 | 1.2.9A (-) Hyväksyttävien velkojen eristä tehtyjen vähennysten määrä, joka ylittää hyväksyttävät velkojen erät  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan e alakohta |
| 0960 | 1.2.10 Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 472, 473 a, 476, 477, 478 ja 481 artikla  Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 0970 | 1.2.11 Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan e alakohta.  Toissijainen pääoma (T2) ei voi olla negatiivinen, mutta toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset voivat ylittää toissijaisen pääoman (T2) sekä siihen liittyvän ylikurssirahaston määrän. Kun näin tapahtuu, toissijainen pääoma (T2) on kirjattava nollaksi, ja vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2), on tehtävä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1).  Tätä kohtaa käytettäessä kohtien 1.2.1–1.2.13 summa ei ole koskaan alle nolla. Jos tähän kohtaan merkitty luku on positiivinen, kohtaan 1.1.2.8 merkityn luvun oltava negatiivinen. |
| 0974 | 1.2.12 (-) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklan nojalla tehtävät toissijaisen pääoman (T2) lisävähennykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artikla |
| 0978 | 1.2.13 Muut toissijaisen pääoman (T2) osatekijät tai vähennykset  Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun toissijaisen pääoman (T2) osatekijää tai toissijaisen pääoman (T2) osatekijästä tehtävää vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 750–974.  Tätä riviä ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten kyseisen asetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |

1.3. C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

1.3.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010 | 1. KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohta sekä 95, 96 ja 98 artikla |
| 0020 | 1\* Josta: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus  Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan. |
| 0030 | 1\*\* Josta: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus  Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 96 artiklan 2 kohdan ja 97 artiklan soveltamisalaan. |
| 0040 | 1.1 LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohta |
| 0050 | 1.1.1 Standardimenetelmä (SA)  CR SA -lomaketta ja SEC SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. |
| 0051 | 1.1.1\* Joista: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen laitoksille EPV:n kuulemisen jälkeen ilmoitettujen asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisten tiukempien vakavaraisuusvaatimusten noudattamiseksi. |
| 0060 | 1.1.1.1 Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot  CR SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät ovat samat kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa, mutta niihin ei kuulu arvopaperistamispositioita. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Valtiot tai keskuspankit  Ks. CR SA -lomake. |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset  Ks. CR SA -lomake. |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset  Ks. CR SA -lomake. |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Kansainväliset kehityspankit  Ks. CR SA -lomake. |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Kansainväliset organisaatiot  Ks. CR SA -lomake. |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Laitokset  Ks. CR SA -lomake. |
| 0130 | 1.1.1.1.07 Yritykset  Ks. CR SA -lomake. |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Vähittäisvastuut  Ks. CR SA -lomake. |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Kiinteistövakuudelliset vastuut  Ks. CR SA -lomake. |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Ks. CR SA -lomake. |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Erityisen suuren riskin sisältävät erät  Ks. CR SA -lomake. |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Katetut joukkolainat  Ks. CR SA -lomake. |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus  Ks. CR SA -lomake. |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Ks. CR SA -lomake. |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset  Ks. CR SA -lomake. |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Muut erät  Ks. CR SA -lomake. |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 Joista: aineettomiin hyödykkeisiin laskettavat ohjelmistohyödykkeet  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka liittyy aineettomiin hyödykkeisiin laskettavien ohjelmistohyödykkeiden siihen osaan, jota ei vähennetä ydinpääomasta (CET1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti mutta joka on riskipainotettu kyseisen asetuksen 113 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0240 | 1.1.2 Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä) |
| 0241 | 1.1.2\* Joista: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen ensin EPV:lle ja sen jälkeen laitoksille ilmoitettujen asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 5 ja 7 kohdan mukaisten tiukempien vakavaraisuusvaatimusten noudattamiseksi. |
| 0242 | 1.1.2\*\* Josta: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen, jotta voidaan noudattaa tiukempia vakavaraisuusvaatimuksia, jotka toimivaltaiset viranomaiset ovat vahvistaneet EPV:tä kuultuaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti ja jotka liittyvät kyseisen asetuksen 125 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 126 artiklan 2 kohdan d alakohdassa vahvistettuihin rajoihin, joita sovelletaan hyväksyttävään vakuuden markkina-arvoon. |
| 0250 | 1.1.2.1 IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä  CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun ei käytetä omia LGD- tai CF-estimaatteja). |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Valtiot ja keskuspankit  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Laitokset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Yritykset – pk-yritykset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Yritykset – erityisrahoitusvastuut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Yritykset – muut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0310 | 1.1.2.2 IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään  CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun käytetään omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja). |
| 0320 | 1.1.2.2.01 Valtiot ja keskuspankit  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0330 | 1.1.2.2.02 Laitokset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0340 | 1.1.2.2.03 Yritykset – pk-yritykset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0350 | 1.1.2.2.04 Yritykset – erityisrahoitusvastuut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0360 | 1.1.2.2.05 Yritykset – muut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0370 | 1.1.2.2.06 Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0380 | 1.1.2.2.07 Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0390 | 1.1.2.2.08 Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0400 | 1.1.2.2.09 Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0410 | 1.1.2.2.10 Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 0420 | 1.1.2.3 Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)  Ks. CR EQU IRB -lomake. |
| 0450 | 1.1.2.5 Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät  Ilmoitettava määrä on asetuksen (EU) N:o 575/2013 156 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettu vastuuerä. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 Joista aineettomiin hyödykkeisiin laskettavat ohjelmistohyödykkeet  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka liittyy aineettomiin hyödykkeisiin laskettavien ohjelmistohyödykkeiden siihen osaan, jota ei vähennetä ydinpääomasta (CET1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti mutta joka on riskipainotettu kyseisen asetuksen 156 artiklan mukaisesti. |
| 0460 | 1.1.3 Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 307, 308 ja 309 artikla |
| 0470 | 1.1.4 Erääntyneet arvopaperistamiset  Ks. CR SEC -lomake. |
| 0490 | 1.2 SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta |
| 0500 | 1.2.1 Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski  Ks. CR SETT -lomake. |
| 0510 | 1.2.2 Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski  Ks. CR SETT -lomake. |
| 0520 | 1.3 POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohta, c alakohdan i alakohta ja c alakohdan iii alakohta sekä 92 artiklan 4 kohdan b alakohta |
| 0530 | 1.3.1 Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (standardimenetelmä (SA)) |
| 0540 | 1.3.1.1 Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit  MKR SA TDI -lomaketta sovelletaan valuuttojen yhteismäärän tasolla. |
| 0550 | 1.3.1.2 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset  MKR SA EQU -lomaketta sovelletaan kansallisten markkinoiden kokonaisarvon tasolla. |
| 0555 | 1.3.1.3 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positioriskeihin sovellettava erityismenetelmä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 348 artiklan 1 kohta, 350 artiklan 3 kohdan c alakohta ja 364 artiklan 2 kohdan a alakohta  Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos pääomavaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 348 artiklan 1 kohdan mukaisesti joko välittömästi tai kyseisen asetuksen 350 artiklan 3 kohdan c alakohdassa vahvistetun ylärajan seurauksena. Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 näitä positioita ei nimenomaisesti luokitella korkoriskin tai osakeriskin piiriin.  Jos sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 348 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä virkkeessä vahvistettua erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on 32 prosenttia kyseisen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvän vastuun nettopositiosta kerrottuna 12,5:llä.  Jos sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 348 artiklan 1 kohdan toisessa virkkeessä vahvistettua erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on pienempi seuraavista kahdesta luvusta: määrä, joka vastaa 32:ta prosenttia kyseisen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvän vastuun nettopositiosta, tai määrä, joka saadaan vähentämällä 40 prosentin osuudesta kyseisessä nettopositiossa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvään vastuuseen liittyvän valuuttakurssiriskin synnyttämien omien varojen vaatimusten määrä, vastaavasti kerrottuna 12,5:llä. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Lisätietoerä: pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan rahoitusinstrumentteihin, joihin kohdistuu korkoriski. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* pelkästään oman pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan rahoitusinstrumentteihin, joihin kohdistuu osakeriski, tai yhdistettyihin instrumentteihin tai jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osatekijät ovat tuntemattomia. |
| 0560 | 1.3.1.4 Ulkomaanvaluutta  Ks. MKR SA FX -lomake. |
| 0570 | 1.3.1.5 Hyödykkeet  Ks. MKR SA COM -lomake. |
| 0580 | 1.3.2 Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)  Ks. MKR IM -lomake. |
| 0590 | 1.4 OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvilla sijoituspalveluyrityksillä tämän erän määrä on nolla. |
| 0600 | 1.4.1 Operatiivisen riskin perusmenetelmä (BIA)  Ks. OPR-lomake. |
| 0610 | 1.4.2 Operatiivisen riskin standardimenetelmä (TSA) / vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)  Ks. OPR-lomake. |
| 0620 | 1.4.3 Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät (AMA)  Ks. OPR-lomake. |
| 0630 | 1.5 KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohta, 96 artiklan 2 kohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tämä kohta koskee ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä. Ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 97 artikla.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava 97 artiklassa tarkoitettu määrä kerrottuna kertoimella 12,5.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava tiedot seuraavasti:  - Jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu määrä on kyseisen asetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on nolla.  - Jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu määrä on kyseisen asetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on tulos, joka saadaan vähentämällä jälkimmäinen määrä edellisestä määrästä. |
| 0640 | 1.6 VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan d alakohta  Ks. CVA-lomake. |
| 0650 | 1.6.1 Kehittynyt menetelmä  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia.  Ks. CVA-lomake. |
| 0660 | 1.6.2 Standardimenetelmä  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia.  Ks. CVA-lomake. |
| 0670 | 1.6.3. Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 385 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia.  Ks. CVA-lomake. |
| 0680 | 1.7 KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 395–401 artikla |
| 0690 | 1.8 MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT  Tämä kohta liittyy asetuksen (EU) N:o 575/2013 3, 458 ja 459 artiklaan, ja kohdassa ilmoitetaan sellaiset riskien määrät, joita ei voida kirjata mihinkään eristä 1.1–1.7.  Laitosten on ilmoitettava määrät, jotka tarvitaan seuraavien vaatimusten noudattamiseksi:  Tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset, jotka komissio on asettanut asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 ja 459 artiklan mukaisesti.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit.  Tällä kohdalla ei ole yhteyttä mihinkään yksityiskohtaiseen lomakkeeseen. |
| 0710 | 1.8.2 Joista: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artikla |
| 0720 | 1.8.2\* Joista: suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artikla |
| 0730 | 1.8.2\*\* Joista: asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artikla |
| 0740 | 1.8.2\*\*\* Joista: rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artikla |
| 0750 | 1.8.3 Joista: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 459 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 459 artikla |
| 0760 | 1.8.4 Joista: asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artikla  Ilmoitettavaan ylimääräisten riskien määrään on sisällytettävä ainoastaan ylimääräiset määrät (esimerkiksi, jos luvun 100 suuruisella vastuulla on 20 prosentin riskipaino ja jos laitos soveltaa siihen asetuksen (EU) N:o 575/2013 3 artiklan nojalla 50 prosentin riskipainoa, kohdassa ilmoitettava määrä on 30). |

1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

1.4.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 0010 | 1 Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan a alakohta  Ydinvakavaraisuussuhde (CET1) suhde on laitoksen ydinpääoma (CET1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 0020 | 2 Ensisijaisen pääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)  Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan a alakohdassa asetettuun vaatimukseen (4,5 %) liittyvä ydinpääoman (CET1) ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen. |
| 0030 | 3 Ydinvakavaraisuussuhde (T1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan b alakohta  Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) on laitoksen ensisijainen pääoma (T1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 0040 | 4 Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)  Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan b alakohdassa asetettuun vaatimukseen (6 %) liittyvä ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen. |
| 0050 | 5 Kokonaisvakavaraisuussuhde  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan c alakohta.  Kokonaisvakavaraisuussuhde on laitoksen omat varat ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 0060 | 6 Kokonaispääoman ylijäämä(+)/alijäämä(–)  Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan c alakohdassa asetettuun vaatimukseen (8 %) liittyvä omien varojen ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen. |
| 0130 | 13 SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %); 2. direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja omien varojen lisävaatimuksia (toisen pilarin vaatimuksia – P2R) kuvaava suhde, joka määritetään *Valvojan arviointiprosessin (SREP) ja valvonnan stressitestien yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa* (EBA SREP GL) annettujen kriteerien mukaisesti.   Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus (TSCR), jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EBA SREP GL -ohjeiden 7.4 ja 7.5 jaksossa.  Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0140 | 13\* TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen ydinvakavaraisuussuhde (CET1) (4,5 %); 2. se osa riviä 0130 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa.   Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ydinpääoman (CET1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0150 | 13\*\* TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukainen vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) (6 %); 2. se osa riviä 0130 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa.   Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ensisijaisen pääoman (T1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0160 | 14 Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. rivillä 0130 tarkoitettu TSCR-suhde; 2. direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Tässä kohdassa ilmoitetaan EBA SREP GL -ohjeiden 7.5 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde.  Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0170 | 14\* OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. rivillä 0140 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava TSCR-suhde; 2. direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0180 | 14\*\* OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. rivillä 0150 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava TSCR-suhde; 2. direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0190 | 15 Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) ja toisen pilarin mukaista pääomaohjeistusta (P2G) kuvaava suhde  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. rivillä 160 tarkoitettu OCR-suhde; 2. jos sovellettavissa, direktiivin 2013/36/EU 104 b artiklan 3 kohdassa tarkoitetut toimivaltaisen viranomaisen ilmoittamat täydentäviä omia varoja koskevat ohjeet (toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus, P2G), suhteena ilmaistuna. Ohjeet on määriteltävä EBA SREP GL -ohjeiden 7.7.1 jakson mukaisesti. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle.   Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0200 | 15\* OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. rivillä 0170 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava OCR-suhde; 2. jos sovellettavissa, se osa riviä 0190 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle.   Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0210 | 15\*\* OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava  Jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summa:   1. rivillä 0180 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava OCR-suhde; 2. jos sovellettavissa, se osa riviä 0190 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle.   Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 0220 | Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(-) ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan ja direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklan vaatimukset  Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklassa asetettuun vaatimukseen (4,5 %) liittyvä ydinpääoman (CET1) ylijäämän tai alijäämän määrä – lukuun ottamatta kyseisen artiklan 3 kohdan nojalla vaadittuja täydentäviä omia varoja ylivelkaantumisriskin hallitsemiseksi – siltä osin kuin kyseisen direktiivin 104 a artiklan vaatimus on täytettävä ydinpääomalla (CET1). Jos laitoksen on käytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan b ja/tai c alakohdan ja/tai direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklan mukaisten vaatimusten täyttämiseksi enemmän ydinpääomaansa (CET1) kuin sitä on käytettävä vaatimusten täyttämiseksi, ilmoitetussa ylijäämässä tai alijäämässä on otettava tämä huomioon.  Tämä määrä kuvastaa sitä ydinpääoman (CET1) määrää, joka on käytettävissä yhteenlasketun puskurivaatimuksen ja muiden vaatimusten täyttämiseksi. |
| 0300 | **Ydinvakavaraisuussuhde (CET1), kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan a alakohta ja kyseisen asetuksen 473 a artiklan 8 kohta |
| 0310 | **Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1), kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan b alakohta ja kyseisen asetuksen 473 a artiklan 8 kohta |
| 0320 | **Kokonaisvakavaraisuussuhde, kun IFRS 9:n siirtymäsääntöjä ei sovelleta**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan c alakohta, kyseisen asetuksen 473 a artiklan 8 kohta |

1.5. C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

1.5.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 0010 | 1. Laskennalliset verosaamiset yhteensä  Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa. |
| 0020 | 1.1 Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 39 artiklan 2 kohta  Tässä tarkoitetaan ennen 23 päivää marraskuuta 2016 syntyneitä laskennallisia verosaamisia, jotka eivät riipu tulevista veronalaisista voitoista ja joihin näin ollen sovelletaan riskipainoa. |
| 0030 | 1.2 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista mutta eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena, minkä vuoksi niihin ei sovelleta mitään kynnysarvoa (eli ne vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1)). |
| 0040 | 1.3 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena ja joiden vähentämiseen ydinpääomasta (CET1) sovelletaan näin ollen asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklassa asetettuja 10 prosentin ja 17,65 prosentin kynnysarvoja. |
| 0050 | 2 Laskennalliset verovelat yhteensä  Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa. |
| 0060 | 2.1 Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 3 ja 4 kohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, joiden osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 3 ja 4 kohdassa asetetut edellytykset eivät täyty. Tähän kohtaan sisällytetään siis laskennalliset verovelat, jotka pienentävät vähennettävää liikearvon, muiden aineettomien hyödykkeiden tai etuuspohjaisen eläkerahaston varojen määrää ja jotka ilmoitetaan CA1-lomakkeen kohdissa 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 ja 1.1.1.14.2. |
| 0070 | 2.2 Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artikla |
| 0080 | 2.2.1 Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja joita ei ole jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0090 | 2.2.2 Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja jotka on jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0093 | 2A Liikaa maksetut verot ja verotuksellisten tappioiden hyvitykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 39 artiklan 1 kohta  Tässä tarkoitetaan liikaa maksettujen verojen ja verotuksellisten tappioiden hyvitysten määrää, jota ei asetuksen (EU) N:o 575/2013 39 artiklan 1 kohdan mukaisesti vähennetä omista varoista; ilmoitettava määrä on määrä ennen riskipainojen soveltamista. |
| 0096 | 2B Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 4 kohta  Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa kyseisen asetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti ottaen huomioon kyseisen asetuksen 470 artiklan, 478 artiklan 2 kohdan ja 473 a artiklan 7 kohdan a alakohdan vaikutus. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista. |
| 0097 | 2C Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 469 artiklan 1 kohdan d alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta sekä 478 artikla  Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä asetuksen (EU) N:o 575/2013 469 artiklan 1 kohdan d alakohdan, 470 artiklan, 478 artiklan 2 kohdan ja 473 a artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa kyseisen asetuksen 472 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista. |
| 0901 | 2W Aineettomiin hyödykkeisiin laskettavat ohjelmistohyödykkeet, joita ei tarvitse vähentää ydinpääomasta (CET1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohta  Laitosten on ilmoitettava varovaisesti arvostettujen ohjelmistohyödykkeiden määrä, jota ei tarvitse vähentää ydinpääomasta (CET1) delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 a artiklan mukaisesti. |
| 0905 | 2Y Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssirahastot, jotka on luokiteltu omaksi pääomaksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti  Sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti omaksi pääomaksi luokiteltujen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien sekä niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä |
| 0906 | 2Z Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit sekä niihin liittyvät ylikurssirahastot, jotka on luokiteltu vieraaksi pääomaksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti  Sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti vieraaksi pääomaksi luokiteltujen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien sekä niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä |
| 0100 | 3. Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta sekä 158 ja 159 artikla.  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 0110 | 3.1 Yhteenlasketut luottoriskioikaisut, muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset, jotka voidaan ottaa odotetun tappion määrän laskennassa huomioon  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 0120 | 3.1.1 Yleiset luottoriskioikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 0130 | 3.1.2 Erityiset luottoriskioikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 0131 | 3.1.3 Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 34, 110 ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 0140 | 3.2 Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 158 artiklan 5, 6 j 10 kohta ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan sellainen odotettu tappio, joka liittyy muihin kuin laiminlyönnin kohteena oleviin vastuisiin. |
| 0145 | 4 Maksukyvyttömistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta sekä 158 ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 0150 | 4.1 Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 0155 | 4.2 Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 158 artiklan 5, 6 j 10 kohta ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömiin vastuisiin liittyvät odotetut tappiot. |
| 0160 | 5 Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylijäämän ylärajan laskennassa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan d alakohta  Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävillä laitoksilla toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävälle varausten ylijäämälle (suhteessa odotettuihin tappioihin) on asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan d alakohdan mukaisesti asetettu ylärajaksi 0,6 prosenttia IRB-menetelmän mukaan lasketuista riskipainotetuista vastuueristä.  Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 0,6 prosentilla), jota käytetään perustana ylärajan laskemiselle. |
| 0170 | 6 Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan c alakohta  Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut asetettuun ylärajaan asti.  Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä. |
| 0180 | 7 Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan c alakohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan c alakohdan mukaisesti toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttäville luottoriskioikaisuille on asetettu ylärajaksi 1,25 prosenttia riskipainotetuista vastuueristä.  Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 1,25 prosentilla), jota käytetään perustana ylärajan laskemiselle. |
| 0190 | 8 Kynnysarvo, jota sovelletaan ei-vähennyskelpoisiin omistusosuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 46 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tämä kohta sisältää kynnysarvon, johon saakka omistusosuuksia finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ei vähennetä. Ilmoitettava määrä koostuu kynnysarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella. |
| 0200 | 9 Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnysarvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta  Tämä kohta sisältää 10 prosentin kynnysarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena.  Ilmoitettava määrä koostuu kynnysarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella. |
| 0210 | 10 Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnysarvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohta  Tämä kohta sisältää 17,65 prosentin kynnysarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena. Tätä kynnysarvoa sovelletaan 10 prosentin kynnysarvon jälkeen.  Kynnysarvo lasketaan siten, että esitettyjen kahden erän osalta kirjattu yhteismäärä ei ylitä 15:tä prosenttia lopullisesta ydinpääomasta (CET1), johon on laskettu kaikki vähennykset muttei siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. |
| 0225 | 11 Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan a alakohta |
| 0230 | 12 Ensisijaisen lisäpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 44, 45, 46 ja 49 artikla |
| 0240 | 12.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 44, 45, 46 ja 49 artikla |
| 0250 | 12.1.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 44, 46 ja 49 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia:  a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää;  b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja  c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 0260 | 12.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0270 | 12.2 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 44 ja 45 artikla |
| 0280 | 12.2.1 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 44 ja 45 artikla  Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.  Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 0290 | 12.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0291 | 12.3.1 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 44 ja 45 artikla |
| 0292 | 12.3.2 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 44 ja 45 artikla |
| 0293 | 12.3.3 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0300 | 13 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 58, 59 ja 60 artikla |
| 0310 | 13.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 58 ja 59 artikla ja 60 artiklan 2 kohta |
| 0320 | 13.1.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 58 artikla ja 60 artiklan 2 kohta  Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia:  a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja  b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0330 | 13.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0340 | 13.2 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 58 ja 59 artikla |
| 0350 | 13.2.1 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 58 ja 59 artikla  Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.  Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0360 | 13.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0361 | 13.3 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 58 ja 59 artikla |
| 0362 | 13.3.1 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 58 ja 59 artikla |
| 0363 | 13.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0370 | 14. Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 68, 69 ja 70 artikla |
| 0380 | 14.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 68 ja 69 artikla ja 70 artiklan 2 kohta |
| 0390 | 14.1.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 68 artikla ja 70 artiklan 2 kohta  Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia:  a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja  b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0400 | 14.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0410 | 14.2 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 68 ja 69 artikla |
| 0420 | 14.2.1 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 68 ja 69 artikla  Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.  Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0430 | 14.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0431 | 14.3 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 68 ja 69 artikla |
| 0432 | 14.3.1 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 68 ja 69 artikla |
| 0433 | 14.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0440 | 15 Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 44, 45, 47 ja 49 artikla |
| 0450 | 15.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 44, 45, 47 ja 49 artikla |
| 0460 | 15.1.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 44, 45, 47 ja 49 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia:  a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää;  b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja  c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 0470 | 15.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0480 | 15.2 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 44 ja 45 artikla |
| 0490 | 15.2.1 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 44 ja 45 artikla  Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.  Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 0500 | 15.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0501 | 15.3 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 44 ja 45 artikla |
| 0502 | 15.3.1 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 44 ja 45 artikla |
| 0503 | 15.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0504 | Ydinpääomasijoitukset (CET1) sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus – 250 prosentin riskipainon soveltaminen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 4 kohta  Tässä tarkoitetaan sellaisia merkittäviä ydinpääomasijoituksia (CET1) finanssialan yhteisöihin, joita ei vähennetä asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaan joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa kyseisen asetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti.  Ilmoitettava määrä on merkittävien sijoitusten määrä ennen riskipainon soveltamista. |
| 0510 | 16 Toissijaisen pääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 58 ja 59 artikla |
| 0520 | 16.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 58 ja 59 artikla |
| 0530 | 16.1.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 58 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia:  a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan d alakohta); ja  b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0540 | 16.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0550 | 16.2 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 58 ja 59 artikla |
| 0560 | 16.2.1 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 58 ja 59 artikla  Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.  Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0570 | 16.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0571 | 16.3 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 58 ja 59 artikla |
| 0572 | 16.3.1 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 58 ja 59 artikla |
| 0573 | 16.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0580 | 17 Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 68 ja 69 artikla |
| 0590 | 17.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 68 ja 69 artikla |
| 0600 | 17.1.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 68 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia:  a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan d alakohta); ja  b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0610 | 17.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0620 | 17.2 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 68 ja 69 artikla |
| 0630 | 17.2.1 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta sekä 68 ja 69 artikla  Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.  Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 0640 | 17.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0641 | 17.3 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 68 ja 69 artikla |
| 0642 | 17.3.1 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta sekä 68 ja 69 artikla |
| 0643 | 17.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position erääntymispäivä on joko sama tai myöhempi kuin pitkän position erääntymispäivä tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 0650 | 18 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (CET1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 46 artiklan 4 kohta, 48 artiklan 4 kohta ja 49 artiklan 4 kohta |
| 0660 | 19 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 60 artiklan 4 kohta |
| 0670 | 20 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (T2)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 70 artiklan 4 kohta |
| 0680 | 21 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artikla  Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.  Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 12.1. |
| 0690 | 22 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artikla  Toimivaltainen viranomainen voi olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.  Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 15.1. |
| 0700 | 23 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artikla  Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.  Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 13.1. |
| 0710 | 24 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artikla  Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.  Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 16.1. |
| 0720 | 25 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artikla  Toimivaltainen viranomainen voi olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.  Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 14.1. |
| 0730 | 26 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artikla  Toimivaltainen viranomainen voi olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.  Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 17.1. |
| 0740 | 27 Yhteenlaskettu puskurivaatimus  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohta |
| 0750 | Yleinen pääomapuskuri  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 1 alakohta ja 129 artikla  Direktiivin 2013/36/EU 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, puskurin määrä on ilmoitettava tällä rivillä. |
| 0760 | Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta  Tällä rivillä ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan mukaisesti.  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 0770 | Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 2 alakohta, 130 artikla ja 135–140 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 0780 | Järjestelmäriskipuskuri  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 5 alakohta sekä 133 ja 134 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 0800 | Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 3 alakohta ja 131 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 0810 | Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 4 alakohta ja 131 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 0820 | 28 Toisen pilarin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset  Direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklan 1 kohta  Jos toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on laskettava toiseen pilariin perustuvia omien varojen lisävaatimuksia, nämä omien varojen lisävaatimukset on raportoitava tällä rivillä. |
| 0830 | 29 Perustamispääoma  Direktiivin 2013/36/EU 12 artikla ja 28–31 artikla sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 93 artikla |
| 0840 | 30 Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 95 artiklan 2 kohdan b alakohta, 96 artiklan 2 kohdan b alakohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta  Ilmoitettava määrä on edellä mainittujen artiklojen soveltamisesta saatava omien varojen vaatimus. |
| 0850 | 31 Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut  Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.  Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.  Poiketen siitä, mitä tämän täytäntöönpanoasetuksen 21 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetään, tämä rivi on aina täytettävä. |
| 0860 | 32 Alkuperäiset vastuut yhteensä  Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.  Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.  Poiketen siitä, mitä tämän täytäntöönpanoasetuksen 21 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetään, tämä rivi on aina täytettävä. |

1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5)

1.6.1 Yleiset huomiot

16. CA5-lomakkeissa esitetään yhteenveto asetuksen (EU) N:o 575/2013 465–491, 494 a ja 494 b artiklassa vahvistettujen siirtymäsäännösten soveltamisalaan kuuluvien omien varojen osatekijöiden ja vähennysten laskennasta.

17. CA5 koostuu seuraavista osista:

a) CA5.1-lomake, jossa esitetään yhteenveto niiden oikaisujen kokonaismäärästä, jotka on tehtävä (CA1-lomakkeessa loppusäännösten mukaisesti ilmoitettujen) omien varojen eri omaisuuserille siirtymäsäännöksiä sovellettaessa. Tämän lomakkeen tietoelementit esitetään CA1-lomakkeen eri pääomaerien ”oikaisuina”, joiden tarkoituksena on heijastaa siirtymäsäännösten vaikutuksia omien varojen eriin.

b) 5.2-lomake, jossa esitetään tarkempia tietoja niiden uusista säännöksistä määräajaksi vapautettujen instrumenttien laskennasta, jotka eivät sisällä valtiontukea.

18. Laitosten on ilmoitettava ensimmäisissä neljässä sarakkeessa oikaisut ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) sekä määrään, jota käsitellään riskipainotettuina varoina. Laitosten on myös ilmoitettava sovellettava prosenttiosuus sarakkeessa 0050 ja hyväksyttävä määrä ilman siirtymäsääntöjen huomioimista sarakkeessa 0060.

19. Laitosten on ilmoitettava CA5-lomakkeen tietoelementit vain sillä kaudella, jonka aikana sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kymmenennessä osassa vahvistettuja siirtymäsäännöksiä.

20. Tietyt siirtymäsäännökset edellyttävät vähennyksiä ensisijaisesta pääomasta (T1). Tällaisissa tapauksissa vähennyksen tai vähennysten jäljelle jäävää määrää sovelletaan ensisijaiseen pääomaan (T1), ja jos ensisijainen lisäpääoma (AT1) ei riitä kattamaan tätä määrää, ylittävä osuus vähennetään ydinpääomasta (CET1).

1.6.2. C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1)

21. Laitosten on ilmoitettava CA5.1-lomakkeessa tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 465–491, 494 a ja 494 b artiklassa vahvistetuista omien varojen eriä koskevista siirtymäsäännöksistä, joita tässä sovelletaan kyseisen asetuksen toisen osan II osastossa vahvistettujen loppusäännösten sijasta.

22. Laitosten on ilmoitettava riveillä 0060–0065 tiedot uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja koskevista siirtymäsäännöksistä. CA5.1-lomakkeen rivillä 0060 ilmoitettavat luvut ilmentävät asetukseen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin sitä sovelletaan 26 päivään kesäkuuta 2019 asti, sisältyviä siirtymäsäännöksiä ja ne voidaan johtaa CA5.2-lomakkeen vastaavista osioista. Rivit 0061–0065 osoittavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 a ja 494 b artiklan siirtymäsäännösten vaikutuksen.

23. Laitosten on ilmoitettava riveillä 0070–0092 tiedot vähemmistöosuuksia ja tytäryritysten liikkeeseen laskemia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja koskevista (asetuksen (EU) N:o 575/2013 479 ja 480 artiklan mukaisista) siirtymäsäännöksistä.

24. Riviltä 0100 alkaen laitosten on ilmoitettava tiedot realisoitumattomia voittoja ja tappioita, vähennyksiä sekä ylimääräisiä suodattimia ja vähennyksiä koskevien siirtymäsäännösten ja IFRS 9:n vaikutuksista.

25. On mahdollista, että ilmenee tapauksia, joissa ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähennykset ylittävät laitoksen ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2). Tämä vaikutus – mikäli se johtuu siirtymäsäännöksistä – on esitettävä CA1-lomakkeessa käyttämällä asianmukaisia soluja. Näin ollen CA5-lomakkeen sarakkeissa esitetyt oikaisut eivät saa sisältää minkäänlaisia käytettävissä olevan pääoman riittämättömyydestä johtuvia heijastusvaikutuksia.

1.6.2.1 Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 0010 | Ydinpääoman (CET1) oikaisut |
| 0020 | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut |
| 0030 | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut |
| 0040 | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut  Sarakkeeseen 0040 sisällytetään asianmukaiset määrät, joilla oikaistaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua kokonaisriskin määrää siirtymäsäännösten johdosta. Ilmoitettavissa määrissä on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun tai kolmannen osan IV osaston säännösten soveltaminen asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Tämä tarkoittaa, että siirtymäkauden määrät, joihin sovelletaan kolmannen osan II osaston 2 tai 3 lukua, ilmoitetaan riskipainotettuina vastuuerinä, kun taas siirtymäkauden määrät, joihin sovelletaan kolmannen osan IV osastoa, vastaavat omien varojen vaatimuksia, jotka on kerrottu kertoimella 12,5.  Vaikka sarakkeet 0010–0030 ovat suorassa yhteydessä CA1-lomakkeeseen, kokonaisriskin määrän oikaisuilla ei ole suoraa yhteyttä sovellettaviin luottoriskiä koskeviin lomakkeisiin. Jos siirtymäsäännöksistä aiheutuu oikaisuja kokonaisriskin määrään, oikaisut on sisällytettävä suoraan lomakkeisiin CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU tai MKR IM. Lisäksi nämä vaikutukset on ilmoitettava CA5.1-lomakkeen sarakkeessa 0040. Näin ollen nämä määrät ovat ainoastaan lisätietoeriä. |
| 0050 | Sovellettava prosenttiosuus |
| 0060 | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta  Tähän sarakkeeseen sisällytetään kunkin instrumentin määrä ennen siirtymäsäännösten soveltamista eli perusmäärä, jota sovelletaan oikaisujen laskentaan. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 0010 | 1. Oikaisujen kokonaismäärä  Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyypeissä sekä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä. |
| 0020 | 1.1 Määräajaksi vapautetut instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 483–491 artikla  Tämä rivi ilmentää eri pääomatyypeissä siirtymäkauden aikana uusista säännöksistä vapautettujen instrumenttien kokonaisvaikutusta. |
| 0060 | 1.1.2 Valtiontukea sisältämättömät instrumentit  Ilmoitettavat määrät saadaan CA5.2-lomakkeen sarakkeesta 060. |
| 0061 | 1.1.3 Erillisyhteisöjen kautta liikkeeseen lasketut instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 a artikla |
| 0062 | 1.1.4 Ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut instrumentit, jotka eivät täytä direktiivin 2014/59/EU 59 artiklan mukaisiin alaskirjaus- tai muuntamisvaltuuksiin liittyviä edellytyksiä tai joihin sovelletaan kuittaus- tai nettoutusjärjestelyjä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artikla  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä yhtä tai useampaa kyseisen asetuksen 52 artiklan 1 kohdan p, q ja r alakohdassa tarkoitettua edellytystä tai kyseisen asetuksen 63 artiklan n, o ja p alakohdassa tarkoitettua edellytystä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan 2 kohdan mukaisesti hyväksyttävien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien tapauksessa noudatetaan kyseisen asetuksen 64 artiklan lyhennystä koskevia säännöksiä. |
| 0063 | 1.1.4.1\* Joista: instrumentit, joihin ei liity lain tai sopimuksen perusteella pakollista alaskirjausta tai muuntamista käytettäessä direktiivin 2014/59/EU 59 artiklan mukaisia valtuuksia  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artikla, 52 artiklan 1 kohdan p alakohta ja 63 artiklan n alakohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä tapauksen mukaan kyseisen asetuksen 52 artiklan 1 kohdan p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä tai kyseisen asetuksen 63 artiklan n alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä.  Tähän sisältyvät myös instrumentit, jotka eivät lisäksi täytä tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan q tai r alakohdassa taikka kyseisen asetuksen 63 artiklan o tai p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä. |
| 0064 | 1.1.4.2\* Joista: instrumentit, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia, jossa ei määrätä direktiivin 2014/59/EU 59 artiklan mukaisten valtuuksien pätevästä ja täytäntöönpanokelpoisesta käytöstä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artikla, 52 artiklan 1 kohdan q alakohta ja 63 artiklan o alakohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä tapauksen mukaan kyseisen asetuksen 52 artiklan 1 kohdan q alakohdassa tai kyseisen asetuksen 63 artiklan o alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä.  Tähän sisältyvät myös instrumentit, jotka eivät lisäksi täytä tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan p tai r alakohdassa taikka kyseisen asetuksen 63 artiklan n tai p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä. |
| 0065 | 1.1.4.3\* Joista: instrumentit, joihin sovelletaan kuittaus- tai nettoutusjärjestelyjä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artikla, 52 artiklan 1 kohdan r alakohta ja 63 artiklan p alakohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 b artiklan soveltamisalaan kuuluvien sellaisten instrumenttien määrä, jotka eivät täytä tapauksen mukaan kyseisen asetuksen 52 artiklan 1 kohdan r alakohdassa tai kyseisen asetuksen 63 artiklan p alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä.  Tähän sisältyvät myös instrumentit, jotka eivät lisäksi täytä tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan p tai q alakohdassa taikka kyseisen asetuksen 63 artiklan n tai o alakohdassa tarkoitettuja edellytyksiä. |
| 0070 | 1.2 Vähemmistöosuudet ja vastaavat osuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 479 ja 480 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten vaikutuksia ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävissä vähemmistöosuuksissa, konsolidoiduksi ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävissä ehdot täyttävissä ensisijaisen pääoman (T1) instrumenteissa ja konsolidoiduksi toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävissä ehdot täyttävissä omissa varoissa. |
| 0080 | 1.2.1 Pääomainstrumentit ja -erät, joita ei hyväksytä vähemmistöosuuksiksi  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 479 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on määrä, joka katsotaan aiemman lainsäädännön mukaisesti konsernin omaksi pääomaksi. |
| 0090 | 1.2.2 Vähemmistöosuuksien sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 84 ja 480 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 0091 | 1.2.3 Ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 85 ja 480 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 0092 | 1.2.4 Ehdot täyttävän toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 87 ja 480 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 0100 | 1.3 Muut siirtymäkauden oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 468–478 artikla ja 481 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyyppeihin tehtävissä vähennyksissä, toteutumattomissa voitoissa ja tappioissa, ylimääräisissä suodattimissa ja vähennyksissä sekä näistä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä. |
| 0111 | 1.3.1.6 Realisoitumattomat voitot ja tappiot tietyistä valtioilta, aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta sekä julkisoikeudellisilta laitoksilta olevista velkasaamisista  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 468 artikla |
| 0112 | 1.3.1.6.1 Joista: määrä A  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 468 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kaavan mukaisesti laskettu määrä A |
| 0140 | 1.3.2 Vähennykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohta ja 469–478 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta vähennyksiin. |
| 0170 | 1.3.2.3. Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla  Määrittäessään edellä mainittujen laskennallisten verosaamisten vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 38 artiklan säännökset, jotka liittyvät laskennallisten verosaamisten pienentämiseen laskennallisilla veroveloilla.  Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä: kokonaismäärä asetuksen (EU) N:o 575/2013 469 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0380 | 1.3.2.9 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset ja finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 470 artiklan 2 ja 3 kohta  Tämän rivin sarakkeessa 0060 ilmoitettava määrä: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 470 artiklan 1 kohta |
| 0385 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 469 artiklan 1 kohdan c alakohta, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla  Tulevista veronalaisista voitoista riippuvien ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten osa, joka ylittää asetuksen (EU) N:o 575/2013 470 artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon. |
| 0425 | 1.3.2.11 Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 471 artikla |
| 0430 | 1.3.3 Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 481 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta ylimääräisiin suodattimiin ja vähennyksiin.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 481 artiklan mukaisesti laitosten on ilmoitettava kohdassa 1.3.3 tiedot, jotka liittyvät direktiivin 2006/48/EY 57 ja 66 artiklan ja direktiivin 2006/49/EY 13 ja 16 artiklan kansallisissa täytäntöönpanosäännöksissä vaadittuihin suodattimiin ja vähennyksiin, joita ei vaadita tämän asetuksen toisessa osassa. |
| 0440 | 1.3.4 IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä aiheutuvat oikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artikla  Laitosten on ilmoitettava tiedot IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä sovellettavien säännösten mukaisesti. |
| 0441 | Lisätietoerä: Staattisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen A2,SA:n ja A2, IRB:n summa  A2,IRB:n tapauksessa ilmoitettava määrä on määrä, josta on vähennetty odotettavissa olevat tappiot asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan 5 kohdan a alakohdan mukaisesti. |
| 0442 | Lisätietoerä: Dynaamisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin ajanjaksolla 1.1.2018–31.12.2019  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen ja summa |
| 0443 | Lisätietoerä: Dynaamisen osan vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin 1.1.2020 alkavalla ajanjaksolla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen A4,SA:n ja A4, IRB:n summa  A4,IRB:n tapauksessa ilmoitettava määrä on määrä, josta on vähennetty odotettavissa olevat tappiot asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan 5 kohdan b ja c alakohdan mukaisesti. |

1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2)

26. Laitosten on ilmoitettava niihin siirtymäsäännöksiin liittyvät tiedot, jotka koskevat uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja, jotka eivät sisällä valtiontukea (asetuksen (EU) N:o 575/2013 484–491 artikla).

1.6.3.1 Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 0010 | Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 3, 4 ja 5 kohta  Hyväksyttävät instrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ilmoitetaan omilla riveillään. |
| 0020 | Rajan laskentaperuste  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 2, 3 ja 4 kohta |
| 0030 | Sovellettava prosenttiosuus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 5 kohta |
| 0040 | Raja  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 2–5 kohta |
| 0050 | (-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 2–5 kohta |
| 0060 | Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä  Ilmoitettavan määrän on vastattava määriä, jotka ilmoitetaan CA5.1-lomakkeen rivin 060 vastaavissa sarakkeissa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 0010 | 1. Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan a alakohdan ehdot täyttävät instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 3 kohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0020 | 2. Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan ca alakohdan ja 154 artiklan 8 ja 9 kohdan ehdot täyttävät instrumentit asetuksen (EU) N:o 575/2013 489 artiklassa määritettyyn rajaan asti  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 4 kohta |
| 0030 | 2.1 Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 4 kohta ja 489 artikla  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0040 | 2.2 Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 489 artikla |
| 0050 | 2.2.1 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 489 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0060 | 2.2.2 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 489 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0070 | 2.2.3 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 489 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0080 | 2.3 Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 487 artiklan 1 kohta  Määrää, joka ylittää uusista säännöksistä määräajaksi vapautetuille ydinpääoman (CET1) instrumenteille asetetun rajan, voidaan käsitellä instrumentteina, jotka voidaan vapauttaa uusista säännöksistä määräajaksi ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteina. |
| 0090 | 3. Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdan ehdot täyttävät erät asetuksen (EU) N:o 575/2013 490 artiklassa määritettyyn rajaan asti  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 5 kohta |
| 0100 | 3.1 Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 490 artikla |
| 0110 | 3.2 Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 490 artikla |
| 0120 | 3.2.1 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 490 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0130 | 3.2.2 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 490 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0140 | 3.2.3 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 490 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 0150 | 3.3 Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 487 artiklan 2 kohta  Määrää, joka ylittää uusista säännöksistä määräajaksi vapautetuille ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille asetetun rajan, voidaan käsitellä instrumentteina, jotka voidaan vapauttaa uusista säännöksistä määräajaksi toissijaisen pääoman (T2) instrumentteina. |

2. RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

2.1. Yleiset huomautukset

27. Lomakkeiden C 06.01 ja C 06.02 tiedot on ilmoitettava, jos omien varojen vaatimukset lasketaan konsolidoidusti. Lomake C 06.02 koostuu neljästä osasta, joilla pyritään keräämään monipuolisia tietoja kaikista niistä yksittäisistä yhteisöistä, jotka on konsolidoitu (raportoiva laitos mukaan lukien):

a) konsolidoinnin piiriin kuuluvat yhteisöt;

b) yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta;

c) tiedot yksittäisten yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen;

d) pääomapuskureita koskevat tiedot.

28. Laitosten, joille on myönnetty vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava ainoastaan sarakkeiden 0010–0060 ja 0250–0400 tiedot.

29. Ilmoitettavissa tiedoissa on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kaikki sovellettavat siirtymäsäännökset, joita sovelletaan asianomaisena raportointipäivänä.

2.2. Yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta

30. Lomakkeen C 06.02 toinen osa (yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta), jossa ovat sarakkeet 0070–0210, on tarkoitettu tietojen keräämiseen luottolaitoksista ja muista säännellyistä rahoituslaitoksista, jotka kuuluvat erityisten vakavaraisuusvaatimusten tosiasialliseen soveltamisalaan yksittäisinä laitoksina. Kyseisessä osassa ilmoitetaan kunkin raportoinnin piiriin kuuluvan yhteisön osalta omien varojen vaatimukset riskiluokittain ja omat varat vakavaraisuustarkoituksiin.

31. Omistusyhteyksien suhteellisen konsolidoinnin tapauksissa omien varojen vaatimuksiin ja omiin varoihin liittyvät luvut heijastavat vastaavia suhteellisia määriä.

2.3. Tiedot yksittäisten yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen

32. Lomakkeen C 06.02 kolmannessa osassa ja lomakkeessa C 06.01 (tiedot kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen, myös niiden yhteisöjen osalta, jotka eivät kuulu erityisten vakavaraisuusvaatimusten tosiasialliseen soveltamisalaan yksittäisinä laitoksina), joissa ovat sarakkeet 0250–0400, pyritään tunnistamaan ryhmään kuuluvat yhteisöt, jotka synnyttävät riskit ja keräävät omat varansa markkinoilta, helposti saatavilla olevien tai vaivattomasti muokattavien tietojen pohjalta ilman, että vakavaraisuussuhdetta tarvitsisi rekonstruoida yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla. Yhteisöjen tasolla sekä riskejä että omia varoja kuvaavat luvut ovat ryhmän lukuihin luettavia osallistumisosuuksia eivätkä yksittäisesti tarkasteltavia vakavaraisuussuhteen osatekijöitä, ja näin ollen niitä ei saa verrata keskenään.

33. Kolmanteen osaan kuuluvat myös konsolidoituihin omiin varoihin hyväksyttävät määrät vähemmistöosuuksista, ehdot täyttävästä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) sekä ehdot täyttävästä toissijaisesta pääomasta (T2).

34. Koska lomakkeen kolmannessa osassa tarkoitetaan ”osallistumisosuuksia”, lomakkeessa ilmoitettavat luvut voivat tarvittaessa erota luvuista, jotka on ilmoitettu ryhmän yksityiskohtaisia vakavaraisuustietoja kuvaavissa sarakkeissa.

35. Periaatteena on poistaa ryhmien sisäiset ristikkäisvastuut yhtenäisellä tavalla sekä riskien että omien varojen osalta, jotta ryhmän konsolidoidussa CA-lomakkeessa ilmoitetut määrät voidaan kattaa laskemalla yhteen kustakin yhteisöstä ”Ryhmän vakavaraisuus” -lomakkeessa ilmoitetut määrät. Suora yhteys CA-lomakkeeseen ei ole mahdollinen silloin kun 1 prosentin kynnysarvo ei ylity.

36. Laitosten on määriteltävä yhteisöjen jaotteluun parhaiten soveltuva menetelmä, jossa otetaan huomioon mahdolliset hajautusvaikutukset markkinariskin ja operatiivisen riskin osalta.

37. Konsolidoidun ryhmän on mahdollista sisältyä toiseen konsolidoituun ryhmään. Tämä tarkoittaa sitä, että alaryhmän yhteisöt on ilmoitettava yhteisöittäin koko ryhmän GS-lomakkeessa, vaikka itse alaryhmään sovellettaisiin raportointivaatimuksia. Jos alaryhmään sovelletaan raportointivaatimuksia, sen on myös ilmoitettava tiedot GS-lomakkeessa yhteisöittäin, vaikka kyseiset tiedot sisältyvät suuremman konsolidoidun ryhmän GS-lomakkeeseen.

38. Laitoksen on ilmoitettava yhteisön osallistumista kuvaavat tiedot silloin, kun sen osuus kokonaisriskin määrästä ylittää 1 prosentin ryhmän kokonaisriskin määrästä, tai silloin, kun sen osuus omien varojen kokonaismäärästä ylittää 1 prosentin ryhmän omien varojen kokonaismäärästä. Tätä kynnystä ei sovelleta sellaisiin tytäryrityksiin eikä alaryhmiin, jotka antavat omia varoja (omiin varoihin sisällytettävien vähemmistöosuuksien tai ehdot täyttävien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien muodossa) ryhmän käyttöön.

2.4. C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – yhteensä (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0250-0400 | KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT  Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet. |
| 0410-0480 | PÄÄOMAPUSKURIT  Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | YHTEENSÄ  Kokonaismäärän on oltava C 06.02 -lomakkeen kaikilla riveillä ilmoitettujen arvojen summa. |

2.5. C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0011-0060 | KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT  Tämä lomake on tarkoitettu tietojen keräämiseen kaikista konsolidoinnin piiriin kuuluvista yhteisöistä yhteisöittäin asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 0011 | NIMI  Konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön nimi |
| 0021 | TUNNUS  Rivin tunnisteen osana olevan koodin on oltava yksilöllinen tunniste kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tämä koodi on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tämä koodi on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus) tai, jos sitä ei ole saatavilla, kansallinen tunnus. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa kaikkina aikoina. Koodilla on aina oltava arvo. |
| 0026 | TUNNUSTYYPPI  Laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa 0021 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus”. Koodin tyyppi on aina ilmoitettava. |
| 0027 | KANSALLINEN TUNNUS  Laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen, kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen tunnisteena sarakkeessa ”Tunnus”. |
| 0030 | LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ/EI)  Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, mikäli yhteisöön sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisia omien varojen vaatimuksia.  Muussa tapauksessa ilmoitetaan ”ei”.   Vähemmistöosuudet:  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 81 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 82 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta  Vähemmistöosuuksien ja tytäryritysten liikkeeseen laskemien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien osalta on huomattava, että tytäryritysten, joiden instrumentteja voidaan pitää hyväksyttävinä, on oltava laitoksia tai yrityksiä, jotka kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 vaatimusten soveltamisalaan sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla. |
| 0035 | YHTEISÖTYYPPI  Yhteisötyyppi ilmoitetaan seuraavien luokkien perusteella:  a) luottolaitos  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohta;  b) sijoituspalveluyritys  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohta;  c) rahoituslaitos (muu)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 20, 21 ja 26 alakohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 26 alakohdassa tarkoitetut rahoituslaitokset, jotka eivät sisälly d, f tai g alakohdan luokkaan;  d) rahoitusalan (seka)holdingyhtiö  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 20 ja 21 alakohta;  e) oheispalveluyritys  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohta;  f) arvopaperistamista varten perustettu erillisyhtiö (securitisation special purpose entity, SSPE)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta;  g) katettujen joukkolainojen yritys  Yhteisö, joka on perustettu laskemaan liikkeeseen katettuja joukkolainoja tai pitämään hallussaan katetulle joukkolainalle asetettua vakuutta, jollei se sisälly mihinkään edellä olevaan a, b tai d–f alakohdan luokkaan;  h) muu yhteisötyyppi  Muu kuin a–g alakohdassa tarkoitettu yhteisö.  Jos yhteisöön ei sovelleta asetusta (EU) N:o 575/2013 tai direktiiviä 2013/36/EU vaan vähintään Basel-säännöksiä vastaavia säännöksiä, asiaankuuluva luokka on määritettävä parhaan kyvyn mukaan. |
| 0040 | **TIETOJEN TASO: täysin konsolidoitu (SF) TAI osittain konsolidoitu (SP)**  Lyhenne ”SF” (solo fully consolidated) ilmoitetaan yksittäisten täysin konsolidoitujen tytäryritysten osalta.  Lyhenne ”SP” (solo partially consolidated) ilmoitetaan yksittäisten osittain konsolidoitujen tytäryritysten osalta. |
| 0050 | **MAAKOODI**  Laitosten on ilmoitettava ISO-standardissa 3166–2 tarkoitettu kaksikirjaiminen maakoodi. |
| 0060 | OMISTUSOSUUS (%)  Tämä prosenttiosuus viittaa emoyrityksen tosiasialliseen pääomaosuuteen tytäryrityksistä. Kun kyseessä on suoraan omistetun tytäryrityksen täysi konsolidointi, tosiasiallinen omistusosuus on esimerkiksi 70 prosenttia. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 16 alakohdan mukaan ilmoitettava omistusosuus tytäryrityksessä saadaan kertomalla osakkeet asianomaisten tytäryritysten välillä. |
| 0070-0240 | YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA  Yksityiskohtaisia tietoja koskevassa osiossa (eli sarakkeissa 0070–0240) kerätään tietoja ainoastaan niistä yhteisöistä ja alaryhmistä, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin (asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luku) ja jotka näin ollen tosiasiallisesti kuuluvat asetuksessa (EU) N:o 575/2013 vahvistettujen tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisten vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalaan (eli joiden osalta vastaus sarakkeessa 0030 oli ”kyllä”).  Tiedot on ilmoitettava kaikista konsolidointiryhmään kuuluvista yksittäisistä laitoksista, joihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia, riippumatta siitä, missä ne sijaitsevat.  Tässä osassa ilmoitettavien tietojen on vastattava laitoksen toimipaikan mukaan määräytyvän lainkäyttöalueen paikallisia vakavaraisuussääntöjä (näin ollen tätä lomaketta varten ei ole tarpeen suorittaa yksittäisenä yrityksenä toista laskentaa emoyrityksenä toimivan laitoksen sääntöjen pohjalta). Kun paikalliset vakavaraisuussäännöt eroavat asetuksesta (EU) N:o 575/2013 eivätkä edellytä vastaavaa erittelyä, tietoja on täydennettävä sikäli kuin yksityiskohtaisia tietoja on saatavilla. Näin ollen tämä osa on faktatietolomake, jossa esitetään yhteenveto ryhmän yksittäisten laitosten laskelmista ja jonka käytössä on huomioitava se, että jotkin näistä laitoksista noudattavat mahdollisesti toisenlaisia vakavaraisuussääntöjä.  **Sijoituspalveluyritysten kiinteiden yleiskustannusten ilmoittaminen:**  Sijoituspalveluyritysten on sisällytettävä kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvät omien varojen vaatimukset niiden vakavaraisuussuhteen laskentaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 95, 96, 97 ja 98 artiklan nojalla.  Kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvä osa kokonaisriskin määrästä on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeessa 0100. |
| 0070 | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 0080–0110 ilmoitettujen erien summa. |
| 0080 | LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava summaa, joka saadaan, kun lasketaan yhteen riskipainotetut vastuuerät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin erät, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0040 ”LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT”, ja omien varojen vaatimusten määrät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin määrät, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0490 ”SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 0090 | POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava niiden omien varojen vaatimusten määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin vaatimukset, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 0100 | OPERATIIVISET RISKIT  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sitä riskin määrää, joka on sama tai vastaava kuin määrä, joka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 0590 ”OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)”.  Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen, mukaan lukien CA2-lomakkeen rivi 0630 ”KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA JOHTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ”. |
| 0110 | MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sellaista riskien määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu. Määrä on CA2-lomakkeen riveillä 0640, 0680 ja 0690 ilmoitettujen määrien summa. |
| 0120-0240 | YKSITYISKOHTAISET TIEDOT OMISTA VAROISTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN KANNALTA  Seuraavissa sarakkeissa ilmoitettavissa tiedoissa on otettava huomioon sen jäsenvaltion paikalliset vakavaraisuussäännöt, jossa yhteisö tai alaryhmä toimii. |
| 0120 | OMAT VARAT  Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa niiden omien varojen määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin omat varat, jotka on ilmoitettava CA1-lomakkeen rivillä 0010 ”OMAT VARAT”. |
| 0130 | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 82 artikla  Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia.  Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin yritysten omistuksessa ja jotka kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen konsolidoinnin piiriin (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja, ylikurssirahastoja ja muita rahastoja).  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 0140 | OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 87 artiklan 1 kohdan b alakohta. |
| 0150 | ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artikla |
| 0160 | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 82 artikla  Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia.  Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 0170 | ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 85 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 0180 | YDINPÄÄOMA (CET1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artikla |
| 0190 | JOSTA: VÄHEMMISTÖOSUUDET  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 81 artikla  Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi asetuksen (EU) N:o 575/2013 84 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 84 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 84 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.  Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia toissijaisen pääoman (CET1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 0200 | OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 84 artiklan 1 kohdan b alakohta. |
| 0210 | ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artikla |
| 0220 | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 82 ja 83 artikla  Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi asetuksen (EU) N:o 575/2013 85 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 85 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 85 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.  Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia toissijaisen pääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 0230 | TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 71 artikla |
| 0240 | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 82 ja 83 artikla  Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi asetuksen (EU) N:o 575/2013 87 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 87 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa kyseisen artiklan 87 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.  Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrän on oltava viitepäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 0250-0400 | YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA |
| 0250-0290 | RISKIOSUUDET  Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu. |
| 0250 | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 0260–0290 ilmoitettujen erien summa. |
| 0260 | LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI  Ilmoitettava määrä muodostuu luottoriskin osalta riskipainotetuista vastuueristä sekä selvitys-/toimitusriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Määrään ei sisällytetä mitään eriä, jotka liittyvät transaktioihin muiden sellaisten yhteisöjen kanssa, jotka kuuluvat konsolidointiryhmän vakavaraisuussuhteen laskentaan. |
| 0270 | POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI  Riskin määrät on markkinariskien osalta laskettava kunkin yhteisön tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Yhteisöjen on ilmoitettava osuutensa kokonaisriskin määristä ryhmään kohdistuvan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osalta. Tässä kohdassa ilmoitettujen määrien summan on vastattava määrää, joka ilmoitetaan konsolidoidun raportin rivillä 0520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 0280 | OPERATIIVISET RISKIT  Kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) sovellettaessa operatiivisen riskin osalta ilmoitettuihin riskin määriin on sisällytettävä hajautusvaikutus.  Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen. |
| 0290 | MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sellaisten riskien määrää, joita ei ole edellä listattu. |
| 0300-0400 | OSUUDET OMISTA VAROISTA  Lomakkeen tämän osan tarkoituksena ei ole edellyttää, että laitokset suorittavat kokonaisvakavaraisuussuhteen täydellisen laskennan kunkin yhteisön tasolla.  Sarakkeiden 0300–0350 tiedot on ilmoitettava niiden konsolidoitujen yhteisöjen osalta, jotka osallistuvat omiin varoihin vähemmistöosuuksien, ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) tai ehdot täyttävien omien varojen välityksellä. Jollei edellä olevan II osan 2.3 luvun viimeisessä kohdassa tarkoitetusta kynnysarvosta muuta johdu, sarakkeiden 0360–0400 tiedot on ilmoitettava kaikkien konsolidoitujen yhteisöjen osalta, jotka osallistuvat omiin varoihin.  Sellaisia yhteisön omia varoja, jotka muut raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yhteisöt ovat sille tuoneet, ei oteta tässä yhteydessä huomioon, vaan sarakkeessa ilmoitetaan ainoastaan netto-osallistumisosuus ryhmän omiin varoihin (pääasiassa kolmansilta osapuolilta kerätyt omat varat ja kertyneet rahastot).  Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu. |
| 0300-0350 | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN  Määrä, joka ilmoitetaan ”EHDOT TÄYTTÄVINÄ OMINA VAROINA, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN”, on asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan II osaston mukaisesti saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja. |
| 0300 | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 87 artikla |
| 0310 | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 85 artikla |
| 0320 | VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 84 artikla  Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen vähemmistöosuuksien määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. |
| 0330 | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 86 artikla  Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. |
| 0340 | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 88 artikla  Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän omien varojen määrä, joka sisällytetään konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. |
| 0350 | LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO |
| 0360-0400 | KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 18 artikla  Määrä, joka ilmoitetaan ”KONSOLIDOITUINA OMINA VAROINA”, on taseesta saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja. |
| 0360 | KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT |
| 0370 | JOSTA: YDINPÄÄOMA (CET1) |
| 0380 | JOSTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1) |
| 0390 | JOSTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA  Tässä kohdassa ilmoitetaan kunkin yhteisön osallistumisosuus konsolidointiryhmän tulokseen (tuloslaskelmaan). Tähän kohtaan sisällytetään vähemmistöosuuksista aiheutuvat tulokset. |
| 0400 | JOSTA: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO  Tässä kohdassa ilmoitetaan raportoivan yhteisön liikearvo tai negatiivinen liikearvo tytäryrityksen osalta. |
| 0410-0480 | PÄÄOMAPUSKURIT  Pääomapuskurien raportoinnin rakenteen GS-lomakkeessa on noudatettava CA4-lomakkeen yleisrakennetta, ja raportoinnissa käytetään samoja käsitteitä. Ilmoitettaessa pääomapuskureita koskevia GS-lomakkeen tietoja asianomaiset määrät on ilmoitettava niiden säännösten mukaisesti, joita soveltamalla määritetään puskurivaatimus ryhmän konsolidoidun aseman perusteella. Ilmoitettavien pääomapuskurien määrien on sen vuoksi vastattava kunkin yhteisön osuuksia ryhmän pääomapuskureihin. Ilmoitettavien määrien on perustuttava direktiivin 2013/36/EU saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettuihin kansallisiin säännöksiin ja asetukseen (EU) N:o 575/2013, niiden yhteydessä mahdollisesti annetut siirtymäsäännökset mukaan luettuina. |
| 0410 | YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohta |
| 0420 | YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 1 alakohta ja 129 artikla  Direktiivin 2013/36/EU 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, se on ilmoitettava tässä solussa. |
| 0430 | LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 2 kohta, 130 artikla ja 135–140 artikla.  Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin konkreettinen määrä. |
| 0440 | JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta  Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan mukaisesti. |
| 0450 | JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 5 alakohta sekä 133 ja 134 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin määrä. |
| 0470 | MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 3 alakohta ja 131 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä. |
| 0480 | MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 4 alakohta ja 131 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä. |

3. Luottoriskilomakkeet

3.1. Yleiset huomautukset

39. Luottoriskiin sovellettavalle standardimenetelmälle ja sisäisten luottoluokitusten menetelmälle (IRB-menetelmälle) on kehitetty erilliset lomakesarjat. Lisäksi on ilmoitettava tiedot erillisistä lomakkeista, jotka koskevat luottoriskin alaisten positioiden maantieteellistä jakautumista, mikäli tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa asetettu sovellettava kynnys ylittyy.

3.1.1. Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi

40. Samaan vastuuryhmään luokiteltavat velallisiin (välittömiin vastapuoliin) sekä takaajiin liittyvät vastuut on ilmoitettava samaan vastuuryhmään kohdistuvana sisäänvirtauksena ja ulosvirtauksena.

41. Vastuun tyyppi ei muutu takauksen luonteisen luottosuojan takia.

42. Jos vastuu on suojattu takauksen luonteisella luottosuojalla, sen suojattu osa on luokiteltava ulosvirtaukseksi esimerkiksi velallisen vastuuryhmässä sekä sisäänvirtaukseksi takaajan vastuuryhmässä. Vastuun tyyppi ei kuitenkaan muutu vastuuryhmän muuttumisen takia.

43. COREP-raportointikehyksen substituutiovaikutus ilmentää vastuun suojattuun osaan tosiasiallisesti sovellettavaa riskipainotuskäsittelyä. Näin ollen vastuun suojattu osa riskipainotetaan standardimenetelmän mukaisesti, ja se on ilmoitettava CR SA -lomakkeessa.

3.1.2. Vastapuoliriskin raportointi

44. Vastapuoliriskipositioihin perustuvat vastuut on ilmoitettava lomakkeissa CR SA tai CR IRB siitä riippumatta, ovatko ne kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä vai kaupankäyntivarastoon kuuluvia eriä.

3.2. C 07.00 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: standardimenetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR SA)

3.2.1. Yleiset huomautukset

45. CR SA -lomakkeissa esitetään tarvittavat tiedot luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennasta standardimenetelmän mukaisesti. Erityisesti lomakkeissa esitetään yksityiskohtaiset tiedot seuraavista:

a) vastuuarvojen jakautuminen eri vastuutyyppien, riskipainojen ja vastuuryhmien mukaan;

b) riskien vähentämiseen käytettävien luottoriskin vähentämistekniikoiden määrä ja tyyppi.

3.2.2. CR SA -lomakkeen soveltamisala

46. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan mukaisesti jokainen standardimenetelmän mukainen vastuu luokitellaan yhteen 16:sta standardimenetelmän vastuuryhmästä omien varojen vaatimusten laskemista varten.

47. CR SA -lomakkeen tiedot on ilmoitettava vastuuryhmien kokonaismäärän osalta sekä erikseen kunkin vastuuryhmän osalta standardimenetelmän mukaisesti. Kokonaismäärää kuvaavat luvut sekä kutakin vastuuryhmää koskevat tiedot ilmoitetaan erillisellä ulottuvuudella.

48. Seuraavat positiot eivät kuitenkaan kuulu CR SA -lomakkeen soveltamisalaan:

a) vastuut, jotka on luokiteltu asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan m alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ”arvopaperistamispositiot” ja jotka ilmoitetaan CR SEC -lomakkeissa;

b) omista varoista vähennetyt vastuut.

49. CR SA -lomakkeen soveltamisalaan kuuluvat seuraavat omien varojen vaatimukset:

a) kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun (Standardimenetelmä) mukaisesti, mukaan luettuna kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti;

b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukainen kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

c) koko liiketoiminnan käsittävä vaillinaisista siirroista syntyvä selvitysriski asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan mukaisesti.

50. Lomakkeen on sisällettävä tiedot kaikista vastuista, joita koskevat omien varojen vaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaan yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun kanssa. Laitosten, jotka soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 94 artiklan 1 kohtaa, on ilmoitettava myös kyseisen asetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut kaupankäyntivarastoon kuuluvat positiot tässä lomakkeessa silloin, kun nämä laitokset soveltavat kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 lukua niitä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan (kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 6 luku sekä V osasto). Näin ollen lomake ei ainoastaan sisällä yksityiskohtaisia tietoja vastuun tyypistä (esimerkiksi taseen erät / taseen ulkopuoliset erät) vaan myös tietoja riskipainojen jakautumisesta kussakin vastuuryhmässä.

51. CR SA -lomakkeessa on lisäksi riveillä 0290–0320 lisätietoeriä, joilla kerätään lisätietoja kiinteistövakuudellisista vastuista ja maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.

52. Nämä lisätietoerät on ilmoitettava ainoastaan seuraavista vastuuryhmistä:

a) saamiset valtioilta tai keskuspankeilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a alakohta);

b) saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan b alakohta);

c) saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan c alakohta);

d) saamiset laitoksilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan f alakohta);

e) saamiset yrityksiltä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan g alakohta);

f) vähittäissaamiset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan h alakohta).

53. Lisätietoerien ilmoittaminen ei vaikuta CR SA -lomakkeessa ilmoitettavien asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a–c ja f–h alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien eikä kyseisen asetuksen 112 artiklan i ja j alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.

54. Lisätietoriveillä ilmoitetaan sellaiset lisätiedot, jotka koskevat vastuuryhmien ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” tai ”kiinteistövakuudelliset vastuut” velalliskokoonpanoa. Vastuut ilmoitetaan näillä riveillä niissä vastuuryhmissä, joihin ne olisi velallisen perusteella ilmoitettu, ellei kyseisiä vastuita olisi luokiteltu vastuuryhmiin ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja ”kiinteistövakuudelliset vastuut”, eli ne ilmoitetaan CR SA -lomakkeen vastuuryhmissä ”saamiset valtioilta ja keskuspankeilta”, ”saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta”, ”saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta”, ”saamiset laitoksilta”, ”saamiset yrityksiltä” ja ”vähittäissaamiset”. Ilmoitettavat luvut ovat kuitenkin samat kuin ne, joita on käytetty riskipainotettujen vastuumäärien laskennassa vastuuryhmissä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja ”kiinteistövakuudelliset vastuut”.

55. Esimerkiksi, jos kyseessä on vastuu, jonka riskin määrä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 127 artiklan mukaisesti ja jonka arvonoikaisut ovat alle 20 prosenttia, nämä tiedot on ilmoitettava CR SA -lomakkeen rivillä 0320 kokonaismäärässä ja vastuuryhmässä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”. Jos kyseinen vastuu on ennen maksukyvyttömyystilaan joutumista ollut laitosvastuu, nämä tiedot on ilmoitettava myös rivillä 0320 vastuuryhmässä ”saamiset laitoksilta”.

3.2.3. Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti

56. Jotta varmistetaan, että vastuut luokitellaan johdonmukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa tarkoitettuihin eri vastuuryhmiin, on sovellettava seuraavanlaista vaiheittaista menetelmää:

a) Ensimmäisessä vaiheessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu on luokiteltava vastaavaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa tarkoitettuun (alkuperäiseen) vastuuryhmään, sanotun kuitenkaan rajoittamatta niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

b) Toisessa vaiheessa vastuut voidaan jaotella uudelleen sisäänvirtauksina ja ulosvirtauksina toisiin vastuuryhmiin sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM) (esimerkiksi takauksia, luottojohdannaisia, rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää).

57. Seuraavia kriteerejä on sovellettava luokiteltaessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita eri vastuuryhmiin (ensimmäinen vaihe) ilman, että rajoitettaisiin vastuiden myöhempää uudelleen jaottelemista sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM), tai rajoitettaisiin niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

58. Kun ensimmäisessä vaiheessa luokitellaan ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita, vastuisiin liittyviä luottoriskin vähentämistekniikoita ei saa ottaa huomioon (ne on sen sijaan otettava nimenomaisesti huomioon toisessa vaiheessa), ellei kyseessä ole tapaus, jossa suojausvaikutus on erottamaton osa vastuuryhmän määrittelyä, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän (kiinteistövakuudelliset vastuut) tapauksessa on asianlaita.

59. asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa ei esitetä kriteerejä vastuuryhmien erottamiselle. Tämä saattaisi merkitä sitä, että tietty vastuu olisi mahdollista luokitella eri vastuuryhmiin, jos luokitteluun ei arviointikriteereissä anneta minkäänlaista priorisointiohjetta. Ilmeisin tapaus koskee vastuiden luokittelua toisaalta saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus, (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohta) sekä toisaalta saamisiin laitoksilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan f alakohta) / saamisiin yrityksiltä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan g alakohta). Tässä tapauksessa on selvä, että kyseisessä asetuksessa noudatetaan kuitenkin epäsuoraa priorisointia, sillä ensin on arvioitava, onko jokin tietty vastuu kelvollinen luokiteltavaksi lyhytaikaisiin saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, ja vasta tämän jälkeen arvioidaan, onko vastuu kelvollinen luokiteltavaksi saamisiin laitoksilta tai saamisiin yrityksiltä. Muutoin on ilmeistä, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ei milloinkaan luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tämä esimerkki on yksi kaikkein ilmeisimmistä tapauksista mutta ei suinkaan ainoa. On syytä huomata, että kriteerit, joita on standardimenetelmän puitteissa käytetty ryhmiä luotaessa, ovat varsin erilaisia (laitosten mukainen luokittelu, vastuun kesto, erääntyneet vastuut jne.), ja tämä onkin ryhmittelyjen erottamattomuuden perimmäinen selitys.

60. Raportoinnin yhdenmukaisuuden ja vertailukelpoisuuden varmistamiseksi on välttämätöntä määritellä priorisointia varten arviointikriteerit, joilla ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista lasketut alkuperäiset vastuut voidaan luokitella vastuuryhmiin rajoittamatta kuitenkaan niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan. Alla päätöksentekokaavion muodossa esitetyt priorisointikriteerit perustuvat niiden asetuksessa (EU) N:o 575/2013 nimenomaisesti asetettujen edellytysten arvioimiseen, jotka koskevat vastuun kelpuuttamista tiettyyn vastuuryhmään, ja, jos sellaisia on olemassa, päätöksiin, joita raportoivat laitokset tai valvoja ovat tehneet tiettyjen vastuuryhmien sovellettavuudesta. Näin ollen tämän raportointia varten suoritettavan vastuun luokitteluprosessin tulos on asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännösten mukainen. Tämä ei kuitenkaan estä laitoksia käyttämästä myös muunlaisia sisäisiä luokittelumenettelyjä, jotka voivat nekin olla yhdenmukaisia kaikkien sovellettavien asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännösten kanssa, ja asianmukaisilla foorumeilla niistä esitettyjä tulkintoja.

61. Vastuuryhmä on asetettava prioriteettiasemaan suhteessa muihin ryhmiin päätöksentekokaavion arviointihierarkiassa (eli ensiksi arvioidaan, voidaanko tietty vastuu luokitella vastuuryhmään, ilman että millään tavalla rajoitetaan arvioinnin lopputulosta), jos tähän ryhmään muussa tapauksessa ei todennäköisesti luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tällainen tapaus on kyseessä silloin, jos priorisointikriteerien puuttuessa jokin vastuuryhmä katsotaan toisten vastuuryhmien alaryhmäksi. Seuraavassa päätöksentekokaaviossa graafisesti esitetyt kriteerit toimisivat sen vuoksi vaiheittaisen prosessin muodossa.

62. Tämän tarkastelun perusteella alla esitetyn päätöksentekokaavion arviointihierarkia noudattaa seuraavaa etenemisjärjestystä:

1. arvopaperistamispositiot;

2. erityisen suuren riskin sisältävät erät;

3. oman pääoman ehtoiset vastuut;

4. maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut;

5. yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut / katettujen joukkolainojen muodossa olevat vastuut (erotetut vastuuryhmät);

6. kiinteistövakuudelliset vastuut;

7. muut erät;

8. saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus;

9. kaikki muut vastuuryhmät (erotetut vastuuryhmät), joihin kuuluvat seuraavat: saamiset valtioilta tai keskuspankeilta, saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta, saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta, saamiset laitoksilta, saamiset yrityksiltä sekä vähittäisvastuut.

63. Silloin, kun on kyse yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevista vastuista ja kun sovelletaan läpikatsomismenetelmää tai sijoitusvaltuutukseen perustuvaa menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 1 ja 2 kohta), kohde-etuuteen liittyvät yksittäiset vastuut (läpikatsomismenetelmän tapauksessa) ja vastuiden yksittäinen ryhmä (sijoitusvaltuutukseen perustuvan menetelmän tapauksessa) otetaan huomioon ja luokitellaan niitä vastaavaan riskipainoluokkaan niiden käsittelyn mukaan. Kaikki yksittäiset vastuut luokitellaan kuitenkin yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa oleville vastuille tarkoitettuun vastuuryhmään

64. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 6 kohdassa tarkoitetut n:nnen tappion korista muodostuvat luottojohdannaiset, joille on annettu luottoluokitus, on luokiteltava suoraan arvopaperistamispositioihin. Jos niille ei ole annettu luottoluokitusta, ne on otettava huomioon vastuuryhmässä ”muut erät”. Jälkimmäisessä tapauksessa sopimuksen nimellisarvo on ilmoitettava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuna alkuperäisenä vastuuna luokassa ”muut riskipainot” (sovellettava riskipaino määräytyy yhteissumman perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 6 kohdan mukaisesti).

65. Toisessa vaiheessa vastuut on jaettava uudelleen substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.

PÄÄTÖKSENTEKOKAAVIO, JONKA POHJALTA ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA LASKETTU ALKUPERÄINEN VASTUU VOIDAAN LUOKITELLA STANDARDIMENETELMÄN VASTUURYHMIIN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 MUKAISESTI

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan m alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Arvopaperistamispositiot |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan k alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Erityisen suuren riskin sisältävät erät (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 128 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan p alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Oman pääoman ehtoiset vastuut (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan l ja o alakohdan vastuuryhmiin? | KYLLÄ | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät vastuut  Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artikla)  Nämä kaksi vastuuryhmää on erotettu toisistaan (ks. läpikatsomismenetelmää koskevat kommentit edellä). Näin ollen vastuun luokitteleminen yhteen niistä on yksinkertaista. |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Kiinteistövakuudelliset vastuut (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan q alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Muut erät |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus |
| EI |  |  |
| Alla luetellut vastuuryhmät on erotettu toisistaan. Näin ollen vastuun luokitteleminen yhteen niistä on yksinkertaista.  Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta  Saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta  Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta  Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta  Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta  Saamiset laitoksilta  Saamiset yrityksiltä  Vähittäisvastuut | | |

3.2.4. Tiettyjen asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä

3.2.4.1. Vastuuryhmä ”saamiset laitoksilta”

66. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 6 ja 7 kohdassa tarkoitetut ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava seuraavalla tavalla:

67. Vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset, on ilmoitettava niitä vastaavissa vastuuryhmissä, joissa ne ilmoitettaisiin myös, jos ne eivät olisi ryhmänsisäisiä vastuita.

68. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 6 ja 7 kohdan mukaan laitos voi päättää toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla olla soveltamatta tämän artiklan 1 kohdan vaatimuksia kyseisen laitoksen vastuisiin, kun vastapuolena on sen emoyritys, tytäryritys tai emoyrityksen tytäryritys taikka yritys, jolla on luottolaitokseen direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu suhde. Tämä merkitsee sitä, että ryhmänsisäiset vastapuolet eivät välttämättä ole vain laitoksia vaan myös muihin vastuuryhmiin luokiteltuja yrityksiä, kuten oheispalveluyrityksiä tai neuvoston direktiivin 83/349/ETY[[2]](#footnote-3) 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja yrityksiä. Näin ollen ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava niitä vastaavassa vastuuryhmässä.

3.2.4.2. Vastuuryhmä ”katetut joukkolainat”

69. Standardimenetelmän mukaiset vastuut on luokiteltava vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” seuraavalla tavalla:

70. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY[[3]](#footnote-4) 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen joukkolainojen on täytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 1 ja 2 kohdan vaatimukset, jotta ne voidaan luokitella vastuuryhmään ”katetut joukkolainat”. Näiden vaatimusten täyttyminen on varmistettava kussakin tapauksessa erikseen. Kuitenkin direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut ja ennen 31 päivää joulukuuta 2007 liikkeeseen lasketut joukkolainat on myös luokiteltava vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 6 kohdan nojalla.

3.2.4.3. Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut”

71. Kun sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettua vaihtoehtoa, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut on ilmoitettavana taseen erinä asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti.

3.2.5. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 0010 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti laskettua vastuuarvoa, jonka laskennassa ei oteta huomioon arvonoikaisuja eikä varauksia, vähennyksiä, luottovasta-arvokertoimia eikä luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta ja jota koskevat seuraavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan 2 kohtaan perustuvat täsmennykset:   1. Sellaisten johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta, joihin liittyy vastapuoliriski (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luku), alkuperäisen vastuun on vastattava vastapuoliriskin vastuuarvoa (ks. sarakkeen 0210 ohjeet). 2. Leasing-sopimusten vastuuarvoihin on sovellettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 7 kohtaa. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on sisällytettävä kirjanpitoarvoon (eli diskontattu arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen päättyessä). 3. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 219 artiklassa säädetyn taseen erien nettoutuksen tapauksessa vastuuarvot on ilmoitettava ottaen huomioon saadun käteisvakuuden määrä.   Jos laitokset käyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan 7a kohdan poikkeusta, niiden on ilmoitettava määrä ABSA, johon sovelletaan 100 prosentin riskipainoa, tässä sarakkeessa vastuuryhmässä ”muut erät”. |
| 0030 | (-) Alkuperäiseen vastuuseen liittyvät arvonoikaisut ja varaukset  Asetus (EU) N:o 575/2013, 24 ja 111 artikla.  Tässä kohdassa tarkoitetaan niitä luottotappioihin liittyviä arvonoikaisuja ja varauksia (110 artiklan mukaiset luottoriskioikaisut), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu, sekä varovaiseen arvostamiseen liittyviä arvonoikaisuja (34 ja 105 artiklan mukaiset muut arvonoikaisut, 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisesti vähennettävät määrät ja omaisuuserään liittyvät muut omien varojen vähennykset). |
| 0040 | Vastuun määrä arvonoikaisujen ja varausten jälkeen  Tässä tarkoitetaan sarakkeiden 0010 ja 0030 summaa. |
| 0050 - 0100 | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määriteltyjä luottoriskin vähentämistekniikoita, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:stä aiheutuva substituutio” kuvatun vastuiden substituution kautta.  Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan.  Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät:  – vakuudet rahoitusvakuuksia koskevan yksinkertaisen menetelmän mukaisesti;  – hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja.  Ks. myös ohjeet kohdassa 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Takauksen luonteinen luottosuoja: oikaistut arvot (GA)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 235 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 239 artiklan 3 kohdassa esitetään takauksen luonteisen luottosuojan korjatun arvon GA laskentakaava. |
| 0050 | Takaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 203 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa määriteltyä takauksen luonteista luottosuojaa, joka ei sisällä luottojohdannaisia. |
| 0060 | Luottojohdannaiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 204 artikla |
| 0070–0080 | Vastikkeellinen luottosuoja  Näissä sarakkeissa tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa määriteltyä vastikkeellista luottosuojaa, johon sovelletaan kyseisen asetuksen 196, 197 ja 200 artiklassa vahvistettuja sääntöjä. Määriin ei saa sisällyttää päänettoutussopimuksia (jotka sisältyvät jo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuun alkuperäiseen vastuuseen).  Sijoituksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artiklassa tarkoitettuihin luottoriskin vaihtolainoihin ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 219 artiklassa tarkoitettuja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina. |
| 0070 | Rahoitusvakuudet: yksinkertainen menetelmä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 1 ja 2 kohta |
| 0080 | Muu vastikkeellinen luottosuoja  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artikla |
| 0090 - 0100 | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1 ja 2 kohta ja 236 artikla  Ulosvirtausten on vastattava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketun alkuperäisen vastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään. Tämä määrä on otettava huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.  Myös samojen vastuuryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava.  Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon. |
| 0110 | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuun nettomäärää, josta on vähennetty arvonoikaisut ja joka jää jäljelle sen jälkeen, kun VASTUUSEEN SOVELLETTAVIEN, SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN seurauksena syntyneet ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on otettu huomioon. |
| 0120-0140 | VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT. VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223–228 artikla. Tähän kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artikla).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artiklassa tarkoitettuja luottoriskin vaihtolainoja ja kyseisen asetuksen 219 artiklassa tarkoitettuja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.  Vaikutus, joka syntyy vakuuden asettamisesta sovellettaessa rahoitusvakuuksien kattavaa menetelmää vastuuseen, jonka vakuutena on hyväksyttävä rahoitusvakuus, on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 223–228 artiklan mukaisesti. |
| 0120 | Vastuun volatiliteettikorjaus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223 artiklan 2 ja 3 kohta  Ilmoitettava määrä on vastuuseen kohdistuvan volatiliteettikorjauksen vaikutus (Eva-E) = E\*He. |
| 0130 | (-) Rahoitusvakuudet: oikaistu arvo (Cvam)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 239 artiklan 2 kohta  Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusvakuudet ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin.  Ilmoitettava määrä vastaa arvoa Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Symbolien C, Hc, Hfx, t, T ja t\* määritelmät löytyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 ja 5 jaksosta. |
| 0140 | (-) joista: volatiliteettikorjaukset ja maturiteettioikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223 artiklan 1 kohta ja 239 artiklan 2 kohta  Ilmoitettava määrä on volatiliteettikorjauksen ja maturiteettioikaisun yhteisvaikutus (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], jossa volatiliteettikorjauksen vaikutus on (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] ja maturiteettioikaisun vaikutus on (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Täysin mukautettu vastuuarvo (E\*)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 220 artiklan 4 kohta, 223 artiklan 2–5 kohta ja 228 artiklan 1 kohta |
| 0160 - 0190 | Taseen ulkopuolisten erien täysin mukautettu vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen mukaan jaoteltuna  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan 1 kohta ja 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohta. Ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 3 kohta ja 228 artiklan 1 kohta.  Ilmoitettujen lukujen on oltava täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. |
| 0200 | Vastuuarvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artikla ja kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakso  Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuuarvoa, jonka laskennassa on huomioitu arvonoikaisut, kaikki luottoriskiä vähentävät tekijät ja luottovasta-arvokertoimet ja jolle annetaan riskipaino asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaan.  Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 7 kohtaa. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on sisällytettävä vastuuarvoon diskontattuna arvonoikaisujen, kaikkien luottoriskiä vähentävien tekijöiden ja luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamisen jälkeen.  Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvot ovat samat kuin sarakkeessa 0210 ilmoitetut. |
| 0210 | Josta: osuus vastapuoliriskistä  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvoa, jota käytetään laskettaessa riskipainotettuja vastuueriä, ts. sen jälkeen kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavia luottoriskin vähentämistekniikoita ja ottaen huomioon kyseisen asetuksen 273 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu vastuiden arvonoikaisusta aiheutuneen tappion vähentäminen.  Sellaisten liiketoimien vastuuarvo, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 291 artiklan mukaisesti.  Tapauksissa, joissa käytetään useampaa kuin yhtä vastapuoliriskimenetelmää yhden vastapuolen osalta, vastapuolen tasolla vähennettävä vastuiden arvonoikaisusta aiheutunut tappio on sisällytettävä niiden riveillä 0090–0130 esitettävien eri nettoutusryhmien vastuuarvoon, jotka kuvastavat kyseisten nettoutusryhmien luottoriskin vähentämisen jälkeisen vastuuarvon suhdetta vastapuolen kokonaisvastuuarvoon luottoriskin vähentämisen jälkeen. Tässä yhteydessä on käytettävä luottoriskin vähentämisen jälkeistä vastuuarvoa lomakkeen C 34.02 saraketta 0160 koskevien ohjeiden mukaisesti. |
| 0211 | Josta: osuus vastapuoliriskistä lukuun ottamatta keskusvastapuolen määrittämiä vastuita  Tässä tarkoitetaan sarakkeessa 0210 ilmoitettuja vastuita lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 301 artiklan 1 kohdassa luetelluista sopimuksista ja liiketoimista aiheutuvia vastuita niin kauan kuin niitä ei ole selvitetty keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien kyseisen asetuksen 300 artiklan 2 alakohdassa määritellyt keskusvastapuoleen liittyvät liiketoimet. |
| 0215 | Riskipainotetut vastuuerät ennen tukikertoimien soveltamista  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa ei oteta huomioon kyseisen asetuksen 501 artiklassa vahvistettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa vahvistettua infrastruktuuritukikerrointa.  Leasing-omaisuuserien jäännösarvon riskipainotettuihin vastuueriin sovelletaan 134 artiklan 7 kohdan viidettä virkettä ja ne lasketaan käyttämällä kaavaa ”1/t \* 100 % \* jäännösarvo”. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on diskonttaamaton arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen lopussa, ja sitä arvioidaan uudelleen säännöllisesti jatkuvan asianmukaisuuden varmistamiseksi. |
| 0216 | (-) Pk-yritysten tukikertoimesta johtuva riskipainotettujen vastuuerien määrän oikaisu  Tässä tarkoitetaan pk-yrityksiin liittyvien maksukykyisten vastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA), jotka lasketaan tapauksesta riippuen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, ja RWEA\*:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0217 | (-) Infrastruktuuritukikertoimesta johtuva riskipainotettujen vastuuerien määrän oikaisu  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti laskettujen riskipainotettujen vastuuerien ja luottoriskiä koskevan oikaistun RWEA:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 a artiklan mukaisesti, kun vastuut liittyvät yhteisöihin, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia fyysisiä rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja. |
| 0220 | Riskipainotetut vastuuerät tukikertoimien soveltamisen jälkeen  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa otetaan huomioon kyseisen asetuksen 501 artiklassa vahvistettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa vahvistettu infrastruktuuritukikerroin.  Leasing-omaisuuserien jäännösarvon riskipainotettuihin vastuueriin sovelletaan 134 artiklan 7 kohdan viidettä virkettä ja ne lasketaan käyttämällä kaavaa ”1/t \* 100 % \* jäännösarvo”. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on diskonttaamaton arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen lopussa, ja sitä arvioidaan uudelleen säännöllisesti jatkuvan asianmukaisuuden varmistamiseksi. |
| 0230 | Joista: osuus, jolla on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a–d, f, g, l, n, o ja q alakohta |
| 0240 | Joista: osuus, joka perustuu valtion luokitukseen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan b–d, f, g, l ja o alakohta |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | Vastuut yhteensä |
| 0015 | joista: maksukyvyttömät vastuut vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 127 artikla  Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”.  Vastuu, joka sisältyy asetuksen (EU) N:o 575/2013 128 artiklan 2 kohdassa olevaan luetteloon tai täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 128 artiklan 3 kohdan tai 133 artiklan kriteerit, on sijoitettava vastuuryhmään ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” tai ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”. Näin ollen muuta kohdentamista ei tarvita, vaikka kyseessä olisikin asetuksen (EU) N:o 575/2013 127 artiklassa tarkoitettu maksukyvytön vastuu. |
| 0020 | joista: Pk-yritykset  Tässä kohdassa ilmoitetaan kaikki pk-yrityksiltä olevat saamiset. |
| 0030 | joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklan vaatimukset. |
| 0035 | joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 a artiklan vaatimukset. |
| 0040 | joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artikla  Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan vastuuryhmässä ”Kiinteistövakuudelliset vastuut”. |
| 0050 | joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut  Tässä tarkoitetaan vastuita, joihin on sovellettu standardimenetelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0060 | joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 148 artiklan 1 kohta |
| 0070-0130 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN  Raportoivan laitoksen ”kaupankäyntivaraston ulkopuoliset” positiot on eriteltävä alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin.  asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan f alakohdassa ja 299 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut vastuut, joihin kohdistuu laitoksen kaupankäyntivarastoon liittyvään liiketoimintaan sisältyvä vastapuoliluottoriski, on luokiteltava vastapuoliluottoriskin alaisiin vastuisiin. Laitosten, jotka soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 94 artiklan 1 kohtaa, on myös eriteltävä kyseisen asetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut ”kaupankäyntivarastoon kuuluvat” positiot alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin. |
| 0070 | Taseen erät, joihin liittyy luottoriski  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0090–0130, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä. |
| 0080 | Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski  Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I luetellut erät.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0090–0130, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä. |
| 0090-0130 | Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski  Tässä tarkoitetaan transaktioita, joihin liittyy vastapuoliriski, ts. johdannaissopimuksia, takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita, pitkän selvitysajan liiketoimia ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending). |
| 0090 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 139 alakohdassa määriteltyjä arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmään kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0130. |
| 0100 | Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 301 artiklan 1 kohdassa lueteltuja sopimuksia ja liiketoimia niin kauan kuin niitä ei ole selvitetty kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määritellyn ehdot täyttävän keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvät liiketoimet, joiden riskipainotetut vastuuerät lasketaan kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti. Ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvillä liiketoimilla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan 2 kohdan mukaisia keskusvastapuoliin liittyviä liiketoimia, joissa keskusvastapuoli on ehdot täyttävä keskusvastapuoli. |
| 0110 | Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltuja johdannaisia ja kyseisen asetuksen 272 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä pitkän selvitysajan liiketoimia.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmiin kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0130. |
| 0120 | Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä  Ks. riviä 0100 koskevat ohjeet. |
| 0130 | Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, joihin sisältyy eri tuoteluokkiin kuuluvia liiketoimia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 11 kohta), ts. johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joiden osalta on olemassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 25 kohdassa määritelty tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus. |
| 0140-0280 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 306 artiklan 1 kohta |
| 0160 | 4 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 305 artiklan 3 kohta |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artiklan 3 kohdan c alakohta. |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklan 2 kohta ja 48 artiklan 4 kohta |
| 0260 | 370 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 471 artikla |
| 0270 | 1 250 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklan 2 kohta ja 379 artikla |
| 0280 | Muut riskipainot  Tätä riviä ei käytetä valtio-, yritys-, laitos- eikä vähittäisvastuita koskeviin vastuuryhmiin.  Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joihin ei sovelleta tässä lomakkeessa lueteltuja riskipainoja,  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 1–5 kohta.  Luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 6 kohta), ilmoitetaan tällä rivillä vastuuryhmässä ”Muut erät”.  Ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 2 kohta ja 152 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 0281-0284 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU)  Nämä rivit täytetään vain vastuuryhmän Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset (CIU) osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 132, 132 a, 132 b ja 132 c artiklan mukaisesti. |
| 0281 | Läpikatsomisperiaate  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 1 kohta. |
| 0282 | Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 2 kohta. |
| 0283 | Vaihtoehtoinen menetelmä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 artiklan 2 kohta |
| 0290-0320 | Lisätietoerät  Rivien 0290–0320 osalta ks. myös selvitys lisätietoerien tarkoituksesta CR SA -lomakkeen yleisessä osassa. |
| 0290 | Liikekiinteistövakuudelliset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohta  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 ja 126 artiklassa tarkoitetusta liikekiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on liikekiinteistöjä. |
| 0300 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa. |
| 0310 | Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohta  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 ja 125 artiklan mukaisesta asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on asuinkiinteistöjä. |
| 0320 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa. |

3.3. Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset omien varojen vaatimukset (CR IRB)

3.3.1. CR IRB -lomakkeen soveltamisala

72. CR IRB -lomakkeen soveltamisala kattaa seuraavat:

i. Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski, johon kuuluvat:

* kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski;
* ostettujen saamisten laimentumisriski;

ii. Kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

iii. Koko liiketoiminnasta aiheutuvat vaillinaiset siirrot.

73. Lomakkeen soveltamisala kattaa vastuut, joiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 151–157 artiklan (IRB-menetelmä) mukaisesti.

74. CR IRB -lomake ei kata seuraavia tietoja:

i. Oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka ilmoitetaan lomakkeessa CR EQU IRB;

ii. Arvopaperistamispositiot, jotka ilmoitetaan lomakkeissa CR SEC ja/tai CR SEC Details;

iii. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan g alakohdassa tarkoitetut ”muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät”. Tämän vastuuryhmän riskipainoksi on asetuksen (EU) N:o 575/2013 156 artiklan mukaisesti asetettava aina 100 prosenttia, paitsi jos on kyse käteisestä rahasta, vastaavista eristä ja saamisista, jotka ovat leasing-omaisuuserien jäännösarvoja. Tämän vastuuryhmän riskipainotetut vastuuerät on ilmoitettava suoraan CA-lomakkeessa;

iv. Vastuun arvonoikaisuriski, joka ilmoitetaan CVA-riskilomakkeessa;

CR IRB -lomake ei edellytä IRB-vastuiden maantieteellistä jaottelua vastapuolen kotipaikan mukaan. Tämä jaottelu suoritetaan CR GB -lomakkeessa.

Kohdat i ja iii eivät koske lomaketta CR IRB 7.

75. Jotta saadaan selvyys siitä, käyttääkö laitos omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja, jokaisesta raportoitavasta vastuuryhmästä on ilmoitettava seuraavat tiedot:

”EI” = kun käytetään valvojan määrittämiä LGD- ja CF-estimaatteja (IRB-perusmenetelmä, Foundation IRB)

”KYLLÄ” = kun käytetään omia LGD- ja CF-estimaatteja (edistynyt IRB-menetelmä, Advanced IRB). Tähän kuuluvat kaikki vähittäisvastuusalkut.

Jos laitos käyttää omia LGD-estimaattejaan laskiessaan riskipainotettuja vastuueriä yhdestä IRB-vastuiden osasta ja valvojan määrittämiä LGD-estimaatteja laskiessaan riskipainotettuja vastuueriä toisesta IRB-vastuiden osasta, laitoksen on ilmoitettava yksi CR IRB -lomakkeen kokonaismäärä F-IRB-positioista ja toinen CR IRB -lomakkeen kokonaismäärä A-IRB-positioista.

3.3.2. CR IRB -lomakkeen rakenne

76. CR IRB koostuu seitsemästä lomakkeesta. CR IRB 1 sisältää yleiskatsauksen IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla riskipainotetut vastuuerät lasketaan, sekä vastuiden kokonaismäärän jakautumisen vastuutyypeittäin. CR IRB 2 sisältää erittelyn vastuiden kokonaismäärästä vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan jaoteltuna (CR IRB 1 -lomakkeen rivillä 0070 ilmoitettavat vastuut). CR IRB 3 sisältää kaikki merkitykselliset luottoriskin pääomavaatimusten laskennassa käytettävät parametrit IRB-malleja varten. CR IBR 4 -lomakkeessa esitetään virtalaskelma luottoriskiin sovellettavan IRB-menetelmän mukaan määritettyjen riskipainotettujen vastuuerien muutoksista. CR IRB 5 sisältää tietoja PD-lukujen toteutumatestauksen tuloksista raportoitujen mallien osalta. CR IRB 6 sisältää kaikki merkitykselliset parametrit, joita käytetään luottoriskin pääomavaatimusten laskennassa erityiskohteiden rahoitukseen sovellettavien ryhmittelykriteerien mukaisesti. CR IRB 7 -lomakkeessa esitetään SA- tai IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvat osuudet vastuuarvosta kussakin merkityksellisessä vastuuryhmässä. Lomakkeiden CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 ja CR IRB 5 tiedot on ilmoitettava erikseen seuraavien vastuu- ja alavastuuryhmien osalta:

1) Kokonaismäärä

(Kokonaismäärää koskevan lomakkeen tiedot on ilmoitettava erikseen IRB-perusmenetelmän ja edistyneen IRB-menetelmän osalta.)

2) Valtiot ja keskuspankit

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan a alakohta)

3) Laitokset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan b alakohta)

4.1) Yritykset – pk-yritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohta). Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa.

4.2) Yritykset – erityisrahoitusvastuut

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 8 kohta)

4.3) Yritykset – muut

(kaikki sellaiset asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetut saamiset yrityksiltä, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 4.1 ja 4.2)

5.1) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – pk-yritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut ja kyseisen asetuksen 154 artiklan 3 kohdan mukaiset kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut). Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa.

5.2) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdassa 5.1)

Kohdissa 5.1 ja 5.2 kiinteistövakuudellisiksi vähittäisvastuiksi katsotaan kaikki vähittäisvastuut, joille on vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta vakuuden arvon ja vastuun välisestä suhteesta tai luoton käyttötarkoituksesta.

5.3) Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut ja 154 artiklan 4 kohdan mukaiset vähittäisvastuut)

5.4) Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.1 ja 5.3). Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa.

5.5) Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.2 ja 5.3).

3.3.3. C 08.01 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR IRB 1)

3.3.3.1 Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-luvun (maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä kuvaavan luvun) on perustuttava asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan säännöksiin. Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien tai -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esimerkiksi vastuiden kokonaismäärää), tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista on ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Vastuuarvoa (sarake 0110) käytetään vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskemiseen.  Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kaikkien ilmoitettujen riskiparametrien tulee olla johdettu vastaavan toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa käytetyistä riskiparametreista.  Valvojan määrittämän yleisen asteikon käyttäminen ei ole tarkoituksenmukaista eikä suotavaa. Jos raportoiva laitos käyttää yhtä ainoaa luokitusasteikkoa tai pystyy ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on tällaista asteikkoa käytettävä.  Muutoin eri luokitusasteikot on yhdistettävä ja järjestettävä seuraavien kriteerien mukaisesti: Eri luokitusasteikkojen vastapuoliluokat ryhmitetään ja asetetaan järjestykseen kullekin vastapuoliluokalle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan. Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä. Myös jatkuvien luokitusasteikkojen tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten kanssa on sovittava ilmoitettavien luokkien määrän pienentämisestä.  Laitosten on otettava etukäteen yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen, jos ne haluavat ilmoittaa sisäisten luokkien lukumäärästä poikkeavan luokkamäärän.  Luokitusasteikon viimeinen luokka tai viimeiset luokat on varattava maksukyvyttömyystilassa oleville vastuille, joiden PD on 100 prosenttia.  Keskimääräisen PD-luvun painottamiseen on käytettävä sarakkeessa 110 ilmoitettua vastuuarvoa. Vastuilla painotettu keskimääräinen PD-luku on laskettava ottaen huomioon kaikki tietyllä rivillä ilmoitetut vastuut. Rivillä, jolla ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, keskimääräinen PD-luku on 100 prosenttia. |
| 0020 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo, joka on laskettu ennen minkäänlaisten arvonoikaisujen, varausten, luottoriskin vähentämistekniikoista aiheutuvien vaikutusten tai luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamista.  Alkuperäinen vastuuarvo on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklan ja kyseisen asetuksen 166 artiklan 1, 2, 4, 5, 6 ja 7 kohdan mukaisesti.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 3 kohtaan perustuva vaikutus (lainojen ja talletusten tase-erien nettoutuksen vaikutus) on ilmoitettava erikseen vastikkeellisena luottosuojana, joten se ei pienennä alkuperäistä vastuuta.  Sellaisten johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta, joihin liittyy vastapuoliriski (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luku), alkuperäisen vastuun on vastattava vastapuoliriskistä aiheutuvaa vastuuarvoa (ks. sarakkeen 0130 ohjeet). |
| 0030 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu kaikista asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 ja 5 alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen vastuista, joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0040-0080 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määriteltyä luottoriskin vähentämistä, jolla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO” määritellyn vastuiden substituution kautta. |
| 0040-0050 | **TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**  Takauksen luonteinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa.  Silloin kun takauksen luonteisella luottosuojalla on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos sitä käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa takauksen luonteisen luottosuojan ylärajan. |
| 0040 | TAKAUKSET  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 236 artiklan 3 kohdassa määritelty korjattu arvo (GA).  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja asetuksen (EU) N:o 575/2013 183 artiklan mukaisesti (3 kohtaa lukuun ottamatta), on ilmoitettava sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo.  Takaukset on ilmoitettava sarakkeessa 0040 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, takauksen määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0150.  Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 0220. |
| 0050 | **LUOTTOJOHDANNAISET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 236 artiklan 3 kohdassa määritelty korjattu arvo (GA).  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja asetuksen (EU) N:o 575/2013 183 artiklan 3 kohdan mukaisesti, on ilmoitettava sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.  Kun LGD-lukua on korjattu, luottojohdannaisten määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0160.  Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 0220. |
| 0060 | **MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuun PD-lukuun, alkuperäisen vastuun arvo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista muodostaa vakuuden ylärajan.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artiklan 1 kohtaa.  Kun käytetään omia LGD-lukuja, on ilmoitettava ne luottoriskin vähentämistekniikat, jotka vaikuttavat PD-lukuun. Asianmukainen nimellis- tai markkina-arvo on ilmoitettava.  Kun LGD-lukua on korjattu, määrä ilmoitetaan sarakkeessa 170. |
| 0070-0080 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO**  Ulosvirtausten on vastattava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketun alkuperäisen vastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa vastapuoliluokasta tai -ryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen takaajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena takaajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään.  Myös samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa vastapuoliluokkien tai -ryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on otettava huomioon.  Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon.  Nämä sarakkeet täytetään vain silloin, kun laitokset ovat saaneet toimivaltaiselta viranomaiseltaan luvan käsitellä näitä vakuudellisia vastuita standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan mukaisesti tai luokitella vastuut vastuuryhmiin takaajan ominaisuuksien perusteella. |
| 0090 | **VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka on luokiteltu vastaavaan vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ja vastuuryhmään sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset. |
| 0100, 0120 | Josta: taseen ulkopuoliset erät  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 0110 | **VASTUUARVO**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan ja kyseisen asetuksen 230 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukaisesti määritetyt vastuuarvot.  Liitteessä I tarkoitettujen instrumenttien osalta on sovellettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8, 9 ja 10 kohdan mukaisia luottovasta-arvokertoimia ja prosenttiosuuksia laitoksen valitsemasta menetelmästä riippumatta.  Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvot ovat samat kuin sarakkeessa 0130 ilmoitetut. |
| 0130 | Josta: osuus vastapuoliriskistä  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0210 ohjeet. |
| 0140 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään vastuuarvo kaikista asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 ja 5 alakohdassa tarkoitettuihin yhteisöihin liittyvistä vastuista, joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0150-0210 | **LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY**  Näihin sarakkeisiin ei sisällytetä sellaisia luottoriskin vähentämistekniikoita, jotka vaikuttavat LGD-estimaatteihin luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutusten soveltamisen seurauksena.  Ilmoitettavien vakuusarvojen yläraja on vastuiden arvo.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 228 artiklan 2 kohta, 230 artiklan 1 ja 2 kohta ja 231 artikla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, toimitaan seuraavasti:  – Takauksen luonteisen luottosuojan kohdalla on otettava huomioon valtioilta, keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 2 kohta.  – Vastikkeellisen luottosuojan kohdalla LGD-estimaateissa on otettava huomioon vakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| 0150 | **TAKAUKSET**  Ks. sarakkeen 0040 ohjeet. |
| 0160 | **LUOTTOJOHDANNAISET**  Ks. sarakkeen 0050 ohjeet. |
| 0170 | **KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Ilmoitetaan laitoksen sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.  Tässä otetaan huomioon ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 212 artiklassa asetetut kriteerit. |
| 0171 | **KÄTEISTALLETUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan a alakohta  Tässä ilmoitetaan kolmanteen laitokseen tehdyt käteistalletukset tai sen hallussa olevat käteiseen verrattavat instrumentit, jotka on pantattu luottoa myöntävälle laitokselle. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| 0172 | **HENKIVAKUUTUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan b alakohta  Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| 0173 | **KOLMANNEN OSAPUOLEN HALLUSSA OLEVAT INSTRUMENTIT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan c alakohta  Tähän sisältyvät kolmannen laitoksen liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka kyseinen laitos ostaa takaisin pyynnöstä. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. Tässä sarakkeessa ei ilmoiteta niitä vastuita, jotka kuuluvat kolmannen osapuolen hallussa oleviin instrumentteihin, jos laitos asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsittelee pyynnöstä takaisin ostettuja instrumentteja, jotka voidaan hyväksyä kyseisen asetuksen 200 artiklan c alakohdan mukaisesti, kuten liikkeeseen laskevan laitoksen antamaa takausta. |
| 0180 | **HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET**  Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusinstrumentit ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakson mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 197 artiklan mukaisten hyväksyttävien rahoitusvakuuksien osalta on ilmoitettava kyseisen asetuksen 223 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu korjattu arvo (Cvam).  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon rahoitusvakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 0190-0210 | **MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 1–8 kohdan ja 229 artiklan mukaisesti.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon muut vakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| 0190 | **KIINTEISTÖT**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 2, 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 7 kohta). Katso myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 229 artikla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on arvioitu markkina-arvo. |
| 0200 | **MUUT REAALIVAKUUDET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös muuta omaisuutta kuin kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 229 artiklan 3 kohta.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 0210 | **SAAMISET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 5 kohdan ja 229 artiklan 2 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 0220 | **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**  Tässä tarkoitetaan takauksia ja luottojohdannaisia, jotka kattavat velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevia vastuita asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 3 kohdan mukaisesti ja ottaen huomioon kyseisen asetuksen 202 artikla ja 217 artiklan 1 kohta.  Ilmoitettavat arvot eivät saa ylittää vastaavien vastuiden arvoa. |
| 0230 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Kaikki luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa määriteltyihin LGD-arvoihin on otettava huomioon. Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua LGD-arvoa.  Maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden kohdalla on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohta.  Sarakkeessa 0110 tarkoitettua vastuuarvoa on käytettävä vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen.  Kaikki vaikutukset otetaan huomioon (eli kiinteistövakuudellisiin vastuisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 4 kohdan mukaisesti sovellettavan alarajan vaikutukset on myös sisällytettävä raportointiin).  Laitoksilla, jotka soveltavat IRB-menetelmää mutta eivät käytä omia LGD-estimaatteja, rahoitusvakuuksien luottoriskin vähennysvaikutukset on otettava huomioon E\*-arvossa eli täysin mukautetussa vastuuarvossa ja sen jälkeen asetuksen (EU) N:o 575/2013 228 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa LGD\*-arvossa.  Kuhunkin PD-luokitettuun ”vastapuoliluokkaan tai -ryhmään” liittyvä vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo saadaan PD-luokan/-ryhmän vastuille annettujen LGD-arvojen keskiarvosta, joka on painotettu sarakkeen 0110 vastaavalla vastuuarvolla.  Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta.  Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua LGD-arvoa.  Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskennan on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikoissa.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. Kun PD arvioidaan erityiskohteiden rahoitukseen liittyville vastuille, ilmoitettavien tietojen on perustuttava omiin LGD-estimaatteihin tai lakisääteisiin LGD-arvoihin.  Vastuita ja niihin liittyviä LGD-arvoja, jotka koskevat suuria säänneltyjä finanssialan yhteisöjä ja sääntelemättömiä finanssialan yhteisöjä, ei saa sisällyttää sarakkeen 0230 laskentaan, vaan ne sisällytetään ainoastaan sarakkeen 0240 laskentaan. |
| 0240 | **SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tässä ilmoitetaan vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo (%) kaikista vastuista, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitetuilta suurilta finanssialan yhteisöiltä ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa tarkoitetuilta sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0250 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)**  Ilmoitettava arvo on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklan mukaisesti. Vastuuarvoa (sarake 0110) käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava päivinä.  Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäisvastuut” osalta. |
| 0255 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA**  Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1, 2, 3 ja 4 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 154 artiklan 1 kohta.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa tarkoitettua infrastruktuuritukikerrointa ei oteta huomioon. |
| 0256 | **(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tässä tarkoitetaan pk-yrityksiin liittyvien maksukykyisten vastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA), jotka lasketaan tapauksesta riippuen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, ja RWEA\*:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 artiklan mukaisesti. |
| 0257 | **(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti laskettujen riskipainotettujen vastuuerien ja luottoriskiä koskevan oikaistun RWEA:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 a artiklan mukaisesti, kun vastuut liittyvät yhteisöihin, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia fyysisiä rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja. |
| 0260 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1, 2, 3 ja 4 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 154 artiklan 1 kohta.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa tarkoitettua infrastruktuuritukikerrointa ei oteta huomioon. |
| 0270 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään pk-tukikertoimen soveltamisen jälkeen laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä kaikista vastuista, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa määritellyiltä suurilta finanssialan yhteisöiltä ja 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa määritellyiltä sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0280 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Odotetun tappion määritelmä esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 3 kohdassa, ja odotetun tappion määrän laskennasta säädetään kyseisen asetuksen 158 artiklassa. Maksukyvyttömien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohta. Odotetun tappion määrän, joka ilmoitetaan, on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa. |
| 0290 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Tässä on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artiklan mukaiset arvonoikaisut sekä erityiset ja yleiset luottoriskioikaisut. Yleiset luottoriskioikaisut on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion pohjalta. |
| 0300 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 ja 2 kohta  Laitoksen on ilmoitettava kaikista vastuuryhmistä, paitsi vähittäisvastuiden osalta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 kohdan e alakohdassa mainituissa tapauksissa, erikseen luokiteltujen oikeushenkilöiden/vastapuolten lukumäärä siitä riippumatta, kuinka paljon eri lainoja tai vastuita on myönnetty.  Vähittäisvastuiden vastuuryhmän kohdalla tai, jos samaan velalliseen liittyvät erilliset vastuut sijoitetaan eri velallisluokkiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti, muiden vastuuryhmien kohdalla laitoksen on ilmoitettava niiden vastuiden määrän, jotka on erikseen sijoitettu tiettyyn luokitusjärjestelmän luokkaan tai ryhmään. Jos sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 2 kohtaa, vastapuoli voidaan ottaa huomioon useammassa kuin yhdessä luokassa.  Tässä sarakkeessa käsitellään luokitusasteikkojen rakenteen osatekijää, ja näin sarake liittyy kuhunkin vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista luokiteltuihin alkuperäisiin vastuisiin, joiden osalta ei ole huomioitu luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta (erityisesti uudelleen jaotteluun perustuvia vaikutuksia). |
| 0310 | **LUOTTOJOHDANNAISIA EDELTÄVÄT RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**  Laitosten on ilmoitettava hypoteettiset riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettava riskipainotettuina vastuuerinä siten, että hyväksyttävää luottojohdannaista ei ole katsottu luottoriskin vähentämistekniikaksi, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 204 artiklassa täsmennetään. Määrät on ilmoitettava niissä vastuuryhmissä, jotka ovat asianmukaisia alkuperäiseltä velalliselta olevien vastuiden kannalta. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** |
| 0015 | **joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklan vaatimukset. |
| 0016 | **joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 a artiklan vaatimukset. |
| 0020-0060 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN: |
| 0020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei sisällytetä mihinkään muuhun luokkaan.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0040–0060, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä. |
| 0030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**  Taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 kohdan mukaiset erät sekä erät, jotka on lueteltu kyseisen asetuksen liitteessä I.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0040–0060, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä. |
| 0040-0060 | Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeiden 0090–0130 ohjeet. |
| 0040 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0090 ohjeet. |
| 0050 | Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0110 ohjeet. |
| 0060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0130 ohjeet. |
| 0070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**  Yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 6 alakohta ja 170 artiklan 1 kohdan c alakohta.  Vähittäisvastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 170 artiklan 3 kohdan b alakohta. Ostetuista saamisista syntyvien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 6 kohta.  Nämä vastuut ilmoitetaan rivillä 0180.  Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä.  Valvojan määrittämää yleistä asteikkoa ei käytetä. Sen sijaan laitokset päättävät itse, millaista asteikkoa ne käyttävät. |
| 0080 | **ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohta Tämä kohta koskee ainoastaan vastuuryhmää yritykset – erityisrahoitusvastuut. |
| 0160 | VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 193 artiklan 1 ja 2 kohta, 194 artiklan 1–7 kohta ja 230 artiklan 3 kohta  Tämä vaihtoehto on ainoastaan sellaisten laitosten käytettävissä, jotka käyttävät IRB-perusmenetelmää. |
| 0170 | LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA  Tässä tarkoitetaan sellaisia vaillinaisista siirroista syntyviä vastuita, joihin sovelletaan joko asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan viimeisessä virkkeessä tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä tai 100 prosentin riskipainoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Tällä rivillä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 8 kohdan mukaiset luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset ja kaikki muut riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuut, joita ei ilmoiteta millään muulla rivillä. |
| 0180 | LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ  Ks. laimentumisriskin määritelmä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 53 alakohdassa. Laimentumisriskin riskipainotettujen vastuuerien laskennan osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 157 artikla. Laimentumisriski on ilmoitettava ostettujen yritys- ja vähittäissaamisten osalta. |

3.3.4. C 08.02 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset jaoteltuina vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan (CR IRB 2 -lomake)

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Ohjeet |
| 0005 | **Vastapuoliluokka (rivin tunnus)**  Lomakkeen yksittäisen alitaulukon jokaisella rivillä on tällainen yksilöllinen rivin tunnus. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.  Ensimmäisenä luokkana (tai ryhmänä) on ilmoitettava paras, sen jälkeen toiseksi paras ja niin edelleen. Viimeisenä luokkana tai viimeisinä luokkina (tai ryhmänä) ovat maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| 0010-0300 | Kutakin saraketta koskevat ohjeet ovat samat kuin ohjeet, jotka on annettu vastaavasti numeroiduille sarakkeille CR IRB 1 -lomakkeessa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Ohjeet |
| 0010-0001-0010-NNNN | Näillä riveillä ilmoitettavat arvot on järjestettävä vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-luvun mukaan. Maksukyvyttömien vastapuolten PD-luku on 100 prosenttia. Vastuita, joihin sovelletaan kiinteistövakuuksille tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä (jota voidaan käyttää vain silloin, kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja), ei luokitella vastapuolen PD-luvun mukaan ja niitä ei ilmoiteta tässä lomakkeessa. |

* + 1. C 08.03 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (erittely PD-rajojen mukaan (CR IRB 3))
       1. Yleiset huomautukset

77. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan g alakohdan i–v alakohtia antaakseen tietoja IRB-menetelmän mukaisten pääomavaatimusten laskennassa käytettävistä tärkeimmistä parametreistä. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot eivät sisällä tietoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitetusta erityiskohteiden rahoituksesta, vaan sitä koskevat tiedot ilmoitetaan lomakkeessa C 08.06. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku).

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | **TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT**  Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, joka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1–7 kohdan mukaisesti ottamatta huomioon mitään luottoriskioikaisuja. |
| 0020 | **TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1–7 kohdan mukaista vastuuarvoa, jossa ei oteta huomioon luottoriskioikaisuja, luottovasta-arvokertoimia (omia estimaatteja tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 kohdassa täsmennettyjä luottovasta-arvokertoimia) eikä kyseisen asetuksen 166 artiklan 10 kohdassa täsmennettyjä prosenttiosuuksia.  Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät kaikki sitoumukseen kuuluvat nostamattomat määrät sekä kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. |
| 0030 | **VASTUILLA PAINOTETUT KESKIMÄÄRÄISET LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMET**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kuuluvien vastuiden osalta sitä keskimääräistä luottovasta-arvokerrointa, jota laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemisessa, painotettuna sarakkeessa 0020 ilmoitetulla taseen ulkopuolisten vastuiden määrällä ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista. |
| 0040 | **VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan mukaista vastuuarvoa.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan taseeseen kirjattujen vastuiden ja taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvon summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8–10 kohdan mukaisten luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeen. |
| 0050 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin velallisen keskimääräistä PD-estimaattia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040.  Tätä saraketta ei tarvitse täyttää kaikkien vastuuryhmien kokonaismäärän osalta. |
| 0060 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ**  Tässä tarkoitetaan kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien oikeushenkilöiden tai velallisten lukumäärää.  Velallisten määrä on laskettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0300 annettujen ohjeiden mukaisesti. Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. |
| 0070 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä LGD-estimaattia painotettuna luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040.  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 ilmoitettavassa LGD-arvossa on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 4 kohdassa täsmennetyt alarajat.  Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.  Kun on kyse maksukyvyttömistä vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömien vastuiden LGD-estimaattia sovellettavan arviointimetodiikan mukaisesti.  Tätä saraketta ei tarvitse täyttää kaikkien vastuuryhmien kokonaismäärän osalta. |
| 0080 | **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 sarakkeessa 0040.  Ilmoitettava maturiteettiarvo on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklan mukaisesti.  Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava vuosina.  Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäisvastuut” osalta. |
| 0090 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Valtioilta ja keskuspankeilta sekä laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä; vähittäisvastuiden osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 154 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon. |
| 0100 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 158 artiklan mukaisesti laskettu odotettujen tappioiden määrä.  Ilmoitettavan odotettujen tappioiden määrän on perustuttava todellisiin riskiparametreihin, joita käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa. |
| 0110 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Tässä tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 mukaisia erityisiä ja yleisiä luottoriskioikaisuja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 110 artiklan mukaisia muita arvonoikaisuja sekä muita omien varojen vähennyksiä, jotka liittyvät vastuisiin, jotka on kohdennettu vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään.  Näiden arvonoikaisujen ja varausten on oltava niitä, jotka otetaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artiklan soveltamisessa.  Yleiset varaukset on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion mukaan. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| PD-RAJAT | Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvia substituutiovaikutuksia). Laitosten on sijoitettava vastuut lomakkeessa esitettyihin PD-rajoihin, myös ottaen huomioon jatkuvat asteikot. Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia.  {r0170, c0050} ja {r0170, c0070} ilmoitetaan kunkin vastuuryhmän osalta, mutta ei kaikkien vastuuryhmien kokonaismäärän osalta. |

* + 1. C 08.04 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat (CR IRB 4))
       1. Yleiset huomautukset

78. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeet tiedot soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan h alakohtaa. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku).

79. Laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien virrat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutoksina viitepäivän ja edellisen viitepäivän välillä. Neljännesvuosittaisen raportoinnin tapauksessa on ilmoitettava tiedot vuosineljänneksen lopulta ennen raportoinnin viitepäivän vuosineljännestä.

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Ohjeet |
| 0010 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ**  Tässä ilmoitetaan luottoriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä IRB-menetelmällä laskettuna ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 ja 501 a artiklan mukaiset tukikertoimet. |
|  |  |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ EDELLISEN RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen raportointikauden lopussa sen jälkeen, kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa säädettyä pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa säädettyä infrastruktuuritukikerrointa. |
| 0020 | **OMAISUUSERÄN KOKO (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden 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. |
| 0030 | **OMAISUUSERÄN LAATU (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden 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. |
| 0040 | **MALLIN PÄIVITYKSET (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden 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. |
| 0050 | **METODOLOGIA JA POLITIIKKA (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden 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 0040.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0060 | **HANKINNAT JA LUOVUTUKSET (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu hankinnoista ja luovutuksista, eli yhteisöjen hankinnoista ja luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0070 | **VALUUTTAKURSSIVAIHTELUT (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden 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. |
| 0080 | **MUUT (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu muista tekijöistä.  Tätä luokkaa käytetään sellaisten muutosten esittämiseen, joita ei voida kohdentaa mihinkään muuhun luokkaan.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0090 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä raportointikaudella sen jälkeen, kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa säädettyä pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa säädettyä infrastruktuuritukikerrointa. |

* + 1. C 08.05 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (PD:n toteutumatestaus (CR IRB 5))
       1. Yleiset huomautukset

80. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeet tiedot soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan h alakohtaa. 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. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku).

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | **ARITMEETTINEN KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)**  Tässä ilmoitetaan niiden velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD raportointikauden alussa, jotka kuuluvat vahvistettujen PD-rajojen ryhmään ja joiden määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0020 (keskiarvo painotettuna velallisten lukumäärällä). |
| 0020 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ EDELLISEN VUODEN LOPUSSA**  Tässä ilmoitetaan velallisten määrä edellisen raportointivuoden lopussa.  Määrään on sisällytettävä kaikki velalliset, joilla on luottovelvoite kyseisenä ajankohtana.  Velallisten määrä on laskettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0300 annettujen ohjeiden mukaisesti. Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. |
| 0030 | **JOISTA: VUODEN AIKANA MAKSUKYVYTTÖMIKSI TULLEET**  Tässä ilmoitetaan vuoden (eli maksukyvyttömyysasteen laskennassa sovellettavan tarkkailujakson) aikana maksukyvyttömiksi tulleet velalliset.  Maksukyvyttömyys määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.  Kukin maksukyvyttömäksi tullut velallinen lasketaan ainoastaan kerran yhden vuoden maksukyvyttömyysasteen laskennan osoittajassa ja nimittäjässä, vaikka velallinen olisi tullut maksukyvyttömäksi useammin kuin kerran kyseisen yhden vuoden jakson aikana. |
| 0040 | **HAVAITTU KESKIMÄÄRÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSASTE (%)**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 78 alakohdassa tarkoitettua yhden vuoden maksukyvyttömyysastetta.  Laitosten on varmistettava, että  a) nimittäjän muodostaa maksukykyisten velallisten, joilla on luottovelvoitteita, havaittu määrä yhden vuoden tarkastelujakson alussa (eli raportoinnin 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 (raportoinnin viitepäivää edeltävä vuosi).  Velallisten määrän laskennan osalta ks. lomakkeen C 08.01 sarake 0300. |
| 0050 | **AIEMPI KESKIMÄÄRÄINEN VUOTUINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSASTE (%)**  Tässä on vähintään ilmoitettava 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. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| PD-RAJAT | Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kutakin tähän vastuuryhmään luokiteltua velallista koskevan raportointikauden alussa laaditun PD-estimaatin perusteella (ottamatta huomioon luottoriskin vähentämisestä (CRM) aiheutuvia substituutiovaikutuksia). Laitosten on sijoitettava vastuut lomakkeessa esitettyihin PD-rajoihin, myös ottaen huomioon jatkuvat asteikot. Kaikki maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut on sisällytettävä ryhmään, jossa PD on 100 prosenttia. |

* + 1. C 08.05.1 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset PD:n toteutumatestaus asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti (CR IRB 5B)
       1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

81. Lomakkeen C 08.05 lisäksi laitosten on ilmoitettava lomakkeen C 08.05.1 sisältämät tiedot, jos ne soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan 1 kohdan f alakohtaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimoinnissa ja ainoastaan kyseisen artiklan mukaisten PD-estimaattien osalta. Ohjeet ovat samat kuin lomakkeen C 08.05 tapauksessa seuraavia poikkeuksia lukuun ottamatta:

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0005 | **PD-RAJAT**  Laitosten on ilmoitettava PD-rajat niiden sisäisten luokkiensa mukaisesti, jotka ne kuvaavat ulkoisen luottoluokituslaitoksen (ECAI) käyttämälle asteikolle, vahvistettujen ulkoisten PD-rajojen sijasta. |
| 0006 | **VASTAAVA ULKOINEN LUOKITUS**  Laitosten on merkittävä yksi sarake kullekin asetuksen (EU) N:o 575/2013 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. |

* + 1. C 08.06 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (Erityiskohteiden rahoitusta koskeva ryhmittelymenetelmä (CR IRB 6))
       1. Yleiset huomautukset

82. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeet tiedot soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan e alakohtaa. Laitosten on ilmoitettava tiedot seuraavista 153 artiklan 5 kohdan taulukossa 1 tarkoitetuista erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden tyypeistä:

* 1. Hankkeiden rahoitus
  2. Tuloa tuottavat kiinteistöt ja suuren volatiliteetin liikekiinteistöt
  3. Kohteiden rahoitus
  4. Hyödykkeiden rahoitus
     + 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet. |
| 0020 | **VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet. |
| 0030, 0050 | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 0040 | **VASTUUARVO**  Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet. |
| 0060 | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 0070 | **RISKIPAINO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohta  Tämä sarake on tiedonantotarkoitusta varten. Sitä ei saa muuttaa. |
| 0080 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet. |
| 0090 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet. |
| 0100 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Ks. CR-IRB -lomakkeen ohjeet. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010-0120 | Vastuut on kohdennettava asianmukaiseen ryhmään ja maturiteettiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa olevan taulukon 1 mukaisesti. |

* + 1. C 08.07 - Luottoriski ja luottokaupan selvitysriskit: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (IRB- ja SA-menetelmien käytön laajuus (CR IRB 7))
       1. Yleiset huomautukset

83. Tässä lomakkeessa laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän luottoriskiin sovellettavalla IRB-menetelmällä, on eriteltävä vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvussa säädettyä standardimenetelmää tai kolmannen osan II osaston 3 luvussa säädettyä IRB-menetelmää, sekä se osa kustakin vastuuryhmästä, johon sovelletaan vaiheittaisen käyttöönoton suunnitelmaa (roll-out-suunnitelmaa). Laitosten on esitettävä tässä lomakkeessa tiedot vastuuryhmittäin lomakkeen rivien mukaisen vastuuryhmien jaottelun mukaisesti.

84. Sarakkeissa 0030–0050 on esitettävä kaikki vastuut siten, että näiden kolmen sarakkeen kunkin rivin summa on 100 prosenttia kaikista vastuuryhmistä lukuun ottamatta arvopaperistamispositioita ja vähennettyjä positioita.

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | **ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 166 ARTIKLASSA MÄÄRITELTY KOKONAISVASTUUARVO**  Laitosten on käytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan mukaista vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä. |
| 0020 | **KOKONAISVASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN SA- JA IRB-MENETELMIÄ**  Laitosten on käytettävä vastuuarvoa ennen luottoriskin vähentämistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan mukaisesti ilmoittaakseen kokonaisvastuuarvon, johon sisältyvät sekä standardimenetelmän (SA) että IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvat vastuut. |
| 0030 | **SA-MENETELMÄN PYSYVÄN OSITTAISEN KÄYTÖN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)**  Tässä tarkoitetaan sitä osuutta vastuusta kussakin vastuuryhmässä, johon sovelletaan standardimenetelmää (standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva vastuu ennen luottoriskin vähentämistä suhteessa sarakkeessa 0020 ilmoitettavaan kokonaisvastuuseen kyseisessä vastuuryhmässä), ottaen huomioon toimivaltaiselta viranomaiselta asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan mukaisesti standardimenetelmän pysyvään osittaiseen käyttöön saadun luvan laajuus. |
| 0040 | **VAIHEITTAISEN KÄYTTÖÖNOTON SUUNNITELMAN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)**  Tässä ilmoitetaan se osuus kunkin vastuuryhmän vastuusta, johon sovelletaan IRB-menetelmän vaiheittaista käyttöönottoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 148 artiklan mukaisesti. Tähän sisältyvät   * vastuut, joihin laitos aikoo soveltaa IRB-menetelmää omien LGD-estimaattien ja CF-estimaattien kanssa tai ilman niitä (F-IRB ja A-IRB); * merkitykseltään vähäiset oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka eivät sisälly sarakkeeseen 0020 tai 0040; * 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 sarakkeeseen 0040. |
| 0050 | **IRB-MENETELMÄN ALAINEN OSUUS KOKONAISVASTUUARVOSTA (%)**  Tässä tarkoitetaan sitä osuutta vastuusta kussakin vastuuryhmässä, johon sovelletaan IRB-menetelmää (IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluva vastuu ennen luottoriskin vähentämistä suhteessa kokonaisvastuuseen kyseisessä vastuuryhmässä), ottaen huomioon toimivaltaiselta viranomaiselta asetuksen (EU) N:o 575/2013 143 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän käyttöön saadun luvan laajuus. 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 sekä vastuut, jotka ilmoitetaan lomakkeen C 08.01 rivillä 0170. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| VASTUURYHMÄT | Laitosten on esitettävä tässä lomakkeessa tiedot vastuuryhmittäin lomakkeen rivien mukaisen vastuuryhmien jaottelun mukaisesti. |

3.4. Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: maantieteelliseen jakautumiseen liittyvät tiedot

85. Kaikkien laitosten on toimitettava tiedot, jotka on laskettu yhteen kokonaismäärän tasolla. Laitosten, jotka saavuttavat tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa asetetun kynnysarvon, on ilmoitettava myös kotimaata sekä mahdollisia ulkomaita koskevat tiedot maittain eriteltyinä. Kynnysarvo otetaan huomioon ainoastaan lomakkeiden CR GB 1 ja CR GB 2 osalta. Saamiset ylikansallisilta organisaatioilta on kirjattava kohtaan ”Muut maat”.

86. Ilmaisulla ”vastapuolen kotipaikka” tarkoitetaan maata, jossa vastapuoli on perustettu. Tätä käsitettä voidaan soveltaa sekä välittömän vastapuolen että lopullisen riskin näkökulmasta. Tästä seuraa, että luottoriskin vähentämistekniikat voivat muuttaa vastuiden maakohtaista luokittelua. Saamisia ylikansallisilta organisaatioilta ei saa kirjata organisaation kotipaikan (maan) mukaan vaan kohtaan ”Muut maat” riippumatta vastuuryhmästä, johon saaminen ylikansallisilta organisaatioilta kirjataan.

87. Tiedot, jotka koskevat alkuperäistä vastuuta ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista, ilmoitetaan välittömän vastapuolen kotipaikan perusteella. Sitä vastoin tiedot, jotka koskevat ”vastuuarvoa” ja ”riskipainotettuja vastuueriä”, ilmoitetaan lopullisen vastapuolen kotipaikan perusteella.

3.4.1. C 09.01 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: standardimenetelmän mukaiset vastuut (CR GB 1)

3.4.1.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0010. |
| 0020 | **Maksukyvyttömät vastuut**  Tässä tarkoitetaan ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettua alkuperäistä vastuuta sellaisten vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi”, ja sellaisten maksukyvyttömien vastuiden osalta, jotka on luokiteltu vastuuryhmiin ”erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” tai ”oman pääoman ehtoiset vastuut”.  Tämä ”lisätietoerä” sisältää lisätietoja maksukyvyttömien vastuiden velalliskokoonpanosta. asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohdassa tarkoitetuiksi ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” luokitellut vastuut ilmoitetaan vastuuryhmissä, joissa velalliset olisi ilmoitettu, jollei vastuita olisi luokiteltu vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”.  Nämä tiedot kuuluvat ”lisätietoerään”, joten niillä ei ole vaikutusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, k alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja p alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”oman pääoman ehtoiset vastuut” riskipainotettujen vastuuerien laskentaan. |
| 0040 | **Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset**  Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, on ilmoitettava sen vastuuryhmän mukaan, johon velallinen on alun perin kuulunut. |
| 0050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja.  Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan c alakohdassa tarkoitetun ylärajan soveltamista.  Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä. |
| 0055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 0060 | **Lopulliset luottotappiot**  Tässä tarkoitetaan IFRS 9:n 5.4.4 kohdassa ja B5.4.9 kohdassa tarkoitettuja lopullisia luottotappioita. |
| 0061 | **Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti. |
| 0070 | **Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot**  Tässä ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana. |
| 0075 | **Vastuuarvo**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0200. |
| 0080 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0215. |
| 0081 | (-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0216. |
| 0082 | (-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0217. |
| 0090 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0220. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | Valtiot tai keskuspankit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a alakohta | |
| 0020 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan b alakohta | |
| 0030 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan c alakohta | |
| 0040 | Kansainväliset kehityspankit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan d alakohta | |
| 0050 | Kansainväliset organisaatiot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan e alakohta | |
| 0060 | Laitokset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan f alakohta | |
| 0070 | Yritykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan g alakohta | |
| 0075 | joista: Pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020. | |
| 0080 | Vähittäissaamiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan h alakohta | |
| 0085 | joista: Pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020. | |
| 0090 | Kiinteistövakuudelliset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohta | |
| 0095 | joista: Pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020. | |
| 0100 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohta | |
| 0110 | **Erityisen suuren riskin sisältävät erät**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan k alakohta | |
| 0120 | Katetut joukkovelkakirjalainat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan l alakohta | |
| 0130 | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohta | |
| 0140 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan o alakohta  Rivien 0141–0143 summa | |
| 0141 | Läpikatsomisperiaate  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0281. | |
| 0142 | Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0282. | |
| 0143 | Vaihtoehtoinen menetelmä  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0283. | |
| 0150 | Oman pääoman ehtoiset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan p alakohta | |
| 0160 | Muut vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan q alakohta | |
| 0170 | Vastuut yhteensä | |

3.4.2. C 09.02 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: IRB-menetelmän mukaiset vastuut (CR GB 2)

3.4.2.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** |  |
| 0010 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0020. |
| 0030 | **Josta maksukyvyttömyystilassa**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden alkuperäistä vastuuarvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti. |
| 0040 | **Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset**  Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on luokiteltu edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi”, on ilmoitettava sen vastuuryhmän mukaan, johon velallinen on alun perin kuulunut. |
| 0050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 0055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 0060 | **Lopulliset luottotappiot**  Tässä tarkoitetaan IFRS 9:n 5.4.4 kohdassa ja B5.4.9 kohdassa tarkoitettuja lopullisia luottotappioita. |
| 0070 | **Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot**  Tässä ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana. |
| 0080 | SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0010. |
| 0090 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 0230 ja 0240: vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%) käsittää kaikki vastuut, suuriin finanssialan yhteisöihin ja sääntelemättömiin finanssialan yhteisöihin liittyvät vastuut mukaan luettuina. Sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohtaa.  Kun on kyse erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista, joiden osalta PD estimoidaan, ilmoitettavan arvon olisi oltava joko LGD-estimaatti tai lakisääteinen LGD-arvo. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuista erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista ei voida ilmoittaa tietoja, koska niitä ei ole saatavilla. |
| 0100 | **Joista: maksukyvyttömiä**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua vastuilla painotettua LGD-arvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti. |
| 0105 | **Vastuuarvo**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0110. |
| 0110 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0255. |
| 0120 | **Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua riskipainotettujen vastuuerien määrää, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0121 | **(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0256. |
| 0122 | **(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0257. |
| 0125 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0260. |
| 0130 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0280. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** |  |
| 0010 | **Valtiot ja keskuspankit**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan a alakohta |
| 0020 | **Laitokset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 0030 | **Yritykset**  Kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetut saamiset yrityksiltä |
| 0042 | **Josta: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 8 kohdan a alakohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. |
| 0045 | **Josta: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelymenetelmää**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 8 kohdan a alakohta ja 153 artiklan 5 kohta |
| 0050 | **Josta: Pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohta.  Sovellettaessa IRB-menetelmää raportoivien yhteisöjen on käytettävä sisäistä pk-yrityksen määritelmäänsä, jota ne soveltavat sisäisissä riskinhallintaprosesseissa. |
| 0060 | **Vähittäissaamiset**  Kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset |
| 0070 | **Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset  Kiinteistövakuudellisiksi vähittäisvastuiksi katsotaan kaikki vähittäisvastuut, joille on vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta vakuuden arvon ja vastuun välisestä suhteesta tai luoton käyttötarkoituksesta. |
| 0080 | **Pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 154 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset |
| 0090 | **Muut kuin pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset |
| 0100 | **Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut ja 154 artiklan 4 kohdan mukaiset vähittäissaamiset |
| 0110 | **Muut vähittäisvastuut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset, joita ei ole ilmoitettu riveillä 0070–0100 |
| 0120 | **Pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset pk-yrityksiltä |
| 0130 | **Muut kuin pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset henkilöiltä |
| 0140 | **Oma pääoma**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitetut oman pääoman ehtoiset sijoitukset |
| 0150 | **Vastuut yhteensä** |

3.4.3. C 09.04 – Sellaisten luottovastuiden erittely, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä puskurikantaa maittain ja laitoskohtaista vastasyklistä puskurikantaa (CCB)

3.4.3.1. Yleiset huomautukset

88. Tämän lomakkeen tavoitteena on saada lisätietoa laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin osatekijöistä. Vaaditut tiedot liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II ja IV osaston mukaan määritettyihin omien varojen vaatimuksiin sekä sellaisten luottovastuiden, arvopaperistamisvastuiden ja kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden maantieteelliseen sijaintiin, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa (CCB) direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan mukaisesti (merkitykselliset luottovastuut).

89. C 09.04 -lomakkeen tiedot on ilmoitettava merkityksellisten luottovastuiden ”yhteismäärästä” kaikilla lainkäyttöalueilla, joilla nämä vastuut sijaitsevat, sekä erikseen kaikilta lainkäyttöalueilta, joilla merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat. Kokonaismäärät sekä kutakin lainkäyttöaluetta koskevat tiedot on ilmoitettava erillisellä ulottuvuudella.

90. Kynnysarvo, joka on asetettu tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa, ei liity tämän erittelyn ilmoittamiseen.

91. Maantieteellisen sijaintipaikan määrittämiseksi vastuut on kohdennettava välittömän vastapuolen perusteella siten kuin säädetään komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1152/2014[[4]](#footnote-5). Näin ollen luottoriskin vähentämistekniikat eivät muuta vastuun kohdentamista sen maantieteelliseen sijaintiin tässä lomakkeessa edellytettyjen tietojen ilmoittamiseksi.

3.4.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** |  |
| 0010 | **Määrä**  Tässä tarkoitetaan merkittävien luottovastuiden ja niihin liittyvien omien varojen vaatimusten arvoa määritettynä vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti. |
| 0020 | **Prosenttiosuus** |
| 0030 | **Laatua koskevat tiedot**  Nämä tiedot ilmoitetaan ainoastaan laitoksen kotipaikan (laitoksen kotijäsenvaltiota vastaavan lainkäyttöalueen) ja kaikkien maiden ”Yhteismäärän” osalta.  Laitosten tulee ilmoittaa joko {y} tai {n} vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** |  |
| 0010-0020 | **Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut. |
| 0010 | **Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 0055. |
| 0020 | **Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 0055. |
| 0030-0040 | **Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut. |
| 0030 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää**  Pitkien nettopositioiden ja lyhyiden nettopositioiden summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 327 artiklan mukaisesti merkityksellisten luottovastuiden osalta, joita tarkoitetaan direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa ja joita koskevat omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti:  – muihin velkainstrumentteihin kuin arvopaperistamisiin liittyvät vastuut;  – kaupankäyntivarastoon kuuluviin arvopaperistamispositioihin liittyvät vastuut;  – korrelaatiokaupankäyntisalkkuihin liittyvät vastuut;  – osakkeisiin liittyvät;  – yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut, jos pääomavaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 348 artiklan mukaisesti. |
| 0040 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen merkittävien luottovastuiden osalta, joita koskevat omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 ja 5 luvun mukaisesti, on ilmoitettava seuraavien osatekijöiden summa:  – sellaisten johdannaispositioihin kuulumattomien positioiden käypä arvo, jotka edustavat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita ja jotka määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 104 artiklan mukaisesti;  – Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo. |
| 0055 | **Merkitykselliset luottovastuut – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille. |
| 0070-0110 | **Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot** |
| 0070 | **Vastasyklistä puskurikantaa koskevat omien varojen vaatimukset yhteensä**  Rivien 0080, 0090 ja 0100 summa. |
| 0080 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – luottoriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset, jotka koskevat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimuksia ei oteta huomioon tällä rivillä, ja ne ilmoitetaan rivillä 0100.  Omien varojen vaatimukset ovat 8 % asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun säännösten mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä. |
| 0090 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – markkinariski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti määritetyt erityisriskin omien varojen vaatimukset tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin omien varojen vaatimukset, jotka koskevat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimuksiin on sisällytettävä markkinariskikehyksessä muun muassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimukset ja kyseisen asetuksen 348 artiklan mukaisesti määritetyt yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden omien varojen vaatimukset. |
| 0100 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt omien varojen vaatimukset, jotka koskevat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Omien varojen vaatimukset ovat 8 % asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketusta riskipainotetusta vastuuerästä. |
| 0110 | **Omien varojen vaatimusten painot**  Vastasykliseen puskurikantaan kussakin maassa sovellettava paino on laskettava omien varojen vaatimusten suhteena, joka määritetään seuraavasti:  1. Osoittaja: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät merkityksellisiin luottovastuihin kyseisessä maassa [r0070; c0010 maataulukko].  2. Nimittäjä: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät kaikkiin luottovastuihin, jotka ovat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti merkityksellisiä vastasyklisen puskurikannan laskennassa [r0070; c0010; ”Yhteensä”].  Omien varojen vaatimusten painoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |
| 0120-0140 | **Vastasykliset puskurikannat** |
| 0120 | **Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka kyseisen maan nimetty viranomainen on asettanut kyseiselle maalle direktiivin 2013/36/EU 136, 137 ja 139 artiklan, 140 artiklan 2 kohdan a ja c alakohdan ja 140 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Tämä rivi jätetään tyhjäksi, jos kyseisen maan nimetty viranomainen ei ole asettanut tälle maalle vastasyklisiä puskurikantoja.  Sellaisia nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa kyseisessä maassa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta.  Nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |
| 0130 | **Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Kyseisessä maassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka on asettanut laitoksen kotipaikan nimetty viranomainen direktiivin 2013/36/EU 137, 138 ja 139 artiklan, 140 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja 140 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti. Sellaisia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta.  Laitoksen sijaintimaassa sovellettavia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |
| 0140 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta.  Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta on laskettava niiden vastasyklisten puskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan lainkäyttöalueilla, joilla laitoksen merkitykselliset luottoriskit sijaitsevat, tai joita sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 140 artiklaa sovellettaessa kyseisen direktiivin 139 artiklan 2 tai 3 kohdan nojalla. Merkityksellinen vastasyklinen puskurikanta on ilmoitettava kohdassa [r0120; c0020; maataulukko] tai [r0130; c0020, maataulukko] tapauksen mukaan.  Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovelletun painon on oltava omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se on ilmoitettava kohdassa [r0110; c0020; maataulukko].  Laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa koskevat tiedot ilmoitetaan vain kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa, eikä niitä ilmoiteta kullekin maalle erikseen. |
| 0150 - 0160 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö** |
| 0150 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö yleisten luottovastuiden yhteydessä**  Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti sellaiset ulkomaiset yleiset luottoriskivastuut, joiden yhteismäärä ei ylitä 2:ta prosenttia laitoksen yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärästä, voidaan kohdentaa laitoksen kotipaikkana olevaan jäsenvaltioon. Yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärä on laskettava pois lukien komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti sijoitetut yleiset luottovastuut.  Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan lomakkeeseen sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan.  Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun. |
| 0160 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä**  Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 3 artiklan 3 kohdan mukaisesti laitokset voivat kohdentaa kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut kotipaikkansa jäsenvaltioon, jos kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteismäärä ei ylitä 2:ta prosenttia niiden yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden kokonaismäärästä yhteensä.  Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan lomakkeeseen sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan.  Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun. |

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

3.5.1. Yleiset huomautukset

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

93. CR EQU IRB -lomake sisältää tietoja luottoriskin kattamiseen tarkoitettujen riskipainotettujen vastuuerien määrän laskennasta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan a alakohta) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luku) mukaisesti kyseisen asetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta.

94. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 6 kohdan mukaisesti seuraavat vastuut on luokiteltava oman pääoman ehtoisista vastuista koostuvaan vastuuryhmään:

a) vastuut, jotka eivät ole velkainstrumentteja, joihin liittyy huonompi etuoikeusasema ja joilla on oikeus liikkeeseenlaskijan jäännösvaroihin tai tuottoihin;

b) velkainstrumentit sekä muut arvopaperit, yhtiökumppanuudet, johdannaiset tai muut välineet, joiden taloudellinen sisältö vastaa a alakohdassa tarkoitettuja vastuita.

95. Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, joita käsitellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 152 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetun yksinkertaisen riskipainon menetelmän mukaisesti tai kyseisen asetuksen 152 artiklan 6 kohdan mukaisen vaihtoehtoisen menetelmän mukaisesti, on myös ilmoitettava CR EQU IRB -lomakkeessa.

96. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 151 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten on toimitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedot silloin, kun ne soveltavat jotain seuraavista kolmesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklassa tarkoitetusta menetelmästä:

– yksinkertaisen riskipainon menetelmä;

– PD/LGD-menetelmä;

– sisäisten mallien menetelmä.

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan mukaisesti laitokset voivat käyttää eri menetelmiä (yksinkertaisen riskipainon menetelmää, PD/LGD-menetelmää tai sisäisten mallien menetelmää) eri salkkuihin silloin, kun ne käyttävät näitä eri menetelmiä sisäisesti.

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

97. Seuraavia oman pääoman ehtoisia vastuita ei ilmoiteta CR EQU IRB -lomakkeessa:

– kaupankäyntivarastoon kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut (kun laitoksia ei ole vapautettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 94 artiklan mukaisesti laskemasta omien varojen vaatimuksia kaupankäyntivaraston positioista);

– standardimenetelmän osittaisen käytön (asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artikla) soveltamisalaan kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut, mukaan luettuina:

– oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan mukaisesti;

– oman pääoman ehtoiset sijoitukset yhteisöihin, joiden luottovelvoitteisiin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa standardimenetelmän mukaisesti, mukaan luettuina julkisrahoitteiset yhteisöt, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin riskipainoa (asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan 1 kohdan g alakohta);

– oman pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tehty osana lakisääteisiä ohjelmia, joilla pyritään edistämään tiettyjen toimialojen taloudellista tilaa, jotka tuovat merkittäviä avustuksia sijoitusten tekemiseen laitoksiin ja joihin liittyy jossain muodossa valtion valvontaa ja pääomasijoituksia koskevia rajoituksia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan 1 kohdan h alakohta);

– oheispalveluyrityksiin tehtävät oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joiden riskipainotetut vastuuerät voidaan laskea ”muiden luottovelvoitteisiin kuulumattomien omaisuuserien” käsittelyn mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 1 kohta);

– oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vähennetty omista varoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 46 ja 48 artiklan mukaisesti.

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

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

98. [Poistettu]

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| CR EQU IRB 1 – rivi 0020 | PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ  PD/LGD-menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 1 -lomakkeen rivillä 0020. |
| CR EQU IRB 1 – rivit 0050–0090 | **YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ**  **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:**  Yksinkertaisen riskipainon menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 2 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot kohteena olevien vastuiden ominaispiirteiden mukaisesti riveillä 0050–0090. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 0100 | SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ  Sisäisten mallien menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 4 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot rivillä 0100. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 0110 | OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA  Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä niiden oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti), mukaan lukien seuraavat vastuut:  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltävä riskipainotettujen vastuuerien määrä finanssialan yhteisöihin liittyvien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta, sekä  – oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joille on asetuksen (EU) N:o 575/2013 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti annettu 370 prosentin riskipaino, on ilmoitettava rivillä 0110. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 0120 | **YHTEISTÄ SIJOITUSTOIMINTAA HARJOITTAVIEN YRITYKSIIN LIITTYVÄT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA MENETELMÄÄ**  Tällä rivillä ilmoitetaan myös yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut, joita käsitellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 152 artiklan 6 kohdassa säädetyn vaihtoehtoisen menetelmän mukaisesti. |
| CR EQU IRB 2 | PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:  PD/LGD-menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 2 -lomakkeessa.  PD/LGD-menetelmää käyttävien laitosten, jotka soveltavat yhtä ainoaa luokitusasteikkoa tai kykenevät ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on ilmoitettava CR EQU IRB 2 -lomakkeessa tähän yhteen luokitusasteikkoon / yleisasteikkoon liittyvät luokat tai ryhmät. Kaikissa muissa tapauksissa eri luokitusasteikot yhdistetään ja järjestetään seuraavien kriteerien mukaisesti: eri luokitusasteikkojen vastapuoliluokat tai -ryhmät kootaan ryhminä yhteen ja asetetaan järjestyksessä kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan. |

3.6. C 11.00 – Selvitys-/toimitusriski (CR SETT)

3.6.1. Yleiset huomautukset

99. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja sellaisista sekä kaupankäyntivarastoon kuuluvista että sen ulkopuolisista liiketoimista, jotka ovat niiden sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä, sekä niitä vastaavista selvitysriskin omien varojen vaatimuksista asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti.

100. Laitosten on ilmoitettava CR SETT -lomakkeessa selvitys-/toimitusriskiä koskevat tiedot, jotka liittyvät niiden kaupankäyntivarastossa ja sen ulkopuolella oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin.

101. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan mukaisesti vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin liittyviin takaisinostotransaktioihin, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen ja arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiottamiseen ei sovelleta selvitys-/toimitusriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia. Kuitenkin on syytä panna merkille, että sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet ovat selvitys-/toimitusriskiä koskevien omien varojen vaatimusten alaisia asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklassa määritellyllä tavalla.

102. Sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien transaktioiden tapauksessa laitosten on laskettava hintaero, josta voi aiheutua niille tappioita. Tällä tarkoitetaan vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin, osakkeen, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeen sovitun kauppahinnan ja sen käyvän markkina-arvon erotusta, kun tämä erotus voi aiheuttaa tappion laitokselle.

103. Laitosten on kerrottava tämä erotus asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan taulukon 1 soveltuvalla kertoimella määrittääkseen vastaavat omien varojen vaatimukset.

104. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti selvitys-/toimitusriskin omien varojen vaatimukset kerrotaan kertoimella 12,5 riskin määrän laskemiseksi.

105. On huomattava, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklassa vahvistetut vaillinaisia siirtoja koskevat omien varojen vaatimukset eivät kuulu CR SETT -lomakkeen soveltamisalaan; Nämä omien varojen vaatimukset on ilmoitettava luottoriskilomakkeissa (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | SELVITTÄMÄTTÖMIEN LIIKETOIMIEN KAUPPAHINTA  Laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat liiketoimet niiden sovitun kauppahinnan mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan mukaisesti.  Kaikki selvittämättömät liiketoimet on sisällytettävä tähän sarakkeeseen siitä riippumatta, ovatko ne sovitun toimituspäivän jälkeen voitollisia vai tappiollisia. |
| 0020 | SELVITTÄMÄTTÖMISTÄ LIIKETOIMISTA AIHEUTUVAT HINTAEROVASTUUT  Laitosten on ilmoitettava vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin, osakkeen, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeen sovitun kauppahinnan ja käyvän markkina-arvon välinen hintaero, kun tämä erotus voi aiheuttaa tappion laitokselle, asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan mukaisesti.  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava ainoastaan sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättömät tappiolliset liiketoimet. |
| 0030 | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. |
| 0040 | SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti laitosten on kerrottava sarakkeessa 0030 ilmoitettu omien varojen vaatimustensa määrä kertoimella 12,5 saadakseen laskettua selvitysriskin määrän. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät liiketoimet yhteensä  Laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisten positioiden selvitys-/toimitusriskistä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).  Kohdassa {r0010;c0010} laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan.  Kohdassa {r0010;c0020} laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista.  Kohdassa {r0010;c0030} laitosten on ilmoitettava kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 0020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat). |
| 0020-0060 | Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)  Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)  Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)  Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)  Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)  Laitosten on ilmoitettava riveillä 0020–0060 tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisia positioita koskevasta selvitys-/toimitusriskistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti.  Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, jos liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen. |
| 0070 | Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät liiketoimet yhteensä  Laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioiden selvitys-/toimitusriskistä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).  Kohdassa {r0070;c0010} laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan.  Kohdassa {r0070;c0020} laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista.  Kohdassa {r0070;c0030} laitosten on ilmoitettava kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 0020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat). |
| 0080-0120 | Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)  Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)  Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)  Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)  Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)  Laitosten on ilmoitettava riveillä 0080–0120 tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita koskevasta selvitys-/toimitusriskistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti.  Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, jos liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen. |

3.7. C 13.01 - Luottoriski – Arvopaperistamiset (CR SEC)

3.7.1. Yleiset huomautukset

106. Silloin kun laitos on alullepanijana, tämän lomakkeen tiedot on ilmoitettava kaikista arvopaperistamisista, joissa kirjataan merkittävä riskinsiirto. Silloin kun laitos on sijoittaja, on ilmoitettava kaikki vastuut.

107. Se, mitä tietoja on ilmoitettava, riippuu laitoksen asemasta arvopaperistamisprosessissa. Sen vuoksi alullepanijoiden, järjestäjien ja sijoittajien on ilmoitettava tietyt erityiset erät.

108. Tässä lomakkeessa on kerättävä koottuja tietoja sekä perinteisistä että synteettisistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista arvopaperistamisista.

3.7.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ**  Alullepanijalaitosten on ilmoitettava raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä kaikista arvopaperistamistransaktioissa alullepannuista senhetkisistä arvopaperistamisvastuista riippumatta siitä, minkä tahon hallussa positiot ovat. Näin ollen on ilmoitettava arvopaperistamisessa alullepannut taseeseen kuuluvat arvopaperistamisvastuut (esimerkiksi joukkolainat, etuoikeudeltaan huonommat lainat) sekä taseen ulkopuoliset vastuut ja johdannaiset (esimerkiksi etuoikeudeltaan huonommat limiitilliset luottosopimukset, likviditeettisopimukset, koronvaihtosopimukset, luottoriskinvaihtosopimukset jne.).  Kun kyse on perinteisistä arvopaperistamisista, joissa alullepanijan haltuun ei jää mitään positiota, alullepanijan ei tule ottaa huomioon tällaisia arvopaperistamisia tämän lomakkeen tietoja ilmoittaessaan. Tässä yhteydessä alullepanijan hallussa oleviin arvopaperistamispositioihin on sisällytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 16 kohdassa määritellyt uudistettavien vastuiden arvopaperistamisiin liittyvät ennenaikaista kuoletusta koskevat ehdot. |
| 0020-0040 | **SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 251 ja 252 artikla  Maturiteettieroja ei oteta huomioon arvopaperistamistransaktion rakenteeseen liittyvien luottoriskin vähentämistekniikoiden oikaistussa arvossa. |
| 0020 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (CVA)**  Yksityiskohtainen selostus tässä sarakkeessa ilmoitettavan vakuuden volatiliteettikorjatun arvon (CVA) laskentamenetelmästä esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 223 artiklan 2 kohdassa. |
| 0030 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G\*)**  ”Sisäänvirtauksia” ja ”ulosvirtauksia” koskevan yleisen säännön mukaan tässä sarakkeessa ilmoitettavat määrät on huomioitava ”sisäänvirtauksina” vastaavassa luottoriskilomakkeessa (CR SA tai CR IRB) ja vastuuryhmässä, johon raportoiva yhteisö kohdentaa luottosuojan tarjoajan (eli kolmannen osapuolen, jolle etuoikeusluokka siirretään takauksen luonteista luottosuojaa käyttämällä).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella oikaistulle luottosuojan nimellismäärälle (G\*). |
| 0040 | **SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO**  Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esimerkiksi hallussa olevat suuririskisimmät positiot, ilmoitetaan nimellismääräisinä.  Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan hallussa olevaa tai takaisinostettua luottosuojan määrää. |
| 0050 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevien arvopaperistamispositioiden vastuuarvot, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia, ennen arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista sekä ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvien muiden kuin hyvitettävien ostoalennusten ja arvopaperistamispositioihin liittyvien arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista.  Nettoutusta sovelletaan vain silloin, kun on kyse useammasta samaan arvopaperistamista varten perustettuun erillisyhtiöön (SSPE) annetusta johdannaissopimuksesta, jotka on katettu hyväksyttävällä nettoutussopimuksella.  Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa niiden positioiden määrä, jotka ovat alullepanijan hallussa taseen erien ja/tai sijoittajan osuuden muodossa, saadaan laskemalla yhteen sarakkeiden 0010–0040 luvut. |
| 0060 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artikla Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonoikaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen vastuiden arvonoikaisuja ei oteta huomioon. |
| 0070 | **VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN**  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava arvopaperistamispositioiden vastuuarvot, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, arvonoikaisujen ja varausten jälkeen, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia ja ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvien muiden kuin hyvitettävien ostoalennusten huomioon ottamista sekä arvopaperistamispositioihin liittyvien arvonoikaisujen ja varausten jälkeen. |
| 0080-0110 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohta, kolmannen osan II osaston 4 luku ja 249 artikla.  Laitosten on ilmoitettava näissä sarakkeissa tiedot niistä luottoriskin vähentämistekniikoista, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä vastuiden korvautumisen kautta (kuten tekstin sisäänvirtauksia ja ulosvirtauksia koskevista kohdista jäljempänä ilmenee).  Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan.  Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät:   1. vakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan mukaisesti (rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä); 2. hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja. |
| 0080 | **(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)**  Takauksen luonteinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa ja 234–236 artiklassa. |
| 0090 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Vastikkeellinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa, siihen viitataan kyseisen asetuksen 249 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa ja sitä säännellään kyseisen asetuksen 195, 197 ja 200 artiklassa.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 ja 219 artiklassa tarkoitettuja luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutussopimuksia on käsiteltävä käteisvakuuksina. |
| 0100-0110 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO:**  Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava. |
| 0100 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1 ja 2 kohta ja 236 artikla  Ulosvirtausten on vastattava sitä suojattua osaa ”vastuusta, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset”, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa riskipainosta tai vastapuoliluokasta ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoon tai vastapuoliluokkaan.  Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin. |
| 0110 | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan arvopaperistamispositiot, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja joita käytetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 197 artiklan 1 kohdan mukaisina hyväksyttävinä rahoitusvakuuksina ja joihin sovelletaan rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää. |
| 0120 | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava vastuut, joille on annettu niitä vastaava riskipaino ja jotka on luokiteltu niitä vastaavaan vastuuryhmään sen jälkeen, kun on huomioitu ”vastuuta koskevia substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM)” seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset. |
| 0130 | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (CVAM)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223–228 artikla  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä myös luottoriskin vaihtolainat (asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artikla). |
| 0140 | **TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E\*)**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan mukaisesti laskettua arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa, johon ei sovelleta kyseisen asetuksen 248 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja luottovasta-arvokertoimia. |
| 0150 | **JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTA 0 %**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan b alakohta  Luottovasta-arvokerroin määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohdassa.  Täysin mukautetut vastuuarvot (E\*) on ilmoitettava raportointitarkoituksia varten luottovasta-arvokertoimen 0 % mukaan. |
| 0160 | **(-) OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti alullepaneva laitos voi vähentää sellaisen arvopaperistamisposition vastuuarvosta, johon sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, tällaisiin vastuisiin liittyvät muut kuin hyvitettävät ostoalennukset siltä osin kuin tällaiset alennukset ovat johtaneet omien varojen alenemiseen. |
| 0170 | **(-) KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKIOIKAISUT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti alullepaneva laitos voi vähentää sellaisen arvopaperistamisposition vastuuarvosta, johon sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai joka on vähennetty ydinpääoman (CET1) eristä, tällaisiin vastuisiin liittyvien asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklan mukaisesti määritettyjen erityisten luottoriskioikaisujen määrän. |
| 0180 | **VASTUUARVO**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan mukaisesti laskettu arvopaperistamispositioiden vastuuarvo. |
| 0190 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 253 artiklan 1 kohdan mukaisesti niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, laitokset voivat vähentää tällaisen position vastuuarvon omista varoistaan vaihtoehtona sille, että ne sisällyttäisivät tämän position riskipainotettujen vastuueriensä määrän laskentaan. |
| 0200 | **VASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**  Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, josta on vähennetty omista varoista vähennetyn vastuuarvon osuus. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdan a alakohta |
| 0220-0260 | **ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN**  SEC-IRBA-menetelmän mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä. |
| 0270 | **JOSTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 255 artiklan 4 kohta    Tässä sarakkeessa vähittäisvastuita on käsiteltävä samalla tavalla kuin ostettuja vähittäissaamisia ja muita kuin vähittäisvastuita samalla tavalla kuin ostettuja yrityssaamisia. |
| 0280 | **SEC-SA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 0290-0340 | **ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN**  SEC-SA-menetelmän mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä.  Kun RW = 1 250 % (W on tuntematon), asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 artiklan 2 kohdan b alakohdan neljännessä alakohdassa säädetään, että jos laitos ei tiedä arvopaperistettujen vastuiden erääntyneisyyttä osuudelle, joka vastaa yli 5:tä prosenttia kannasta, positioon on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa arvopaperistamisessa. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdan c alakohta. |
| 0360-0570 | **ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN (LYHYT-/PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artikla  SEC-ERBA-arvopaperistamispositiot, joilla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu johdettu luottoluokitus, ilmoitetaan luottoluokitettuina positioina.  Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot on eriteltävä lyhyt- ja pitkäaikaisten luottoluokkien mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukoiden 1 ja 2 sekä 264 artiklan taulukoiden 3 ja 4 mukaisesti. |
| 0580-0630 | **SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYYN MUKAINEN ERITTELY**  Laitoksen on kunkin arvopaperistamisposition osalta harkittava yhtä seuraavista 0580–0620 sarakkeissa esitetyistä vaihtoehdoista. |
| 0580 | **AUTOLAINAT, AUTOLEASINGSOPIMUKSET JA LAITELEASINGSOPIMUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan c alakohta.  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava kaikki autolainat, autoleasingsopimukset ja laiteleasingsopimukset, vaikka niihin voitaisiin soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan a tai b alakohtaa. |
| 0590 | **SEC-ERBA-VAIHTOEHTO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 3 kohta |
| 0600 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN a ALAKOHTAA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan a alakohta |
| 0610 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN b ALAKOHTAA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 0620 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA**  Arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat estäneet SEC-IRBA-menetelmän tai SEC-SA-menetelmän soveltamisen asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 4 kohdan tai 258 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0630 | **MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN**  Arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää noudattamalla asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdassa säädettyä menetelmähierarkiaa. |
| 0640 | **SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 5 kohdassa säädetään yritystodistusten arvopaperistamisohjelmiin (ABCP-ohjelmat) kuuluville positioille tarkoitetusta ”sisäisestä arviointimenetelmästä” (IAA). |
| 0650-0690 | **ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN**  Sisäisen arvioinnin lähestymistavan mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä |
| 0695 | **ERITYISKÄSITTELY EHDOT TÄYTTÄVIEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISTEN YLIMMILLE ETUOIKEUSLUOKILLE**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 3 kohta |
| 0700 | **MUU (RW = 1 250 %)**  Jos mitään edellä mainituista lähestymistavoista ei sovelleta, arvopaperistamispositioihin on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 7 kohdan mukaisesti. |
| 0710-0860 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**  Tässä tarkoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, joka lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti ennen maturiteettieroista tai asianmukaista huolellisuutta koskevien velvoitteiden rikkomisesta aiheutuvia oikaisuja ja johon ei sisällytetä mitään sellaisia riskipainotettuja vastuueriä, jotka vastaavat uudelleen toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta jaettuja vastuita. |
| 0840 | **SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vastuilla painotetut arvopaperistamispositioiden keskimääräiset riskipainot. |
| 0860 | **JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon maturiteettieroja, kun on kyse maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista. |
| 0870 | **MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Synteettisten arvopaperistamisten maturiteettierojen osalta tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 252 artiklan mukaisesti laskettu arvo RW\*-RW(SP), paitsi jos on kyse 1 250 prosentin riskipainotuksen alaisista etuoikeusluokista, jolloin ilmoitettava määrä on nolla. Arvoon RW(SP) eivät sisälly ainoastaan sarakkeessa 0650 ilmoitetut riskipainotettujen vastuuerien määrät vaan myös toisiin lomakkeisiin ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita vastaavat riskipainotettujen vastuuerien määrät. |
| 0880 | **ASETUKSEN (EU) 2017/2402**[[5]](#footnote-6) **2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 a artiklan mukaan jos laitos ei täytä vaatimuksia, toimivaltaisten viranomaisten on määrättävä suhteellinen ylimääräinen riskipaino, joka on vähintään 250 prosenttia siitä 1 250 prosentiksi rajatusta riskipainosta, jota sovelletaan asianomaisiin arvopaperistamispositioihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti. |
| 0890 | **ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää ennen kyseisen asetuksen 267 ja 268 artiklassa määritettyjen rajojen soveltamista tai ehdot täyttävien perinteisten järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten tapauksessa ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan soveltamista. |
| 0900 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 267 artiklan mukaisesti laitos, jolla on jatkuvasti tieto arvopaperistettujen vastuiden koostumuksesta, voi antaa parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluville arvopaperistamispositioille enimmäisriskipainon, joka on yhtä suuri kuin se vastuilla painotettu keskimääräinen riskipaino, jota sovellettaisiin kohteena oleviin vastuisiin, ikään kuin niitä ei olisi arvopaperistettu. Ehdot täyttäviin perinteisiin järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisiin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklaa ja erityisesti sen 6 ja 7 kohtaa. |
| 0910 | **(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 268 artiklan mukaisesti alullepaneva laitos, järjestävä laitos tai muu laitos, joka käyttää SEC-IRBA-menetelmää, tai alullepaneva laitos tai järjestävä laitos, joka käyttää SEC-SA- tai SEC-ERBA-menetelmää, voi soveltaa arvopaperistamisessa hallussaan pitämiinsä arvopaperistamispositioihin enimmäispääomavaatimusta, joka on yhtä suuri kuin pääomavaatimukset, jotka laskettaisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun nojalla vastuille, ikään kuin niitä ei olisi arvopaperistettu. Ehdot täyttäviin perinteisiin järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisiin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklaa ja erityisesti sen 5 ja 7 kohtaa. |
| 0920 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, ottaen huomioon kyseisen asetuksen 247 artiklan 6 kohdassa määritelty kokonaisriskipaino. |
| 0930 | **LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN**  Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentämistekniikan tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille. |

109. Lomake jakautuu kolmeen pääasialliseen rivisarjaan, joissa kerätään tietoja alullepanijoiden, sijoittajien ja järjestäjien alullepanemista / järjestämistä / hallussa pitämistä tai ostamista vastuista. Kussakin näistä sarjoista tiedot on eriteltävä taseen erien ja taseen ulkopuolisten erien sekä johdannaisten mukaan ja lisäksi sen mukaan, sovelletaanko eriytettyä pääomakohtelua.

110. Positiot, jotka käsitellään SEC-ERBA-menetelmän mukaisesti, ja luokittelemattomat positiot (vastuut raportointipäivänä) on eriteltävä myös arvopaperistamisen alkamishetkellä sovellettujen luottoluokkien (LL) mukaan (viimeinen rivisarja). Alullepanijoiden, järjestäjien ja sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **VASTUUT YHTEENSÄ**  Vastuiden kokonaismäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien arvopaperistamisten ja uudelleenarvopaperistamisten kokonaismäärää. Tämän rivin tarkoituksena on esittää yhteenveto kaikista tiedoista, jotka alullepanijat, järjestäjät ja sijoittajat ilmoittavat myöhemmillä riveillä. |
| 0020 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT**  Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjen sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 63 alakohdassa tarkoitettuja uudelleenarvopaperistamisia. |
| 0030 | **ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 243, 270 tai 494 c artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0040 | **VASTUUT ABCP-VÄLINEIDEN YLS-ARVOPAPERISTAMISISSA JA MUIDEN KUIN ABCP-VÄLINEIDEN PERINTEISISSÄ ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien YLS-arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 0050 | **MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETTU PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN SYNTEETTISISSÄ ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 c artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien, määräajaksi vapautettujen parhaiden etuoikeusluokkien positioiden kokonaismäärää pk-yritysten synteettisissä arvopaperistamisissa. |
| 0051 | **PARHAIMPIEN ETUOIKEUSLUOKKIEN POSITIOT TASEEN YLS-ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien, parhaiden etuoikeusluokkien positioiden kokonaismäärää taseen YLS-arvopaperistamisissa. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 ja 0410 | **ARVOPAPERISTAMISET, JOTKA EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1, 4, 5 ja 6 kohta sekä 259, 261, 263, 265, 266 ja 269 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja. |
| 0070, 0190, 0310 ja 0430 | **UUDELLEENARVOPAPERISTAMISPOSITIOT**  Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohdassa määriteltyjen uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 0080 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**  Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joiden alullepanija laitos on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdan mukaisesti. |
| 0090–0136, 0210–0250 ja 0330–0370 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: TASEEN ERÄT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti taseeseen sisältyvän arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position kirjanpitoarvo, joka jää jäljelle kun on sovellettu tiettyjä asianmukaisia arvopaperistamisposition luottoriskioikaisuja asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklan mukaisesti.  Taseen erät on eriteltävä, jotta saadaan tietoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0100 ja 0120 ja kyseisen asetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärästä riveillä 0110 ja 0130. |
| 0100, 0220 ja 0340 | **ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 ja 0420 | **JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 0121, 0241 ja 0361 | **VASTUUT MUISSA KUIN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistettuja kriteereitä. |
| 0133, 0253 ja 0373 | **VASTUUT JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistetut kriteerit. |
| 0134, 0254 ja 0374 | **JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT EHDOT TÄYTTÄVISSÄ PERINTEISISSÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa vahvistetut kriteerit. |
| 0135, 0255 ja 0375 | **JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT MUISSA KUIN EHDOT TÄYTTÄVISSÄ PERINTEISISSÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa vahvistettuja kriteereitä. |
| 0136, 0256 ja 0376 | **JOSTA: MUUT KUIN YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT EHDOT TÄYTTÄVISSÄ PERINTEISISSÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistetut kriteerit ja jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa vahvistettuja kriteereitä. |
| 0140–0180, 0260–0300 ja 0380–0420 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on position nimellisarvo, josta on vähennetty kyseisen arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, jollei toisin ole säädetty.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II mainituista johdannaissopimuksista syntyvät taseen ulkopuoliset arvopaperistamispositiot määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II mainittujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.  Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä.  Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista on ilmoitettava (asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu) vastuuarvo.  Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset on eriteltävä, jotta saadaan tietoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0150 ja 0170 ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärästä riveillä 0160 ja 0180. Sovelletaan samoja oikeudellisia viitteitä kuin riveihin 0100–0130. |
| 0150, 0270 ja 0390 | **ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa vahvistetut kriteerit tai ainoastaan alullepanijoiden osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 tai 494 c artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0200 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**  Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana.  Tätä lomaketta varten sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä. |
| 0320 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**  Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joiden järjestäjä laitos on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohdan mukaisesti. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |
| 0440-0670 | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN**  Näillä riveillä kerätään tietoja (raportointipäivänä) jäljellä olevista positioista, joille on määritetty (asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukoissa 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukoissa 3 ja 4 esitetty) luottoluokka alullepanoajankohtana (alkamishetkellä). Kun on kyse sisäisen arvioinnin lähestymistavan soveltamisalaan kuuluvista arvopaperistamispositioista, luottoluokka on se, joka oli voimassa sisäisen arvioinnin lähestymistapaan perustuvan luokituksen antamishetkellä. Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot.  Nämä rivit ilmoitetaan ainoastaan sarakkeista 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 ja 0850. |

3.8. Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS)

3.8.1. SEC DETAILS -lomakkeen soveltamisala

111. Näissä lomakkeissa kerätään tiedot kaikista arvopaperistamisista, joissa raportoiva laitos on osallisena, transaktioiden perusteella (toisin kuin lomakkeissa CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 ja CA2, joissa tiedot ilmoitetaan koostetusti). Lomakkeessa on ilmoitettava tiedot kunkin arvopaperistamisen ominaispiirteitä, kuten kohde-etuutena olevan vastuujoukon luonteesta ja omien varojen vaatimuksista.

112. Näitä lomakkeita käytetään seuraavien tietojen ilmoittamiseen:

a. Raportoivan laitoksen alullepanemat/järjestämät arvopaperistamiset, myös silloin kun laitoksella ei ole lainkaan positioita kyseisessä arvopaperistamisessa. Jos laitoksilla on ainakin yksi positio arvopaperistamisessa, laitosten on riippumatta siitä, onko ollut merkittävää riskinsiirtoa vai ei, ilmoitettava tiedot kaikista hallussaan (niin kaupankäyntivarastossa kuin kaupankäyntivaraston ulkopuolella) olevista positioista. Hallussa oleviin positioihin kuuluvat asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan ja, jos sovelletaan kyseisen asetuksen 43 artiklan 6 kohtaa, asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklan (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto) mukaisesti säilytetyt positiot.

b. Arvopaperistamiset, joiden perimmäiset kohde-etuudet ovat raportoivan laitoksen alun perin liikkeeseen laskemia ja arvopaperistamisvälineellä (osittain) hankittuja rahoitusvelkoja. Näihin kohde-etuuksiin voi sisältyä katettuja joukkolainoja tai muita velkoja, ja ne on yksilöitävä sellaisina sarakkeessa 0160.

c. Positiot arvopaperistamisissa, joissa raportoiva laitos ei ole alullepanija eikä järjestäjä (eli sijoittajat ja alkuperäiset luotonantajat).

Lomake C 14.01 täytetään vain arvopaperistamiskehyksen mukaisesti käsiteltävien arvopaperistamispositioiden osalta.

113. Näillä lomakkeilla tietoja toimittavat konsolidoidut ryhmät ja itsenäiset laitokset[[6]](#footnote-7), jotka sijaitsevat samassa maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. Jos arvopaperistamisissa on mukana useampi kuin yksi saman konsolidoidun ryhmän yhteisöistä, yksityiskohtaiset tiedot on ilmoitettava yhteisöittäin eriteltyinä.

114. Johtuen asetuksen (EU) 2017/2402 5 artiklasta, jossa säädetään, että arvopaperistamispositioihin sijoittavien laitosten on hankittava niistä seikkaperäiset tiedot täyttääkseen asianmukaista huolellisuutta koskevat vaatimukset, tämän lomakkeen mukaista raportointia on sovellettava sijoittajiin rajoitetusti. Sijoittajien on erityisesti ilmoitettava sarakkeiden 0010–0040, 0070–0110, 0160, 0190, 0290–0300 ja 0310–0470 tiedot.

115. Laitosten, jotka ovat alkuperäisiä luotonantajia (mutta eivät alullepanijoita tai järjestäjiä samassa arvopaperistamisessa), on pääsääntöisesti ilmoitettava lomakkeen tiedot samassa laajuudessa kuin sijoittajien.

3.8.2 SEC DETAILS -lomakkeen erittely

116. SEC DETAILS koostuu kahdesta lomakkeesta. SEC DETAILS sisältää yleiskatsauksen arvopaperistamisista. SEC DETAILS 2 sisältää sovellettavan menetelmän mukaisen erittelyn arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti.

117. Kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot ilmoitetaan pelkästään sarakkeissa 0010–0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 ja 0450–0470. Sarakkeiden 0420, 0430 ja 0440 osalta laitosten on otettava huomioon riskipaino, joka vastaa nettopositiota koskevaa omien varojen vaatimusta.

3.8.3 C 14.00 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **SISÄINEN KOODI**  Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen.  Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen. |
| 0020 | **ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS**  Tässä tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamistransaktion viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistamistransaktio tunnetaan markkinoilla tai jolla se tunnetaan laitoksessa, jos kyse on sisäisestä tai yksityisestä arvopaperistamisesta.  Jos on käytettävissä ISIN-tunnus (International Securities Identification Number) (eli kun on kyse julkisista transaktioista), tässä sarakkeessa ilmoitetaan kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono. |
| 0021 | **RYHMÄNSISÄINEN, YKSITYINEN VAI JULKINEN ARVOPAPERISTAMINEN?**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, onko kyse ryhmänsisäisestä, yksityisestä vai julkisesta arvopaperistamisesta.  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:   * Yksityinen; * Ryhmänsisäinen; * Julkinen. |
| 0110 | **LAITOKSEN ROOLI (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:  – Alullepanija;  – Järjestäjä;  – Sijoittaja;  – Alkuperäinen luotonantaja.  Alullepanija on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdassa ja järjestäjä kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohdassa. Sijoittajien oletetaan olevan laitoksia, joihin sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 5 artiklaa. Silloin kun sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 5 kohtaa, sovelletaan myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 406 ja 407 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto). |
| 0030 | **ALULLEPANIJAN TUNNUS**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan alullepanijaan sovellettava LEI-tunnus tai, jos sellaista ei ole, valvontaviranomaisen alullepanijalle antama koodi tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, laitoksen varsinainen oma nimi.  Jos on kyse usean myyjän arvopaperistamisista, joissa raportoiva laitos on joko alullepanija, järjestäjä tai alkuperäinen luotonantaja, raportoivan laitoksen on ilmoitettava kaikkien niiden transaktioon (alullepanijana, järjestäjänä tai alkuperäisenä luotonantajana) osallistuvien yhteisöjen tunnukset, jotka kuuluvat sen konsolidoituun ryhmään. Jos tällaista koodia ei ole käytettävissä tai jos koodi ei ole raportoivan laitoksen tiedossa, ilmoitetaan laitoksen nimi.  Jos on kyse usean myyjän arvopaperistamisista, joissa raportoivalla laitoksella on positio arvopaperistamisessa sijoittajana, raportoivan laitoksen on ilmoitettava kaikkien arvopaperistamiseen osallistuvien alullepanijoiden tunnukset tai, jos sellaisia ei ole, kaikkien eri alullepanijoiden nimet. Jos raportoiva laitos ei tiedä nimiä, sen on ilmoitettava, että kyse on usean myyjän arvopaperistamisesta. |
| 0040 | **ARVOPAPERISTAMISTYYPPI**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:  – ABCP-ohjelma;  – ABCP-liiketoimi;  – Perinteiset arvopaperistamiset, muut kuin järjestämättömien vastuiden arvopaperistamiset;  – Muut kuin ehdot täyttävät järjestämättömien vastuiden arvopaperistamiset;  – Ehdot täyttävät järjestämättömien vastuiden arvopaperistamiset;  – Synteettinen transaktio.  ’ABCP-ohjelman’ eli ’yritystodistusten arvopaperistamisohjelman’, ’ABCP-liiketoimen’ eli ’yritystodistusliiketoimen’, ’perinteisen arvopaperistamisen’ ja ’synteettisen arvopaperistamisen’ määritelmät esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 11–14 kohdassa. ’Ehdot täyttävien järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten’ ja ’järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten’ määritelmät esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdassa. |
| 0051 | **KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?**  Alullepanijoina, järjestäjinä ja alkuperäisinä luotonantajina toimivien laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:  – ”K – kokonaan säilytetty”, jos arvopaperistetut vastuut pysyvät täysimääräisesti taseeseen kirjattuina;  – ”P – osittain poistettu”, jos arvopaperistetut vastuut kirjataan osittain pois taseesta;  – ”R – kokonaan poistettu”, jos arvopaperistetut vastuut kirjataan kokonaan pois taseesta;  – ”N – Ei sovelleta”, jos kohtaa ei sovelleta.  Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto transaktion käsittelystä kirjanpidossa. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 ja 245 artiklan mukainen merkittävä riskinsiirto ei vaikuta sovellettavaan tilinpäätössäännöstöön perustuvaan transaktion kirjanpitokäsittelyyn.  Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta.  Vaihtoehto ”P” (osittain poistettu) ilmoitetaan silloin, kun arvopaperistetut omaisuuserät on kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa raportoiva yhteisö on niissä yhä osallisena, IFRS 9.3.2.16–3.2.21:n mukaisesti. |
| 0060 | **VAKAVARAISUUSKOHTELU: SOVELLETAANKO ARVOPAPERISTAMISPOSITIOIHIN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA?**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 109, 244 ja 245 artikla  Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat yhden seuraavista:  – Ei sovelleta omien varojen vaatimuksia;  – Kaupankäyntivaraston ulkopuolella;  – Kuuluvat kaupankäyntivarastoon;  – Osittain kaupankäyntivarastossa ja kaupankäyntivaraston ulkopuolella.  Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto siitä, miten alullepanija on toteuttanut arvopaperistamisjärjestelmän vakavaraisuuskäsittelyn. Sarakkeesta käy ilmi, lasketaanko omien varojen vaatimukset arvopaperistettujen vastuiden vai arvopaperistamispositioiden (kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien / kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien) perusteella.  Mikäli omien varojen vaatimukset perustuvat *arvopaperistettuihin vastuisiin* (koska ei ole saavutettu merkittävää riskinsiirtoa), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SA -lomakkeessa niiden arvopaperistettujen vastuiden osalta, joihin laitos soveltaa standardimenetelmää, ja CR IRB -lomakkeessa niiden arvopaperistettujen vastuiden osalta, joihin laitos soveltaa sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää).  Vastaavasti, jos omien varojen vaatimukset perustuvat *kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin arvopaperistamispositioihin* (koska on saavutettu merkittävä riskinsiirto), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SEC -lomakkeessa. Jos on kyse *kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamispositioista*, markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan MKR SA TDI -lomakkeessa (standardoitu yleinen positioriski) ja MKR SA SEC -lomakkeessa tai MKR SA CTP -lomakkeessa (standardoitu erityinen positioriski) tai MKR IM -lomakkeessa (sisäiset mallit).  Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta. |
| 0061 | **MERKITTÄVÄ RISKINSIIRTO**  Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat yhden seuraavista:  – Merkittävää riskinsiirtoa ei sovelleta – raportoiva laitos riskipainottaa arvopaperistetut vastuunsa;  – Merkittävä riski katsotaan siirretyksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 2 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan a alakohdan nojalla;  – Merkittävä riski katsotaan siirretyksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 2 kohdan b alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan b alakohdan nojalla;  – Merkittävä riski katsotaan siirretyksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 3 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 3 kohdan a alakohdan nojalla;  – Sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai vähennetään säilytetyt positiot asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan tai 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Tässä sarakkeessa esitetään lyhyesti, onko merkittävä riski siirretty ja jos on, millä tavalla. Merkittävän riskinsiirron toteutumisesta riippuu, mitä vakavaraisuuskohtelua alullepanija soveltaa. |
| 0070 | **ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN?**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa esitetyn ’arvopaperistamisen’ määritelmän ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 63 alakohdassa esitetyn ’uudelleenarvopaperistamisen’ määritelmän mukaisesti arvopaperistamisen tyyppi käyttämällä seuraavia lyhenteitä:  – Arvopaperistaminen;  – Uudelleenarvopaperistaminen. |
| 0075 | **YLS-ARVOPAPERISTAMINEN**  Asetuksen (EU) 2017/2402 18 artikla  Laitosten on ilmoitettava jompikumpi seuraavista lyhenteistä:  Y – kyllä.  N – ei. |
| 0446 | **TÄYTTÄÄKÖ ARVOPAPERISTAMINEN ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT?**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 243, 270 ja 494 c artikla  Laitosten on ilmoitettava jompikumpi seuraavista lyhenteistä:  Y – kyllä;  N – ei.  Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, kun on kyse seuraavista:   * YLS-arvopaperistamisista, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklan mukaisesti; * taseen YLS-arvopaperistamisen parhaimpien etuoikeusluokkien positioista, jotka täyttävät tällaisen kohtelun ehdot asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 artiklan mukaisesti; * määräajaksi vapautetuista pk-yritysten synteettisistä arvopaperistamisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 c artiklan mukaisesti. |
| 0076 | **HINTAERON TYYPPI**  Asetuksen (EU) 2017/2402 2 artiklan 29 alakohta  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:   * Ei hintaeroa * Hintaero, kiinteä määrä – ”käytä tai menetä” -mekanismi * Hintaero, kiinteä määrä – kerrytysmekanismi * Hintaero, vaihteleva määrä – ”käytä tai menetä” -mekanismi * Hintaero, vaihteleva määrä – kerrytysmekanismi. |
| 0077 | **KUOLETUSJÄRJESTELMÄ**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:   * Vaiheittainen kuoletus * Suhteellinen kuoletus * Suhteellinen kuoletus, joka muuttuu vaiheittaiseksi kuoletukseksi. Taseen arvopaperistamista koskevien YLS-kriteerien mukainen  (asetuksen (EU) 2017/2402 26 c artiklan 5 kohta). * Suhteellinen kuoletus, joka muuttuu vaiheittaiseksi kuoletukseksi. Muita kuin ABCP-liiketoimia koskevien YLS-kriteerien mukainen  (muita kuin ABCP-transaktioita koskevat YLS-kriteerit ja asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 5 kohta) * Suhteellinen kuoletus, joka muuttuu vaiheittaiseksi kuoletukseksi. Ei vaatimusten mukainen * Muu kuoletusjärjestelmä |
| 0078 | **VAKUUSVAIHTOEHDOT**  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artikla  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista luottosuojasopimuksen vakuusvaihtoehdoista:   * Vakuus 0 prosentin riskipainon vieraan pääoman ehtoisina arvopapereina  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohta * Käteisen muodossa oleva vakuus, jota säilyttää kolmannen osapuolen luottolaitos ja joka täyttää vähintään luottoluokka 3:n vaatimukset  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohta * Käteisen muodossa oleva vakuus, jota alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä säilyttää, jos alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä täyttää vähintään luottoluokka 2:n vaatimukset  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan toinen alakohta * Käteisen muodossa oleva vakuus, jota alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä säilyttää, jos alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä täyttää vähintään luottoluokka 3:n vaatimukset  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan kolmas alakohta * Täytetyksi katsottu vaatimus tapauksissa, joissa sijoitetaan alullepanijan liikkeeseenlaskemiin luottoriskien vaihtolainoihin  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan neljäs alakohta * Ei vakuutta, sijoittajaan sovelletaan 0 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 8 kohdan a alakohta * Ei vakuutta, sijoittaja on saanut vastatakauksen yhteisöltä, johon sovelletaan 0 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 8 kohdan b alakohta * Muut vakuustyypit: vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan mukaisia * Muut vakuustyypit: käteinen, joka ei ole asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan mukaista * Ei vakuutta eikä taseen arvopaperistamista koskevien YLS-kriteerien mukainen  Muut tapaukset kuin sellaiset, joissa ei ole vakuutta, mutta sijoittajaan sovelletaan 0 prosentin riskipainoa tai sijoittaja on saanut vastatakauksen yhteisöltä, johon sovelletaan 0 prosentin riskipainoa   Tämä sarake täytetään vain jos sarakkeessa 0040 ilmoitetaan ”Synteettinen liiketoimi”. |
| 0080-0100 | **SÄILYTTÄMINEN**  Asetuksen (EU) 2017/2402 6 artikla; silloin kun sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 6 kohtaa, sovelletaan myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto). |
| 0080 | **SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI**  Jokaisesta alullepannusta arvopaperistamisjärjestelmästä ilmoitetaan asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklassa määritelty asianmukainen nettomääräisen taloudellisen osuuden säilyttämistyyppi:  A – Vertikaalinen osuus (arvopaperistamispositiot): *”vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin myydyn tai sijoittajille siirretyn etuoikeusluokan nimellisarvosta”;*  V – Vertikaalinen osuus (arvopaperistetut vastuut): vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin arvopaperistetun vastuun luottoriskistä, jos näin säilytettävä arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvä luottoriski on etuoikeudeltaan aina sama tai huonompi kuin samoihin vastuisiin liittyvä arvopaperistettu luottoriski;  B – Uudistettavat vastuut: ”*uudistettavien vastuiden arvopaperistamisen tapauksessa alullepanijan osuuden säilyttäminen niin, että se on vähintään viisi prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta*”;  C – Taseeseen sisältyvä osuus: ”*satunnaisvalinnalla valittujen vastuiden säilyttäminen niin, että ne vastaavat vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta siinä tapauksessa, että vastuut olisi muuten arvopaperistettu, edellyttäen, että mahdollisesti arvopaperistettuja vastuita on alun perin vähintään 100 kappaletta*”;  D – Suuririskisin osuus: ”*suuririskisimmän etuoikeusluokan säilyttäminen sekä tarvittaessa muiden etuoikeusluokkien, joilla on sama tai huonompi riskiprofiili kuin sijoittajille siirretyillä tai myydyillä etuoikeusluokilla ja jotka eivät eräänny aikaisemmin kuin sijoittajille siirretyt tai myydyt etuoikeusluokat, säilyttäminen niin, että se vastaa kaikkiaan vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta*”;  E – Vapautettu. Tätä koodia käytetään arvopaperistamisista, joihin sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 6 kohtaa;  U – Säännösten vastainen tai tuntematon. Tätä koodia käytetään, jos raportoivalla laitoksella ei ole varmaa tietoa sovelletusta säilyttämistyypistä tai jos säännöksiä ei noudateta. |
| 0090 | **SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTIPÄIVÄNÄ**  Arvopaperistamisen *alullepanijan, järjestäjän tai alkuperäisen luotonantajan olennaisen nettomääräisen taloudellisen osuuden* on säilytyksessä oltava vähintään 5 prosenttia (alullepanoajankohtana).  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 0080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu). |
| 0100 | **NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?**  Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä:  Y – kyllä;  N – ei.  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 0080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu). |
| 0120-0130 | **MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT**  Yritystodistusten arvopaperistamisohjelmat eli ABCP-ohjelmat (jotka määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 11 kohdassa) vapautetaan sarakkeiden 0120, 0121 ja 0130 tietojen ilmoittamisesta niiden erityisluonteen vuoksi eli siitä syystä, että ne koostuvat useista yksittäisistä arvopaperistamispositioista. |
| 0120 | **ALULLEPANOAJANKOHTA (vvvv-kk-pp)**  Arvopaperistamisen alullepanoajankohdan (eli vastuujoukon koonti- tai sulkemishetken) kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”kk/vvvv”.  Kunkin arvopaperistamisjärjestelmän alullepanoajankohta ei voi vaihdella raportointiajankohdasta toiseen. Erityistapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, alullepanoajankohdaksi katsotaan arvopapereiden alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0121 | **VIIMEISIMMÄN LIIKKEESEENLASKUN PÄIVÄMÄÄRÄ (vvvv-kk-pp)**  Arvopaperistamiseen liittyvien arvopapereiden viimeisimmän liikkeeseenlaskuajankohdan kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”vvvv-kk-pp”.  Asetusta (EU) 2017/2402 sovelletaan pelkästään sellaisiin arvopaperistamisiin, joihin liittyvät arvopaperit on laskettu liikkeeseen 1 päivänä tammikuuta 2019 tai sen jälkeen. Arvopapereiden viimeisimmän liikkeeseenlaskun päivämäärästä riippuu, kuuluuko arvopaperistamisjärjestelmä asetuksen (EU) 2017/2402 soveltamisalaan.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0130 | **ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA**  Tähän sarakkeeseen kootaan tiedot arvopaperistetun salkun määrästä (ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettujen alkuperäisten vastuiden pohjalta laskettuna) alullepanoajankohtana.  Silloin kun arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, määrä ilmoitetaan arvopapereiden alkuperäisen liikkeeseenlaskupäivän perusteella. Perinteisten arvopaperistamisten osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Velkojen arvopaperistamisen tapauksessa ilmoitetaan ainoastaan raportoivan yhteisön liikkeeseen laskemat määrät.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0140-0225 | **ARVOPAPERISTETUT VASTUUT**  Raportoivan yhteisön on annettava sarakkeissa 0140–0225 tietoja useista arvopaperistetun salkun piirteistä. |
| 0140 | **KOKONAISMÄÄRÄ**  Laitosten on ilmoitettava arvopaperistetun salkun raportointipäivän arvo eli arvopaperistettujen vastuiden raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä. Perinteisten arvopaperistamisten osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joiden kohteena on suljettu vastuiden pooli (eli joiden arvopaperistettujen omaisuuserien salkkua ei voida kasvattaa alullepanoajankohdan jälkeen), määrä pienenee asteittain.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0150 | **LAITOKSEN OSUUS (%)**  Tässä ilmoitetaan laitoksen osuus (prosenttiosuus kahden desimaalin tarkkuudella) arvopaperistetusta salkusta raportointipäivänä. Tässä sarakkeessa ilmoitettavan luvun oletusarvo on 100 prosenttia, ellei ole kyse usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä. Niiden tapauksessa raportoivan yhteisön on ilmoitettava yhteisön senhetkinen osuus arvopaperistetusta salkusta (suhdeluku, joka vastaa sarakkeen 0140 tietoja).  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0160 | **TYYPPI**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun varojen (esim. ”asuinkiinteistövakuudelliset luotot” ja ”muut tukkusaamiset”) tai velkojen (esim. ”katetut joukkolainat” ja ”muut velat”) tyypistä. Laitoksen on valittava yksi seuraavista vaihtoehdoista ottaen huomioon korkein maksukyvyttömyyshetken vastuu (EAD):  **Vähittäisvastuut:**  asuinkiinteistövakuudelliset luotot;  luottokorttisaatavat;  kuluttajaluotot;  pk-yrityslainat (joita käsitellään vähittäissaamisina);  muut vähittäissaamiset.  **Tukkuvastuut:**  liikekiinteistövakuudelliset luotot;  leasing;  yrityslainat;  pk-yrityslainat (joita käsitellään yritysvastuina);  myyntisaamiset;  muut tukkusaamiset.  **Velat:**  katetut joukkolainat;  muut velat.  Jos arvopaperistettujen vastuiden pooli on useiden edellä lueteltujen tyyppien yhdistelmä, laitos ilmoittaa kaikkein tärkeimmän tyypin. Uudelleenarvopaperistamisten tapauksessa laitoksen on ilmoitettava tiedot kohteena olevan perimmäisen omaisuuserien poolin perusteella.  Niiden arvopaperistamisjärjestelmien tapauksessa, joiden kohteena on suljettu pooli, tyyppi ei voi vaihdella raportointipäivästä riippuen.  Veloilla tarkoitetaan raportoivan laitoksen alun perin liikkeeseen laskemia velkoja (ks. tämän liitteen 3.2.1 jakson 112 kohdan b alakohta). |
| 0171 | **IRB:N OSUUS (%) SOVELLETUSTA MENETELMÄSTÄ**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja (yhdestä tai useammasta) menetelmästä, jota laitos soveltaisi arvopaperistettuihin vastuisiin raportointipäivänä.  Laitosten on ilmoitettava se prosenttiosuus arvopaperistetuista vastuista, johon sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää) raportointipäivänä ja joka mitataan vastuuarvon avulla.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Tätä saraketta ei kuitenkaan sovelleta velkojen arvopaperistamisiin. |
| 0180 | **VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 artiklan 4 kohta  Tämän sarakkeen tietojen ilmoittaminen on pakollista ainoastaan laitoksille, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää arvopaperistamispositioihin (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 171 yli 95 %). Laitoksen on ilmoitettava vastuiden tosiasiallinen lukumäärä.  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta siinä tapauksessa, että raportoivalla laitoksella ei ole positioita arvopaperistamisessa. Sijoittajat eivät täytä tätä saraketta. |
| 0181 | **MAKSUKYVYTTÖMYYSTILASSA OLEVAT VASTUUT W (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 artiklan 2 kohta  Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava W (joka liittyy maksukyvyttömyystilassa oleviin vastuisiin), joka lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 artiklan 2 kohdassa ilmoitetulla tavalla. |
| 0190 | **MAA**  Laitosten on ilmoitettava tässä transaktion perimmäisten kohde-etuuksien alkuperämaan koodin (ISO 3166–1 alpha-2) eli sen maan koodin, jossa alkuperäisten arvopaperistettujen vastuiden välittömänä vastapuolena oleva yhteisö sijaitsee (läpikatsomismenetelmä). Jos arvopaperistamisen vastapuoliryhmä sisältää useita eri maita, laitoksen on ilmoitettava tärkein maa. Mikäli millään yksittäisellä maalla ei ole yli 20 prosentin osuutta varojen/velkojen määrästä, ilmoitetaan ”muut maat”. |
| 0201 | **LGD (%)**  Vastuilla painotetun keskimääräisen tappio-osuuden (loss-given-default, LGD) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0170 vähintään 95 %). LGD-luku lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 artiklan 5 kohdassa säädetyllä tavalla.  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). |
| 0202 | **EL (%)**  Vastuilla painotetun keskimääräisen odotetun tappion (expected loss, EL) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0171 vähintään 95 %). Kun on kyse standardimenetelmän mukaisesti arvopaperistetuista varoista, odotettuna tappiona ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklassa tarkoitetut erityiset luottoriskioikaisut. Odotettu tappio lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 3 jaksossa kuvatulla tavalla. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). |
| 0203 | **UL (%)**  Vastuun määrällä painotetun arvopaperistettujen omaisuuserien keskimääräisen odottamattoman tappion (unexpected loss, UL) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0170 vähintään 95 %). Omaisuuseriin liittyvä odottamaton tappio on yhtä suuri kuin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä kerrottuna 8 prosentilla. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 2 jaksossa kuvatulla tavalla. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (kun on kyse omaisuuserien arvopaperistamisesta). |
| 0204 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU OMAISUUSERIEN KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI**  Kaikkien laitosten on ilmoitettava vastuun määrällä painotettu arvopaperistettujen omaisuuserien keskimääräinen maturiteetti raportointipäivänä riippumatta siitä, mitä lähestymistapaa pääomavaatimusten laskennassa on käytetty. Laitosten on laskettava kunkin omaisuuserän maturiteetti asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklan 2 kohdan a ja f alakohdan mukaisesti soveltamatta viiden vuoden enimmäisaikaa. |
| 0210 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonoikaisuihin on sisällytettävä kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan luettuina käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista omaisuuseristä saadut alennukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin on sisällytettävä taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät.  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistettuihin vastuisiin sovellettavista arvonoikaisuista ja varauksista. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0221 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) KIRB**  Tämän sarakkeen täyttävät vain ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 171 vähintään 95 %), ja siinä esitetään tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 255 artiklassa tarkoitetusta KIRB-arvosta. KIRB-arvo ilmaistaan prosenttiosuutena (kahden desimaalin tarkkuudella).  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Omaisuuserien arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa. |
| 0222 | **VÄHITTÄISVASTUIDEN OSUUS (%) IRB-KANNASSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 7 kohdassa määriteltyjä IRB-kantoja edellyttäen, että laitos pystyy laskemaan KIRB-arvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti vähintään 95 prosentille arvopaperistetusta vastuuerästä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 artiklan 2 kohta). |
| 0223 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) Ksa**  Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava tiedot tässä sarakkeessa. Tässä sarakkeessa esitetään tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 255 artiklan 6 kohdassa tarkoitetusta KSA-arvosta. KSA-arvo ilmaistaan prosenttiosuutena (kahden desimaalin tarkkuudella).  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Omaisuuserien arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa. |
| 0225 | **LISÄTIETOERÄT: LUOTTORISKIOIKAISUT KULUVALLA KAUDELLA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artikla |
| 0230-0304 | **ARVOPAPERISTAMISRAKENNE**  Tässä sarakkeiden sarjassa kerätään tietoja arvopaperistamisen rakenteesta taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden, etuoikeusluokkien (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan) ja raportointipäivän maturiteetin pohjalta.  Usean myyjän arvopaperistamisten tapauksessa ilmoitetaan ainoastaan raportoivan laitoksen määrä tai osuus. |
| 0230-0255 | **TASEEN ERÄT**  Tässä sarakkeessa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen eristä. |
| 0230-0232 | **YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT** |
| 0230 | **MÄÄRÄ**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden määrää. |
| 0231 | **KIINNITTÄMISPISTE (%)**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu kiinnittämispiste (%). |
| 0232 ja 0252 | **LUOTTOLUOKKA**  Tässä ilmoitetaan luottoluokat sellaisina kuin ne koskevat SEC-ERBA-menetelmää soveltavia laitoksia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukot 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukot 3 ja 4). Näissä sarakkeissa on ilmoitettava tiedot kaikista luottoluokitelluista transaktioista sovellettavasta menetelmästä riippumatta. |
| 0240-0242 | **VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT** |
| 0240 | **MÄÄRÄ**  Ilmoitettava määrä sisältää seuraavat:   * asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 18 kohdassa määritellyt välivaiheen arvopaperistamispositiot; * muut arvopaperistamispositiot, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6, 17 tai 18 kohdassa määriteltyjä positioita. |
| 0241 | **ETUOIKEUSLUOKKIEN LUKUMÄÄRÄ**  Välivaiheen etuoikeusluokkien lukumäärä |
| 0242 | **HUONOIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN LUOTTOLUOKKA**  asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukon 2 ja 264 artiklan taulukon 3 mukaisesti määritetty huonoimman välivaiheen etuoikeusluokan luottoluokka. |
| 0250-0252 | **SUURIRISKISIN LUOKKA** |
| 0250 | **MÄÄRÄ**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 17 kohdassa tarkoitettuun suuririskisimpään etuoikeusluokkaan kuuluvien positioiden määrä. |
| 0251 | **IRROTTAMISPISTE (%)**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu irrottamispiste (%). |
| 0252 | **LUOTTOLUOKKA** |
| 0254-0255 | **YLIVAKUUDET JA VASTIKKEELLISET VARANTOTILIT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 3 ja 4 kohta  Sellaisten vakuuksien ja vastikkeellisten varantotilien määrät, jotka eivät vastaa asetuksen (EU) 2017/2402 2 artiklan 6 kohdan ’etuoikeusluokan’ määritelmää, mutta jotka katsotaan etuoikeusluokiksi laskettaessa kiinnittämis- ja irrottamispisteitä asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 0254 | **MÄÄRÄ** |
| 0255 | **JOSTA: OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ**  Asetuksen (EU) N:o 2017/2402 2 artiklan 31 kohta  Laitosten on ilmoitettava raportointipäivänä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 7 kohdan mukainen muu kuin hyvitettävä ostohinnan alennus, jota on tarkistettava alaspäin ottaen toteutuneet tappiot toisen alakohdan mukaisesti. Tämä sarake täytetään vain, jos sarakkeessa 0040 ilmoitetaan ”Ehdot täyttävä järjestämättömien vastuiden arvopaperistaminen” tai ”Muu kuin ehdot täyttävä järjestämättömien vastuiden arvopaperistaminen”. |
| 0260-0287 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Tässä sarakesarjassa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen ulkopuolisista eristä ja johdannaisista ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista. |
| 0260 - 0285 | **YLIN / VÄLIVAIHEEN / SUURIRISKISIN ETUOIKEUSLUOKKA**  Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin etuoikeusluokittaisessa luokittelussa ja kiinnittämispisteen tunnistamisessa sekä taseen erissä käytettävää etuoikeusluokkien lukumäärää ja irrottamispistettä (ks. sarakkeita 0230–0252 koskevat ohjeet). |
| 0287 | **SYNTEETTINEN HINTAERO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 20 kohta, 248 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 256 artiklan 6 kohta  Tämä sarake täytetään vain jos sarakkeessa 0110 ilmoitetaan ”Alullepanija”. |
| 0290-0300 | **MATURITEETTI** |
| 0290 | **ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA**  Tässä tarkoitetaan koko arvopaperistamisen todennäköistä päättymisajankohtaa sen sopimusehtojen ja raportointihetkellä ennustetun talouskehityksen valossa arvioituna. Yleensä päättymisajankohdaksi katsotaan aiempi ajankohta seuraavista kahdesta vaihtoehdosta:  i) varhaisin ajankohta, jolloin (asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 1 kohdassa määriteltyä) alullepanijan takaisinlunastusmenettelyä voidaan soveltaa ottaen huomioon kohteena olevan vastuun (olevien vastuiden) maturiteetti sekä niiden odotettu etukäteismaksutahti tai mahdolliset uudelleenneuvottelutoimet;  ii) varhaisin ajankohta, jolloin alullepanija voi soveltaa jotakin muuta arvopaperistamisen sopimuslausekkeisiin sisältyvää lunastusmenettelyä, joka johtaisi arvopaperistamisen täydelliseen kuoletukseen.  Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä. |
| 0291 | **TRANSAKTIOON SISÄLTYVÄT ALULLEPANIJAN OSTO-OPTIOT**  Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan kannalta merkityksellinen osto-option tyyppi:   * asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 4 kohdan g alakohdan vaatimukset täyttävä alullepanijan takaisinlunastusmenettely; * muu alullepanijan takaisinlunastusmenettely; * muuntyyppinen osto-optio. |
| 0300 | **LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMISAJANKOHTA**  Tässä tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin arvopaperistamisen koko pääoma ja korko on virallisesti maksettava takaisin (transaktioita koskevien asiakirjojen mukaan).  Lainmukaisen viimeisen erääntymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä. |
| 0302-0304 | **LISÄTIETOERÄT** |
| 0302 | **MYYDYN RISKIN KIINNITTÄMISPISTE (%)**  Vain alullepanijat ilmoittavat perinteisten arvopaperistamisten osalta kolmansille osapuolille myydyn suuririskisimmän etuoikeusluokan kiinnittämispisteen tai synteettisten arvopaperistamisten osalta kolmansien osapuolten suojaaman suuririskisimmän etuoikeusluokan kiinnittämispisteen. |
| 0303 | **MYYDYN RISKIN IRROTTAMISPISTE (%)**  Vain alullepanijat ilmoittavat perinteisten arvopaperistamisten osalta kolmansille osapuolille myydyn ylimmän etuoikeusluokan irrottamispisteen tai synteettisten arvopaperistamisten osalta kolmansien osapuolten suojaaman ylimmän etuoikeusluokan irrottamispisteen. |
| 0304 | **ALULLEPANEVAN LAITOKSEN ILMOITTAMA RISKINSIIRTO (%)**  Vain alullepanijat ilmoittavat kolmansille osapuolille siirrettyjen arvopaperistettujen omaisuuserien odotetun tappion (EL) ja odottamattoman tappion (UL) yhteenlasketun määrän prosenttiosuutena odotetun tappion ja odottamattoman tappion yhteenlasketusta kokonaismäärästä. Tässä kohdassa ilmoitetaan arvopaperistettujen vastuiden odotettu tappio ja odottamaton tappio, jotka on sen jälkeen kohdennettava arvopaperistamisjärjestelyn mukaisesti kullekin arvopaperistamisen etuoikeusluokalle. Standardimenetelmää soveltavien pankkien osalta odotettu tappio on arvopaperistettujen omaisuuserien erityinen luottoriskioikaisu ja odottamaton tappio on arvopaperistettujen vastuiden pääomavaatimus. |

3.8.4. C 14.01 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS 2)

118. Lomakkeen SEC DETAILS 2 tiedot on ilmoitettava erikseen seuraavien menetelmien osalta:

1) Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA);

2) Standardimenetelmä (SEC-SA);

3) Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA);

4) 1 250 %;

5) Sisäinen arviointimenetelmä;

6) Erityiskäsittely ehdot täyttävien järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten ylimmille etuoikeusluokille.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **SISÄINEN KOODI**  Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen. |
| 0020 | **ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS**  Tässä tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamisposition tai, jos on kyse useista samalla rivillä ilmoitettavista positioista, transaktion viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistamispositio tai transaktio tunnetaan markkinoilla tai jolla se tunnetaan laitoksessa, jos kyse on sisäisestä tai yksityisestä arvopaperistamisesta. Jos on käytettävissä ISIN-tunnus (International Securities Identification Number) (eli kun on kyse julkisista transaktioista), tässä sarakkeessa ilmoitetaan kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono. |
| 0310-0400 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä sarakesarjassa kerätään tietoja arvopaperistamispositioista taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden ja etuoikeusluokkien (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan) mukaan eriteltyinä raportointipäivänä. |
| 0310-0330 | **TASEEN ERÄT**  Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin lomakkeen C 14.00 sarakkeissa 0230, 0240 ja 0250. |
| 0340-0362 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin lomakkeen C 14.00 sarakkeissa 0260–0287. |
| 0351 ja 0361 | **RISKIPAINO, JOKA VASTAA LUOTTOSUOJAN TARJOAJAA / INSTRUMENTTIA**  Tässä ilmoitetaan hyväksyttävän takaajan riskipaino prosentteina tai vastaavan, luottosuojaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 249 artiklan mukaisesti tarjoavan välineen riskipaino prosentteina. |
| 0362 | **SYNTEETTINEN HINTAERO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 20 kohta, 248 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 256 artiklan 6 kohta  Tämä sarake täytetään vain jos sarakkeessa 0110 ilmoitetaan ”Alullepanija”. |
| 0370-0400 | **LISÄTIETOERÄT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä sarakesarjassa kerätään lisätietoja taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten kokonaismäärästä (nämä tiedot on jo ilmoitettu toisessa jaottelussa sarakkeissa 0340–0361). |
| 0370 | **SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET (DCS)**  Tämä sarake koskee arvopaperistamispositioita, jotka ovat alullepanijan hallussa ja joiden takuina on suoria luoton korvaavia välineitä (DCS).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteen I mukaisesti seuraavia taseen ulkopuolisia korkean riskin eriä pidetään suorina luoton korvaavina välineinä (DCS):  *– luoton korvaavat takaukset,*  *– peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset.* |
| 0380 | **KORONVAIHTO-SOPIMUKSET/ VALUUTANVAIHTO-SOPIMUKSET**  Koronvaihtosopimukset (Interest Rate Swaps, IRS) ja valuutanvaihtosopimukset (Currency Rate Swaps, CRS). Nämä johdannaiset mainitaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II olevassa luettelossa. |
| 0390 | **LIKVIDITEETTISOPIMUKSET**  Tässä ilmoitetaan likviditeettisopimukset sellaisina kuin ne määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 3 kohdassa. |
| 0400 | **MUUT**  Jäljellä olevat taseen ulkopuoliset erät. |
| 0411 | **VASTUUARVO**  Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0180. |
| 0420 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**  Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0190.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiivinen luku. |
| 0430 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettuihin arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämistä.    Jos on kyse kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamisista, ilmoitetaan erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä. Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 0570 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeet 0410 ja 0420 (omien varojen vaatimusten osalta). |
| 0431 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 267 ja 269 a artikla |
| 0432 | **(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 268 ja 269 a artikla |
| 0440 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – YLÄRAJAN JÄLKEEN**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettuihin arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämisen jälkeen.  Jos on kyse kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamisista, ilmoitetaan erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä. Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 0601 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 0450. |
| 0447-0448 | **LISÄTIETOERÄT** |
| 0447 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-ERBA-MENETELMÄN MUKAAN**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 ja 264 artikla Tässä sarakkeessa ilmoitetaan pelkästään tiedot luottoluokitelluista transaktioista ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää. |
| 0448 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-SA-MENETELMÄN MUKAAN**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 ja 262 artikla Tässä sarakkeessa ilmoitetaan tiedot ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-SA-menetelmää. |
| 0450-0470 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO** |
| 0450 | **KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:  ”CTP” – korrelaatiokaupankäyntisalkku;  ”EI-CTP” – muu kuin korrelaatiokaupankäyntisalkku. |
| 0460-0470 | NETTOPOSITIOT – PITKÄT/LYHYET  Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 0050 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 0060. |

* 1. Vastapuoliriski
     1. Vastapuoliriskilomakkeiden laajuus

119. Vastapuoliriskilomakkeet kattavat tiedot vastuista, joihin kohdistuu vastapuoliriski asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti.

120. Lomakkeet eivät kata omien varojen vaatimuksia vastuun arvonoikaisuriskin osalta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan d alakohta ja kolmannen osan VI osasto), vaan ne ilmoitetaan CVA-riskilomakkeessa.

121. Keskusvastapuoliin liittyvät vastapuoliriskivastuut (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luku ja 6 luvun 9 jakso) olisi sisällytettävä vastapuoliriskiä koskeviin lukuihin, ellei toisin ilmoiteta. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 307–310 artiklan mukaisesti laskettuja maksukyvyttömyysrahastoon rahastoituja osuuksia ei kuitenkaan ilmoiteta vastapuoliriskilomakkeissa lukuun ottamatta lomaketta C 34.10 ja erityisesti vastaavia rivejä. Yleensä maksukyvyttömyysrahastoon rahastoitujen osuuksien riskipainotetut vastuuerät ilmoitetaan suoraan lomakkeen C 02.00 rivillä 0460.

* + 1. C 34.01 – Johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko
       1. Yleiset huomautukset

122. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan mukaan laitos voi laskea johdannaispositioidensa vastuuarvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa säädetyn menetelmän mukaisesti edellyttäen, että sen tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvän johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko on enintään yhtä suuri kuin ennalta määritetyt kynnysarvot. Vastaava arviointi on tehtävä kuukausittain kuukauden viimeisen päivän tietoja käyttäen. Tässä lomakkeessa annetaan tietoja kynnysarvojen noudattamisesta ja yleisemmin tärkeää tietoa johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koosta.

123. Kuukausi 1, kuukausi 2 ja kuukausi 3 viittaavat sen vuosineljänneksen, jolta tiedot ilmoitetaan, ensimmäiseen, toiseen ja viimeiseen kuukauteen. Tiedot ilmoitetaan vain kuukauden lopulta 28 päivän kesäkuuta 2021 jälkeen.

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010,0040, 0070 | PITKÄT JOHDANNAISPOSITIOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 3 kohta  Tässä ilmoitetaan pitkien johdannaispositioiden absoluuttisten markkina-arvojen summa kuukauden viimeisenä päivänä. |
| 0020,0050,  0080 | LYHYET JOHDANNAISPOSITIOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 3 kohta  Tässä ilmoitetaan lyhyiden johdannaispositioiden absoluuttisten markkina-arvojen summa kuukauden viimeisenä päivänä. |
| 0030,0060,  0090 | YHTEENSÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 3 kohdan b alakohta  Tässä ilmoitetaan pitkien johdannaispositioiden absoluuttisen arvon ja lyhyiden johdannaispositioiden absoluuttisen arvon summa. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | Johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 3 kohta  Tähän on sisällytettävä kaikki tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät johdannaispositiot, lukuun ottamatta luottojohdannaisia, jotka kirjataan taseeseen kaupankäyntivaraston ulkopuolisia luottoriskejä kattavina sisäisinä suojauksina. |
| 0020 | Tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät johdannaiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 3 kohdan a ja b alakohta  Tässä ilmoitetaan tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvien johdannaispositioiden yhteenlaskettu markkina-arvo kuukauden viimeisenä päivänä. Jos position markkina-arvoa ei ole saatavilla tietylle päivälle, laitosten on käytettävä position käypää arvoa kyseisenä päivänä; jos position markkina-arvoa tai käypää arvoa ei ole saatavilla kyseiselle päivälle, laitosten on käytettävä kyseisen position tuoreinta markkina-arvoa tai käypää arvoa. |
| 0030 | **(-)Luottojohdannaiset, jotka kirjataan taseeseen kaupankäyntivaraston ulkopuolisia luottoriskejä kattavina sisäisinä suojauksina**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 3 kohdan c alakohta  Tässä ilmoitetaan niiden luottojohdannaisten, jotka kirjataan taseeseen kaupankäyntivaraston ulkopuolisia luottoriskejä kattavina sisäisinä suojauksina, yhteenlaskettu markkina-arvo. |
| 0040 | Kokonaisvarat  Sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaiset kokonaisvarat.  Konsolidoidun raportoinnin tapauksessa laitoksen on ilmoitettava kokonaisvarat käyttämällä varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaisesti. |
| 0050 | Kokonaisvarojen prosenttiosuus  Suhde, joka on laskettava jakamalla johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko (rivi 0010) kokonaisvaroilla (rivi 0040). |
| **ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 273 a ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAINEN POIKKEUS** | |
| 0060 | Täyttyvätkö edellytykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 4 kohdan mukaiselle poikkeukselle, mukaan lukien toimivaltaisten viranomaisten hyväksyntä?  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 4 kohta  Laitosten, jotka ylittävät vastapuoliriskiä koskevan yksinkertaistetun menetelmän käytölle asetetut kynnysarvot mutta jotka edelleen soveltavat jotakin yksinkertaistettua menetelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 4 kohdan perusteella, on ilmoitettava (Kyllä/Ei-vastauksella), täyttävätkö ne kaikki kyseisen artiklan edellytykset.  Ainoastaan niiden laitosten, jotka soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 4 kohdan poikkeusta, on täytettävä tämä kohta. |
| 0070 | Menetelmä vastuuarvojen laskemiseksi konsolidoidulla tasolla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 4 kohta  Menetelmä johdannaispositioiden vastuuarvojen laskemiseksi konsolidoidusti; menetelmää käytetään myös laitoskohtaisella tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 4 kohdan mukaisesti:  – OEM: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä  – Yksinkertaistettu SA-CCR-menetelmä: yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä.  Ainoastaan niiden laitosten, jotka soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 4 kohdan poikkeusta, on täytettävä tämä kohta. |

* + 1. C 34.02 - Vastapuoliriskivastuut menetelmittäin
       1. Yleiset huomautukset

124. Laitosten on täytettävä lomake erikseen kaikkien vastapuoliriskivastuiden osalta ja kaikkien vastapuoliriskivastuiden osalta lukuun ottamatta keskusvastapuoliin liittyviä vastuita sellaisina kuin ne määritellään lomaketta C 34.10 varten.

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | VASTAPUOLTEN LUKUMÄÄRÄ  Tässä tarkoitetaan niiden yksittäisten vastapuolten lukumäärää, joihin liittyviä vastapuoliriskivastuita laitoksella on. |
| 0020 | TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ  Tässä tarkoitetaan niiden transaktioiden lukumäärää, joihin kohdistuu vastapuoliriski raportointipäivänä. Tässä yhteydessä on huomattava, että keskusvastapuoliin liittyvän liiketoiminnan osalta lukuihin ei saa sisältyä sisään- tai ulosvirtauksia vaan kokonaispositiot vastapuoliriskisalkussa raportointipäivänä. Lisäksi johdannaisinstrumentti tai arvopapereilla toteutettava rahoitustoimi, joka on jaettu vähintään kahteen osaan mallintamista varten, on katsottava yhä yhdeksi ainoaksi transaktioksi. |
| 0030 | NIMELLISMÄÄRÄT  Tässä tarkoitetaan johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nimellismäärien summaa ennen nettoutusta ja ilman asetuksen (EU) N:o 575/2013 279 b artiklan mukaisia mukautuksia. |
| 0040 | MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 12 kohta  Kaikkien sellaisten nettoutusryhmien, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 12 alakohdan määritelmän mukaisesti. |
| 0050 | MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 12 kohta  Kaikkien sellaisten nettoutusryhmien, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 12 alakohdan määritelmän mukaisesti. |
| 0060 | VAKUUSMARGINAALI (VM), SAATU  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 275 artiklan 2 kohta, 275 artiklan 3 kohta ja 276 artikla  Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on saatu vakuusmarginaali, vakuusmarginaalimäärien summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 276 artiklan mukaisesti laskettuna. |
| 0070 | VAKUUSMARGINAALI (VM), ASETETTU  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 275 artiklan 2 kohta, 275 artiklan 3 kohta ja 276 artikla  Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on asetettu vakuusmarginaali, vakuusmarginaalimäärien summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 276 artiklan mukaisesti laskettuna. |
| 0080 | RIIPPUMATON VAKUUDEN NETTOMÄÄRÄ (NICA), SAATU  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 12 a kohta, 275 artiklan 3 kohta ja 276 artikla  Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on saatu riippumaton vakuuden nettomäärä (NICA), riippumattoman vakuuden nettomäärien summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 276 artiklan mukaisesti laskettuna. |
| 0090 | RIIPPUMATON VAKUUDEN NETTOMÄÄRÄ (NICA), ASETETTU  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 12 a kohta, 275 artiklan 3 kohta ja 276 artikla  Kaikkien niiden vakuusvajesopimusten, joita varten on asetettu riippumaton vakuuden nettomäärä (NICA), riippumattoman vakuuden nettomäärien summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 276 artiklan mukaisesti laskettuna. |
| 0100 | JÄLLEENHANKINTA-ARVO (RC)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 275, 281 ja 282 artikla  Nettoutusryhmän jälleenhankinta-arvo (RC) on laskettava seuraavien artiklojen mukaisesti:  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 282 artiklan 3 kohta alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän tapauksessa,  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 281 artikla yksinkertaistetun SA-CCR-menetelmän tapauksessa,  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 275 artikla SA-CCR-menetelmän tapauksessa,  Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmien jälleenhankinta-arvojen summa asianomaisella rivillä. |
| 0110 | TULEVAISUUDEN POTENTIAALINEN VASTAPUOLIRISKI (PFE)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 278, 281 ja 282 artikla  Nettoutusryhmän tulevaisuuden potentiaalinen vastapuoliriski (PFE) on laskettava seuraavien artiklojen mukaisesti:  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 282 artiklan 4 kohta alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän tapauksessa,  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 281 artikla yksinkertaistetun SA-CCR-menetelmän tapauksessa,  – asetuksen (EU) N:o 575/2013 278 artikla SA-CCR-menetelmän tapauksessa,  Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmien tulevaisuuden potentiaalisten vastapuoliriskien summa asianomaisella rivillä. |
| 0120 | NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 17 kohta  Nettoutusryhmän nykyhetken vastapuoliriski on asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 17 alakohdassa määritelty arvo.  Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmien nykyhetken vastapuoliriskien summa asianomaisella rivillä. |
| 0130 | EFEKTIIVINEN ODOTETTU VASTAPUOLIRISKI (EEPE)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 22 kohta, 284 artiklan 3 kohta ja 284 artiklan 6 kohta  Nettoutusryhmän efektiivinen odotettu vastapuoliriski (EEPE) määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 22 alakohdassa, ja se on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 284 artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Laitoksen on ilmoitettava kaikkien omien varojen vaatimusten määrittämisessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 284 artiklan 3 kohdan mukaisesti sovellettavien efektiivisten odotettujen vastapuoliriskien summa. Tässä yhteydessä on käytettävä efektiivisiä odotettuja vastapuoliriskejä, jotka on laskettu joko nykyhetken markkinatietoja käyttäen tai stressikalibrointia käyttäen sen mukaan, kumpi johtaa korkeampiin omien varojen vaatimuksiin. |
| 0140 | SÄÄNTELYN MUKAISEN VASTUUARVON LASKENNASSA KÄYTETTY ALFA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 274 artiklan 2 kohta, 282 artiklan 2 kohta, 281 artiklan 1 kohta ja 284 artiklan 4 ja 9 kohta  Alkuperäisen hankintahinnan menetelmää, yksinkertaistettua SA-CCR-menetelmää ja SA-CCR-menetelmää koskevilla riveillä alfan (α) arvoksi on vahvistettu 1,4 asetuksen (EU) N:o 575/2013 282 artiklan 2 kohdan, 281 artiklan 1 kohdan ja 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Käytettäessä sisäisen mallin menetelmää α:n arvo voi olla joko oletusarvo 1,4 tai jokin muu arvo, jos toimivaltaiset viranomaiset vaativat suurempaa alfaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 284 artiklan 4 kohdan mukaisesti tai sallivat kyseisen asetuksen 284 artiklan 9 kohdan mukaisesti sen, että laitokset käyttävät omia estimaattejaan. |
| 0150 | VASTUUARVO ENNEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTÄ  Vastapuoliriskin nettoutusryhmien vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 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 vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 291 artiklan mukaisesti.  Vastuuarvossa ennen luottoriskin vähentämistä ei saa ottaa huomioon vastuiden arvonoikaisusta aiheutuvaa tappiota asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Laitoksen on ilmoitettava kaikkien ennen luottoriskin vähentämistä laskettujen vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä. |
| 0160 | VASTUUARVO LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN JÄLKEEN  Vastapuoliriskin nettoutusryhmien vastuuarvo luottoriskin vähentämisen jälkeen on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti kyseisen asetuksen kolmannen luvun II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavien luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeen.  Sellaisten liiketoimien vastuuarvo luottoriskin vähentämisen jälkeen, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 291 artiklan mukaisesti.  Vastuuarvossa luottoriskin vähentämisen jälkeen ei saa ottaa huomioon vastuiden arvonoikaisusta aiheutuvaa tappiota asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Laitoksen on ilmoitettava kaikkien luottoriskin vähentämisen jälkeisten vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä. |
| 0170 | VASTUUARVO  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskin nettoutusryhmien vastuuarvoa, jota käytetään laskettaessa riskipainotettuja vastuueriä, ts. sen jälkeen kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavia luottoriskin vähentämistekniikoita ja ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 artiklan 6 kohdan mukainen vastuiden arvonoikaisusta aiheutuneen tappion vähentäminen.  Sellaisten liiketoimien vastuuarvo, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 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 vastuuarvojen summa asianomaisella rivillä. |
| 0180 | Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät positiot  Tässä tarkoitetaan sellaisten positioiden vastapuoliriskin vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 0190 | Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät positiot  Tässä tarkoitetaan sellaisten positioiden vastapuoliriskin vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. |
| 0200 | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 ja 4 kohdassa määriteltyjä vastapuoliriskin riskipainotettuja vastuueriä, jotka on laskettu kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon. |
| 0210 | Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät positiot  Tässä tarkoitetaan sellaisten vastapuoliriskiin liittyvien vastuiden riskipainotettua vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.  Määrä vastaa sitä määrää, joka on ilmoitettava lomakkeen C 07.00 sarakkeessa 0220 vastapuoliriskipositioiden osalta. |
| 0220 | Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät positiot  Tässä tarkoitetaan sellaisten vastapuoliriskiin liittyvien vastuiden riskipainotettua vastuuarvoa, jotka käsitellään luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti.  Määrä vastaa sitä määrää, joka on ilmoitettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0260 vastapuoliriskipositioiden osalta. |
|  | |
| **Rivi** | |
| 0010 | ALKUPERÄISEN HANKINTA-ARVON MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE)  Tässä tarkoitetaan johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, joille laitos laskee vastuuarvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 5 jakson mukaisesti. Tätä yksinkertaistettua vastuuarvon laskentamenetelmää voivat käyttää ainoastaan laitokset, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 2 kohdan tai 273 a artiklan 4 kohdan edellytykset. |
| 0020 | YKSINKERTAISTETTU VASTAPUOLIRISKIN STANDARDIMENETELMÄ (YKSINKERTAISTETTU SA-CCR-MENETELMÄ JOHDANNAISILLE)  Tässä tarkoitetaan johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, joille laitos laskee vastuuarvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 jakson mukaisesti. Tätä yksinkertaistettua standardimenetelmää vastuuarvon laskemiseksi voivat käyttää ainoastaan laitokset, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 1 kohdan tai 273 a artiklan 4 kohdan edellytykset. |
| 0030 | VASTAPUOLIRISKIN STANDARDIMENETELMÄ (SA-CCR-MENETELMÄ JOHDANNAISILLE)  Tässä tarkoitetaan johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, joille laitos laskee vastuuarvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti. |
| 0040 | SISÄISEN MALLIN MENETELMÄ (JOHDANNAISILLE JA ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)  Tässä tarkoitetaan johdannaisia, pitkän selvitysajan liiketoimia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joille laitos on saanut luvan laskea vastuuarvon käyttäen sisäisen mallin menetelmää (IMM) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 6 jakson mukaisesti. |
| 0050 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 139 alakohdassa määriteltyjä arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja joiden osalta laitos on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmään kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0070. |
| 0060 | Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltuja johdannaisinstrumentteja ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 2 alakohdassa määriteltyjä pitkän selvitysajan liiketoimia ja joiden osalta laitos on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmiin kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0070. |
| 0070 | Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 11 ja 25 kohta  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, joihin sisältyy eri tuoteluokkiin kuuluvia liiketoimia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 11 kohta), ts. johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joiden osalta on olemassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 25 kohdassa määritelty tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus ja joille laitos on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen. |
| 0080 | RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA YKSINKERTAINEN MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artikla  Tässä tarkoitetaan takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita, pitkän selvitysajan liiketoimia ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending), joille laitos on päättänyt asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artiklan 2 kohdan mukaisesti määrittää vastuuarvot kyseisen asetuksen 222 artiklan mukaisesti sen sijaan, että se soveltaisi asetuksen kolmannen osan II osaston 6 lukua. |
| 0090 | RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ (ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE)  Asetus (EU) N:o 575/2013, 220 ja 223 artikla.  Tässä tarkoitetaan takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita, pitkän selvitysajan liiketoimia ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending), joille laitos on päättänyt asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artiklan 2 kohdan mukaisesti määrittää vastuuarvot kyseisen asetuksen 223 artiklan mukaisesti sen sijaan, että se soveltaisi asetuksen kolmannen osan II osaston 6 lukua. |
| 0100 | VaR-LUKU ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVILLE RAHOITUSTOIMILLE  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 221 artikla  Tässä tarkoitetaan takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita tai vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending) tai johdannaistransaktioita lukuun ottamatta muita pääomamarkkinalähtöisiä liiketoimia, joille vastuuarvo lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 221 artiklan mukaisesti ja toimivaltaisen viranomaisen luvalla käyttäen sisäisen mallin menetelmää, jossa otetaan huomioon päänettoutussopimukseen kuuluvien arvopaperipositioiden väliset korrelaatiovaikutukset sekä kyseisten rahoitusvälineiden likvidiys. |
| 0110 | YHTEENSÄ |
| 0120 | Josta: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 291 artikla  Vastapuoliriskivastuut, joihin on havaittu liittyvän wrong-way -erityisriski asetuksen (EU) N:o 575/2013 291 artiklan mukaisesti. |
| 0130 | Vakuudellinen liiketoiminta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 7 kohta  Tässä tarkoitetaan vakuudellisia vastapuoliriskivastuita eli nettoutusryhmiä, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 7 alakohdan mukaista vakuusvajesopimusta. |
| 0140 | Vakuudeton liiketoiminta  Vastapuoliriskivastuut, joita 0130 ei kata. |

* + 1. C 34.03 – Vastapuoliriskin standardimenetelmällä (SA-CCR) tai yksinkertaistetulla standardimenetelmällä käsiteltävät vastapuoliriskivastuut
       1. Yleiset huomautukset

125. Lomakkeella ilmoitetaan erikseen vastapuoliriskin standardimenetelmällä tai yksinkertaistetulla standardimenetelmällä lasketut vastapuoliriskivastuut.

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | VALUUTTA  Korkoriskiluokkaan sijoitettujen transaktioiden osalta on ilmoitettava se valuutta, jonka määräinen transaktio on.  Valuuttakurssiriskiluokkaan sijoitettujen transaktioiden osalta on ilmoitettava valuutta, jonka määräinen toinen transaktion kahdesta osasta on. Laitosten on ilmoitettava valuuttaparin valuutat aakkosjärjestyksessä, esim. valuuttaparin Yhdysvaltain dollari / euro tapauksessa tähän sarakkeeseen on merkittävä EUR ja sarakkeeseen 0020 USD.  Valuutoista on käytettävä [ISO-koodeja](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0020 | PARIN TOINEN VALUUTTA  Valuuttakurssiriskiluokkaan sijoitettujen transaktioiden osalta on ilmoitettava valuutta, jonka määräinen toinen transaktion kahdesta osasta on (ottaen huomioon sarakkeessa 0010 ilmoitettu valuutta). Laitosten on ilmoitettava valuuttaparin valuutat aakkosjärjestyksessä, esim. valuuttaparin Yhdysvaltain dollari / euro tapauksessa tähän sarakkeeseen on merkittävä USD ja sarakkeeseen 0010 EUR.  Valuutoista on käytettävä [ISO-koodeja](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0030 | TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0020 koskevat ohjeet. |
| 0040 | NIMELLISMÄÄRÄT  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0030 koskevat ohjeet. |
| 0050 | MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN  Kaikkien sellaisten suojausryhmien, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa kyseisessä riskiluokassa.  Suojaustason markkina-arvo on määritettävä nettouttamalla transaktion positiiviset ja negatiiviset markkina-arvot yhdessä suojausryhmässä ilman saatuja tai asetettuja vakuuksia. |
| 0060 | MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN  Kaikkien sellaisten suojausryhmien, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa kyseisessä riskiluokassa.  Suojaustason markkina-arvo on määritettävä nettouttamalla transaktion positiiviset ja negatiiviset markkina-arvot yhdessä suojausryhmässä ilman saatuja tai asetettuja vakuuksia. |
| 0070 | KOROTUS  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 280 a–f artikla ja 281 artiklan 2 kohta  Laitoksen on ilmoitettava kaikkien korotusten summa asianomaisessa suojausryhmässä/riskiluokassa.  Riskiluokkakohtainen korotus, jota käytetään määritettäessä nettoutusryhmän tulevaisuuden potentiaalista vastapuoliriskiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 278 artiklan 1 kohdan tai 281 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisesti, on laskettava kyseisen asetuksen 280 a–f artiklan mukaisesti. Vastapuoliriskin yksinkertaistetussa standardimenetelmässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 281 artiklan 2 kohdan säännöksiä. |
|  | |
| **Rivit** | |
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | RISKILUOKAT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 ja 277 a artikla  Transaktiot on luokiteltava sen riskiluokan mukaan, johon ne kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti.  Suojausryhmiin osoittaminen riskiluokan mukaan on tehtävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 a artiklan mukaisesti.  Vastapuoliriskin yksinkertaistetussa standardimenetelmässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 281 artiklan 2 kohdan säännöksiä. |
| 0020-0040 | Joista useampaan kuin yhteen riskiluokkaan sijoitetut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 artiklan 3 kohta  Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, joilla on useampi kuin yksi olennainen riskitekijä ja jotka on sijoitettu kahteen (0020), kolmeen (0030) tai useampaan kuin kolmeen (0040) riskiluokkaan kussakin riskiluokassa olennaisimman riskitekijän perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 artiklan 3 kohdan ja 277 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen EPV:n teknisten sääntelystandardien mukaisesti. |
| 0070–0110 ja 0140–0180 | Suurin valuutta ja valuuttapari  Tämä luokittelu on tehtävä vastapuoliriskin standardimenetelmän tai yksinkertaistetun standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvan laitoksen salkun markkina-arvon perusteella transaktioille, jotka on sijoitettu joko korkoriskiluokkaan tai valuuttakurssiriskiluokkaan.  Luokittelua varten positioiden markkina-arvon absoluuttiset arvot on laskettava yhteen. |
| 0060,0130, 0200,0240, 0280 | Ainoastaan yhteen luokkaan sijoittaminen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 artiklan 1 ja 2 kohta  Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, jotka on sijoitettu ainoastaan yhteen riskiluokkaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.  Transaktiot, jotka on sijoitettu eri riskiluokkiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 artiklan 3 kohdan mukaisesti, eivät sisälly tähän. |
| 0210, 0250 | Yhden kohteen liiketoimet  Tällä tarkoitetaan yhden kohteen liiketoimia, jotka on sijoitettu joko luottoriski- tai osakeriskiluokkaan. |
| 0220, 0260 | Usean kohteen liiketoimet  Tällä tarkoitetaan usean kohteen liiketoimia, jotka on sijoitettu joko luottoriski- tai osakeriskiluokkaan. |
| 0290-0330 | Hyödykeriskiluokan suojausryhmät  Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, jotka on sijoitettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 277 a artiklan 1 kohdan e alakohdassa lueteltuihin hyödykeriskiluokan suojausryhmiin. |

* + 1. C 34.04 – Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmällä (OEM) käsiteltävät vastapuoliriskivastuut
       1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 - 0020 | Sarakkeita 0010 ja 0020 koskevat ohjeet ovat samat kuin lomakkeessa C 34.02. |
| 0030 | MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN  Kaikkien sellaisten transaktioiden, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa asianomaisessa riskiluokassa. |
| 0040 | MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN  Kaikkien sellaisten transaktioiden, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa asianomaisessa riskiluokassa. |
| 0050 | TULEVAISUUDEN POTENTIAALINEN VASTAPUOLIRISKI (PFE)  Laitoksen on ilmoitettava tulevaisuuden potentiaalisten vastapuoliriskien summa kaikkien samaan riskiluokkaan kuuluvien transaktioiden osalta. |
| **Rivit** | |
| 0020 - 0070 | RISKILUOKAT  Tässä tarkoitetaan johdannaistransaktioita, jotka on sijoitettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 282 artiklan 4 kohdan b alakohdassa lueteltuihin riskiluokkiin. |

* + 1. C 34.05 – Sisäisen mallin menetelmällä (IMM) käsiteltävät vastapuoliriskivastuut
       1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 00010 - 0080 | VAKUUDELLISET  Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0130 koskevat ohjeet. |
| 0090 - 0160 | VAKUUDETTOMAT  Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0140 koskevat ohjeet. |
| 0010,0090 | TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0020 koskevat ohjeet. |
| 0020,0100 | NIMELLISMÄÄRÄT  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0030 koskevat ohjeet. |
| 0030,0110 | MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN  Kaikkien sellaisten samaan omaisuusluokkaan kuuluvien transaktioiden, joiden markkina-arvo on positiivinen, markkina-arvojen summa. |
| 0040,0120 | MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN  Kaikkien sellaisten samaan omaisuusluokkaan kuuluvien transaktioiden, joiden markkina-arvo on negatiivinen, absoluuttisten markkina-arvojen summa. |
| 0050,0130 | NYKYHETKEN VASTAPUOLIRISKI  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0120 koskevat ohjeet. |
| 0060,0140 | EFEKTIIVINEN ODOTETTU VASTAPUOLIRISKI (EEPE)  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0130 koskevat ohjeet. |
| 0070,0150 | STRESSIKAUDEN EEPE  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 284 ja 6 artikla ja 292 artiklan 2 kohta  Stressikauden EEPE lasketaan kuten EEPE (asetuksen (EU) N:o 575/2013 284 artiklan 6 kohta) mutta käyttäen stressikalibraatiota asetuksen (EU) N:o 575/2013 292 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0080, 0160,0170 | VASTUUARVO  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0170 koskevat ohjeet. |
|  | |
| **Rivi** | **Selitys** |
| 0010 | YHTEENSÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 283 artikla  Laitoksen on ilmoitettava tiedot johdannaisista, pitkän selvitysajan liiketoimista ja arvopapereilla toteutettavista rahoitustoimista, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen asetuksen (EU) N:o 575/2013 283 artiklan mukaisesti. |
| 0020 | Josta: positiot, joihin liittyy wrong-way -erityisriski  Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0120 koskevat ohjeet. |
| 0030 | Luottoriskiä koskevalla standardimenetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0180 koskevat ohjeet. |
| 0040 | Luottoriskiä koskevalla IRB-menetelmällä käsiteltävät nettoutusryhmät  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0190 koskevat ohjeet. |
| 0050 - 0110 | OTC-JOHDANNAISET  Laitoksen on ilmoitettava tiedot nettoutusryhmistä, jotka sisältävät ainoastaan OTC-johdannaisia tai pitkän selvitysajan liiketoimia, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen, jaoteltuna eri omaisuusluokkien mukaan kohde-etuuden osalta (korko, valuutta, luotto, osake, hyödyke tai muu). |
| 0120 - 0180 | PÖRSSILISTATUT JOHDANNAISET  Laitoksen on ilmoitettava tiedot nettoutusryhmistä, jotka sisältävät ainoastaan pörssilistattuja johdannaisia tai pitkän selvitysajan liiketoimia, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen, jaoteltuna eri omaisuusluokkien mukaan kohde-etuuden osalta (korko, valuutta, luotto, osake, hyödyke tai muu). |
| 0190 - 0220 | ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVAT RAHOITUSTOIMET  Laitoksen on ilmoitettava tiedot nettoutusryhmistä, jotka sisältävät ainoastaan arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joille se on saanut luvan määrittää vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää (IMM) käyttäen, jaoteltuna arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien arvopaperiosassa olevan kohde-etuuden tyypin mukaan (joukkovelkakirja, osake tai muu). |
| 0230 | TUOTTEIDEN RISTIKKÄISNETTOUTUKSEN NETTOUTUSRYHMÄT  Ks. lomakkeen C 34.02 riviä 0070 koskevat ohjeet. |

* + 1. C 34.06 – Kaksikymmentä suurinta vastapuolta
       1. Yleiset huomautukset

126. Laitosten on ilmoitettava tiedot 20 suurimmasta vastapuolesta, joihin niiden suurimmat vastapuoliriskivastuut liittyvät. Luokitus on tehtävä käyttäen tämän lomakkeen sarakkeessa 0120 ilmoitettuja vastapuoliriskin vastuuarvoja, jotka liittyvät kaikkiin nettoutusryhmiin asianomaisten vastapuolten kanssa. Konsernin sisäiset vastuut tai muut vastuut, joista aiheutuu vastapuoliriski mutta joihin laitokset soveltavat riskipainoa nolla omien varojen vaatimusten laskennassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 6 ja 7 kohdan mukaisesti, on otettava huomioon määritettäessä 20 suurinta vastapuolta.

127. Laitosten, jotka soveltavat standardimenetelmää (SA-CCR) tai sisäisen mallin menetelmää (IMM) vastapuoliriskivastuiden laskennassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 ja 6 jakson mukaisesti, on toimitettava tämä lomake neljännesvuosittain. Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää (OEM) vastapuoliriskivastuiden laskennassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 ja 5 jakson mukaisesti, on toimitettava tämä lomake puolivuosittain. Positiokohtaiset ohjeet

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0011 | NIMI  Vastapuolen nimi |
| 0020 | **TUNNUS**  Tunnus on osa rivin tunnistetta, ja sen on oltava yksilöllinen kullekin ilmoitetulle yhteisölle. Laitosten ja vakuutusyritysten osalta tunnus on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus). Muiden yhteisöjen osalta tunnus on LEI-tunnus, tai jos sellaista ei ole, muu kuin LEI-tunnus. Tunnuksen on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti kaikissa lomakkeissa kaikkina aikoina. Tunnuksella on aina oltava arvo. |
| 0030 | **TUNNUSTYYPPI**  Laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa 0020 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”kansallinen tunnus”.  Tunnustyyppi on ilmoitettava aina. |
| 0035 | **KANSALLINEN TUNNUS**  Laitokset voivat lisäksi ilmoittaa kansallisen tunnuksen, kun ne ilmoittavat LEI-tunnuksen tunnisteena sarakkeessa 0020. |
| 0040 | **VASTAPUOLEN ALA**  Kullekin vastapuolelle on valittava yksi ala seuraavasta FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta (ks. tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V oleva 3 osa):  i) keskuspankit;  ii) julkisyhteisöt;  iii) luottolaitokset;  iv) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset;  v) muut rahoituslaitokset (lukuun ottamatta sijoituspalveluyrityksiä);  vi) rahoitusalan ulkopuoliset yritykset. |
| 0050 | **VASTAPUOLITYYPPI**  Laitoksen on ilmoitettava vastapuolityyppi, joka voi olla:  – QCCP: kun vastapuoli on ehdot täyttävä keskusvastapuoli;  – EI-QCCP: kun vastapuoli on keskusvastapuoli, joka ei täytä ehtoja;  – EI-CCP: kun vastapuoli ei ole keskusvastapuoli. |
| 0060 | **VASTAPUOLEN KOTIPAIKKA**  Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166–1-alpha-2 (mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan ”Balance of Payments Vademecum” painoksesta, sellaisena kuin se on muutettuna). |
| 0070 | **TRANSAKTIOIDEN LUKUMÄÄRÄ**  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0020 koskevat ohjeet. |
| 0080 | **NIMELLISMÄÄRÄT**  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0030 koskevat ohjeet. |
| 0090 | **MARKKINA-ARVO (CMV), POSITIIVINEN**  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0040 koskevat ohjeet.  Laitoksen on ilmoitettava markkina-arvoltaan positiivisten nettoutusryhmien summa, jos samalle vastapuolelle on useita nettoutusryhmiä. |
| 0100 | **MARKKINA-ARVO (CMV), NEGATIIVINEN**  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0040 koskevat ohjeet.  Laitoksen on ilmoitettava markkina-arvoltaan negatiivisten nettoutusryhmien absoluuttinen summa, jos samalle vastapuolelle on useita nettoutusryhmiä. |
| 0110 | **VASTUUARVO LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN JÄLKEEN**  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0160 koskevat ohjeet.  Laitoksen on ilmoitettava nettoutusryhmiin liittyvien luottoriskin vähentämisen jälkeisten vastuuarvojen summa, jos samalle vastapuolelle on useita nettoutusryhmiä. |
| 0120 | **VASTUUARVO**  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0170 koskevat ohjeet. |
| 0130 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**  Ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0200 koskevat ohjeet. |

* + 1. C 34.07 – IRB-menetelmä – vastapuoliriskivastuut eriteltyinä vastuuryhmän ja PD-asteikon mukaan
       1. Yleiset huomautukset

128. Laitosten, jotka käyttävät joko edistynyttä IRB-menetelmää tai IRB-perusmenetelmää laskiessaan kaikkien vastapuoliriskivastuidensa tai niistä osan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan mukaisesti, on toimitettava tämä lomake riippumatta vastapuoliriskimenetelmästä, jota käytetään vastuuarvojen määrittämiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti.

129. Lomake on toimitettava erikseen kaikkien vastuuryhmien kokonaismäärän osalta sekä erikseen kunkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklassa luetellun vastuuryhmän osalta. Tähän lomakkeeseen eivät sisälly keskusvastapuolen määrittämät vastuut.

130. Jotta saadaan selvyys siitä, käyttääkö laitos omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja, jokaisesta raportoitavasta vastuuryhmästä on ilmoitettava seuraavat tiedot:

”EI” = kun käytetään valvojan määrittämiä LGD- ja CF-estimaatteja (IRB-perusmenetelmä, Foundation IRB)

”KYLLÄ” = kun käytetään omia LGD- ja CF-estimaatteja (edistynyt IRB-menetelmä, Advanced IRB).

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |
| --- |
| **Sarakkeet** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Vastuuarvo  Vastuuarvo (ks. lomakkeen C 34.02 saraketta 0170 koskevat ohjeet) eriteltynä annetun PD-asteikon mukaan |
| 0020 | Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen PD (%)  Yksittäisten vastapuoliluokan PD-lukujen keskiarvo painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla, joka on määritelty sarakkeessa 0010 |
| 0030 | 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 asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti. |
| 0040 | Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%)  Vastapuoliluokan LGD-lukujen keskiarvo painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla, joka on määritelty sarakkeessa 0010  Ilmoitetun LGD:n on vastattava lopullista LGD-estimaattia, jota käytetään laskettaessa mahdollisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten ja laskusuhdanneolojen huomioon ottamisen jälkeen saatuja riskipainotettujen vastuuerien yhteismääriä, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa täsmennetään. Erityisesti laitoksilla, jotka soveltavat IRB-menetelmää mutta eivät käytä omia LGD-estimaatteja, rahoitusvakuuksien luottoriskin vähennysvaikutukset on otettava huomioon E\*-arvossa eli täysin mukautetussa vastuuarvossa ja sen jälkeen LGD\*-arvossa asetuksen (EU) N:o 575/2013 228 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta.  Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.  Kun on kyse maksukyvyttömistä vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitetun LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden LGD-estimaattia. |
| 0050 | Vastuun määrällä painotettu keskimääräinen maturiteetti (vuotta)  Vastapuolen maturiteettien keskiarvo vuosina painotettuna niiden vastaavalla vastuuarvolla, joka on määritelty sarakkeessa 0010  Maturiteetti on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklan mukaisesti. |
| 0060 | Riskipainotetut vastuuerät  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 ja 4 kohdassa määriteltyjen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää positioille, joiden riskipainot arvioidaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun vaatimusten perusteella ja joiden osalta vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvo lasketaan kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon. |
| 0070 | Riskipainotettujen vastuuerien tiheys  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän (ilmoitettu sarakkeessa 0060) suhde vastuuarvoon (ilmoitettu sarakkeessa 0010). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 - 0170 | PD-asteikko  Vastapuoliriskivastuut (määritetty vastapuolen tasolla) 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. C 34.08 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus
       1. Yleiset huomautukset

131. Tähän lomakkeeseen on täytettävä johdannaistransaktioihin, pitkän selvitysajan liiketoimiin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin liittyvissä vastapuoliriskivastuissa käytettyjen (asetettujen tai vastaanotettujen) vakuuksien käyvät arvot riippumatta siitä, määritetäänkö transaktiot keskusvastapuolen välityksellä ja asetetaanko vakuus keskusvastapuolelle.

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 - 0080 | Johdannaistransaktioissa käytetty vakuus  Laitosten on ilmoitettava vakuus (mukaan lukien alkumarginaali- ja vakuusmarginaalivakuus), jota käytetään sellaisissa vastapuoliriskivastuissa, jotka liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltuihin johdannaisinstrumentteihin tai saman asetuksen 272 artiklan 2 kohdan mukaiseen pitkän selvitysajan liiketoimeen, jota ei katsota arvopapereilla toteutettavaksi rahoitustoimeksi. |
| 0090 - 0180 | Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetty vakuus  Laitosten on ilmoitettava vakuus (mukaan lukien alkumarginaali- ja vakuusmarginaalivakuus sekä arvopapereilla toteutettavassa rahoitustoimessa arvopaperin muodossa oleva vakuus), jota käytetään sellaisiin arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin tai pitkän selvitysajan liiketoimiin liittyvissä vastapuoliriskivastuissa, joita ei katsota johdannaisiksi. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Eroteltu  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan 1 kohta  Laitosten on ilmoitettava vakuudet, jotka pidetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan 1 kohdassa määritellyllä tavalla konkurssioikeudellisesti erillisinä, eriteltyinä edelleen alku- tai vakuusmarginaalin muodossa oleviin vakuuksiin. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Erottamaton  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan 1 kohta  Laitosten on ilmoitettava vakuudet, joita ei pidetä asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan 1 kohdassa määritellyllä tavalla konkurssioikeudellisesti erillisinä, eriteltyinä edelleen alku- tai vakuusmarginaalin muodossa oleviin vakuuksiin ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien arvopaperiosaan. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Alkumarginaali  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 140 alakohta  Laitosten on ilmoitettava alkumarginaalina (määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 140 alakohdassa) vastaanotetun tai asetetun vakuuden käyvät arvot. |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Vakuusmarginaali  Laitosten on ilmoitettava vakuusmarginaalina vastaanotetun tai asetetun vakuuden käyvät arvot. |
| 0130, 0180 | Arvopapereilla toteuttavan rahoitustoimen arvopaperiosa  Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa arvopaperin muodossa olevan vakuuden käyvät arvot (sarakkeessa 0130 arvopapereilla toteutettavan rahoitustoimen se arvopaperiosa, joka on vastaanotettu, ja sarakkeessa 0180 se arvopaperiosa, joka on asetettu). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010–0080 | Vakuustyyppi  Erittely eri vakuustyyppien mukaan |

* + 1. C 34.09 – Luottojohdannaisvastuut
       1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0040 | LUOTTOJOHDANNAISSUOJAUS  Ostettu tai myyty luottojohdannaissuojaus. |
| 0010, 0020 | NIMELLISMÄÄRÄT  Johdannaisten nimellismäärien summa ennen nettoutusta tuotetyypeittäin eriteltynä. |
| 0030, 0040 | KÄYVÄT ARVOT  Käypien arvojen summa eriteltynä ostetun ja myydyn suojauksen mukaan. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010–0050 | Tuotetyyppi  Luottojohdannaisten tuotetyyppien jaottelu. |
| 0060 | Yhteensä  Kaikkien tuotetyyppien summa |
| 0070, 0080 | Käyvät arvot  Käyvät arvot eriteltyinä tuotetyypin, varojen (positiiviset käyvät arvot) ja velkojen (negatiiviset käyvät arvot) mukaan |

* + 1. C 34.10 – Keskusvastapuoliin liittyvät vastuut
       1. Yleiset huomautukset

132. Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, jotka liittyvät keskusvastapuoliin, eli asetuksen (EU) N:o 575/2013 301 artiklan 1 kohdassa lueteltuihin sopimuksiin ja liiketoimiin niin kauan kuin niitä ei ole vielä selvitetty keskusvastapuolen kanssa, ja kyseisen asetuksen 300 artiklan 2 kohdan mukaisista keskusvastapuoliin liittyvistä liiketoimista aiheutuvista vastuista, joiden osalta omien varojen vaatimukset lasketaan kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti.

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | VASTUUARVO  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson soveltamisalaan kuuluvien liiketoimien vastuuarvoa, joka lasketaan kyseisessä luvussa ja erityisesti sen 9 jaksossa säädettyjen menetelmien mukaisesti.  Ilmoitettava vastuuarvo on määrä, jolla on merkitystä asetuksen (EU) N:o 575/2013 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.  Vastuu voi olla asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 91 alakohdassa määritelty kaupankäyntivastuu. |
| 0020 | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT  Tässä tarkoitetaan riskipainotettuja vastuueriä, jotka on määritetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti ottaen huomioon mainitun asetuksen 497 artiklan vaatimukset kyseisessä artiklassa säädetyn siirtymäkauden aikana. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010-0100 | Ehdot täyttävä keskusvastapuoli (QCCP)  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määriteltyä ehdot täyttävää keskusvastapuolta. |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Alkumarginaali  Ks. lomaketta C 34.08 koskevat ohjeet.  Tässä lomakkeessa alkumarginaali ei sisällä osuuksia, jotka maksetaan keskusvastapuolelle keskinäisiä tappionjakojärjestelyjä varten (jos keskusvastapuoli käyttää alkumarginaalia tappioiden jakamiseen määritysosapuolten kesken, sitä on käsiteltävä maksukyvyttömyysrahastoon liittyvänä vastuuna). |
| 0090, 0190 | Maksukyvyttömyysrahastoon ennakkoon rahastoidut osuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 308 ja 309 artikla; asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 89 alakohdassa määritelty maksukyvyttömyysrahasto; laitoksen maksama osuus keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahastoon |
| 0100, 0200 | Maksukyvyttömyysrahastoon rahastoimattomat osuudet  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 309 ja 310 artikla; asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 89 alakohdassa määritelty maksukyvyttömyysrahasto  Laitosten on ilmoitettava 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. |
| 0070, 0170 | Eroteltu  Ks. lomaketta C 34.08 koskevat ohjeet. |
| 0080, 0180 | Erottamaton  Ks. lomaketta C 34.08 koskevat ohjeet. |

* + 1. C 34.11 – Vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA) yhteismäärän virtalaskelmat sisäisen mallin menetelmän mukaisesti
       1. Yleiset huomautukset

133. Laitosten, jotka käyttävät sisäisen mallin menetelmää laskeakseen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kaikille vastapuoliriskivastuilleen tai osalle niistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti riippumatta luottoriskimenetelmästä, jota käytetään vastaavien riskipainojen määrittämiseen, on toimitettava tämä lomake yhdessä virtalaskelman kanssa, jossa selitetään sisäisen mallin menetelmän soveltamisalaan kuuluvien johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset eriteltyinä keskeisten tekijöiden mukaan ja kohtuullisten arvioiden perusteella.

134. Laitosten, joiden on toimitettava tämä lomake neljännesvuosittain, on täytettävä ainoastaan sarake 0010. Laitosten, joiden on toimitettava tämä lomake vuosittain, on täytettävä ainoastaan sarake 0020.

135. Tässä lomakkeessa ei oteta huomioon keskusvastapuoleen liittyviä vastuita koskevia riskipainotettuja vastuueriä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakso).

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010, 0020 | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 ja 4 kohdassa määriteltyä riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää positioille, joiden riskipainot arvioidaan kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 3 luvun vaatimusten perusteella ja joille laitos on saanut luvan laskea vastuuarvon sisäisen mallin menetelmää käyttäen kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 6 jakson mukaisesti.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen raportointikauden lopussa  Tässä ilmoitetaan vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä sisäisen mallin menetelmän mukaan edellisen raportointikauden lopussa. |
| 0020 | Omaisuuserän koko  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat tavanomaisesta liiketoiminnasta johtuvista 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. |
| 0030 | 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. Tämä rivi sisältää myös mahdolliset riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset, jotka johtuvat IRB-malleista, kun laitos käyttää IRB-menetelmää. |
| 0040 | 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 muutoksia sisäisen mallin menetelmässä. |
| 0050 | 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). |
| 0060 | Hankinnat ja luovutukset  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat yhteisöjen hankinnoista ja luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista. |
| 0070 | Valuuttakurssivaihtelut  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutokset (positiiviset tai negatiiviset), jotka johtuvat valuuttakurssivaihteluista johtuvista muutoksista. |
| 0080 | Muut  Tätä luokkaa on käytettävä sellaisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän muutosten (positiivisten tai negatiivisten) ilmoittamiseksi, joita ei voida kohdistaa edellä mainittuihin luokkiin. |
| 0090 | Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä nykyisen raportointikauden lopussa  Tässä ilmoitetaan vastapuoliriskivastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä sisäisen mallin menetelmän mukaan nykyisen raportointikauden lopussa. |

4. Operatiivisen riskin lomakkeet

4.1 C 16.00 – Operatiivinen riski (OPR)

4.1.1 Yleiset huomiot

136. Tämä lomake sisältää tietoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 312–324 artiklan mukaisesta operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemisesta mittauksen perusmenetelmän (BIA), standardimenetelmän (TSA), vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA) ja kehittyneiden mittausmenetelmien (AMA) mukaisesti. Laitos ei voi soveltaa TSA- ja ASA-menetelmiä vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueilla samanaikaisesti yksittäisen yrityksen tasolla.

137. Laitosten, jotka käyttävät BIA-, TSA- tai ASA-menetelmää, on laskettava omien varojen vaatimukset tilikauden lopun tietojen perusteella. Jos tilintarkastettuja lukuja ei ole saatavilla, laitokset voivat käyttää liiketoiminnallisia estimaatteja. Jos tilintarkastetut luvut ovat käytettävissä, laitosten tulee ilmoittaa tilintarkastetut luvut, joiden odotetaan pysyvän muuttumattomina. Poikkeamat tästä ”muuttumattomuuden” periaatteesta ovat mahdollisia esimerkiksi, jos kauden aikana esiintyy poikkeuksellisia olosuhteita, kuten uusia yksikköjen tai toimintojen hankintoja tai luovutuksia.

138. Jos laitos voi osoittaa sitä valvovalle toimivaltaiselle viranomaiselle, että – poikkeuksellisten olosuhteiden takia, kuten sulautumisen tai yksiköistä tai toiminnoista luopumisen takia – kolmen vuoden keskiarvon käyttäminen relevantin indikaattorin laskennassa johtaisi operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen estimoinnin vääristymiseen, toimivaltainen viranomainen voi antaa laitokselle mahdollisuuden muuttaa laskutapaa tällaisten tapahtumien huomioon ottamiseksi. Toimivaltainen viranomainen voi myös omasta aloitteestaan vaatia laitosta muuttamaan laskutapaa. Jos laitos on ollut toiminnassa alle kolme vuotta, se voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja relevantin indikaattorin laskemiseen edellyttäen, että se alkaa käyttää aiempia ajanjaksoja koskevia tietoja heti, kun sellaisia on saatavissa.

139. Tämän lomakkeen sarakkeissa kerätään kolmen viimeisen vuoden osalta tietoja operatiivisen riskin alaisia rahoitustoimintoja kuvaavan relevantin indikaattorin määrästä sekä lainojen ja ennakoiden määrästä (viimeksi mainittu koskee ainoastaan ASA-menetelmää). Näiden tietojen jälkeen ilmoitetaan tiedot operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen määrästä. Tarvittaessa on eriteltävä, mikä osuus tästä määrästä johtuu myöntämismekanismista. AMA-menetelmän tapauksessa ilmoitetaan myös lisätietoerät operatiivista riskiä koskevaan omien varojen vaatimukseen kohdistuvien odotettavissa olevien tappioiden, hajauttamisen ja riskien vähentämistekniikoiden vaikutusten erittelemiseksi.

140. Riveillä ilmoitetaan tiedot operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskentatavan pohjalta ja liiketoiminta-alueittain TSA- ja ASA-menetelmien mukaan.

141. Tätä lomaketta käyttävät kaikki operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat laitokset.

4.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0030 | RELEVANTTI INDIKAATTORI  Laitosten, jotka käyttävät relevanttia indikaattoria operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskemiseksi (BIA, TSA ja ASA), on ilmoitettava sarakkeissa 0010–0030 relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta. Lisäksi, kun laitokset käyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklassa mainittua usean menetelmän yhdistelmää, niiden on myös ilmoitettava tiedonantotarkoituksessa AMA-menetelmän mukaisten toimien relevantin indikaattorin määrä. Tämä koskee myös kaikkia muita pankkeja, jotka käyttävät AMA-menetelmiä.  Jäljempänä ”relevantilla indikaattorilla” tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 316 artiklan taulukossa 1 olevassa 1 kohdassa määriteltyä tilikauden lopun ”tekijöiden summaa”.  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 sarakkeessa 0030. Jos vaikuttaa tarkoituksenmukaiselta, ennakoidut estimaatit sisällytetään tämän jälkeen sarakkeeseen 0020 (seuraavan vuoden estimaatti) ja sarakkeeseen 0010 (sitä seuraavan vuoden estimaatti).  Lisäksi, mikäli laitoksella ei ole lainkaan aiempien ajanjaksojen tietoja ”relevantista indikaattorista”, laitos voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja. |
| 0040-0060 | LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ)  Näitä sarakkeita käytetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 319 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen ”yritysrahoituksen” ja ”vähittäispankkitoiminnan” liiketoiminta-alueiden lainojen ja ennakkomaksujen määrien ilmoittamiseen. Näitä määriä käytetään laskettaessa vaihtoehtoista relevanttia indikaattoria, josta saadaan vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA) alaisia toimia vastaavat omien varojen vaatimukset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 319 artiklan 1 kohdan a alakohta).  ”Yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueen tapauksessa kaupankäyntivaraston ulkopuoliset arvopaperit sisällytetään myös tähän sarakkeeseen. |
| 0070 | OMIEN VAROJEN VAATIMUS  Omien varojen vaatimus on laskettava sovellettavien menetelmien mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 312–324 artiklaa noudattaen. Tulokseksi saatava määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0070. |
| 0071 | OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohta  Omien varojen vaatimukset sarakkeessa 0070 kerrottuina kertoimella 12,5. |
| 0080 | JOSTA: KOHDENTAMIS-MENETELMISTÄ JOHTUVAT  Jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 312 artiklan 2 kohdan mukaisesti on myönnetty lupa soveltaa AMA-menetelmää konsolidoidusti (kyseisen asetuksen 18 artiklan 1 kohta), operatiiviselle riskille varattu pääoma jaetaan ryhmän eri yhtiöiden kesken noudattaen menetelmää, jota laitokset soveltavat hajautusvaikutusten huomioon ottamiseksi siinä riskien mittausjärjestelmässä, jota EU:ssa emoyrityksenä toimiva luottolaitos ja sen tytäryritykset tai EU:ssa toimivan finanssialan holdingyhtiön tai EU:ssa toimivan finanssialan sekaholdingyhtiön tytäryritykset yhteisesti käyttävät. Tämän jakamisen tulokset esitetään tässä sarakkeessa. |
| 0090-0120 | KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN) |
| 0090 | OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA  Sarakkeessa 090 ilmoitettava omien varojen vaatimus on sama kuin sarakkeessa 070, mutta se lasketaan ennen odotetusta tappiosta, hajauttamisesta ja riskien vähentämistekniikoista aiheutuvien lieventävien vaikutusten (ks. jäljempänä) huomioon ottamista. |
| 0100 | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ  Sarakkeessa 100 ilmoitetaan omien varojen vaatimusten lievennys, joka aiheutuu (asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetusta) sisäisissä liiketoimintakäytänteissä huomioon otetusta odotetusta tappiosta. |
| 0110 | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA  Tässä sarakkeessa ilmoitettava hajauttamisen vaikutus tarkoittaa erotusta erikseen kunkin operatiivisen riskin luokan osalta laskettujen omien varojen vaatimusten summan (eli ns. ”täydellisen riippuvuuden” tilanteen) sekä sen hajautetun omien varojen vaatimuksen välillä, jonka laskennassa otetaan huomioon korrelaatiot ja riippuvuudet (eli tilanteen, jossa oletetaan, että riskiluokkien välillä ei ole ”täydellistä riippuvuutta”). ”Täydellisen riippuvuuden” tilanne vallitsee ”oletustapauksessa” eli silloin, kun laitos ei käytä riskiluokkien välillä eksplisiittistä korrelaatiorakennetta ja kun AMA-menetelmän pääoma lasketaan valittujen riskiluokkien yksittäisten operatiivisen riskin mittaustulosten summana. Tässä tapauksessa riskiluokkien välisen korrelaation oletetaan olevan 100 prosenttia ja sarakkeen arvoksi ilmoitetaan nolla. Vastaavasti, kun laitos käyttää riskiluokkien välistä eksplisiittistä korrelaatiorakennetta, sen on sisällytettävä tähän sarakkeeseen ”oletustapauksesta” syntyvän, AMA-menetelmän mukaan lasketun pääoman ja riskiluokkien välisen korrelaatiorakenteen soveltamisen myötä lasketun, AMA-menetelmän mukaisen pääoman välinen erotus. Tämä arvo ilmentää AMA-mallin ”hajauttamiskykyä” eli mallin kykyä ottaa huomioon vakavien operatiivisen riskin aiheuttavien, tappion synnyttävien tapahtumien eriaikainen esiintyminen. Sarakkeessa 110 on ilmoitettava, minkä verran korrelaatiorakenteen käyttö pienentää AMA-menetelmän 100 prosentin oletuksen mukaan laskettua pääomaa. |
| 0120 | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT)  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 323 artiklassa tarkoitettujen vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien vaikutus. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)  Tällä rivillä esitetään määrät, jotka vastaavat perusmenetelmän (basic indicator approach – BIA) soveltamisalaan kuuluvia toimia, operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemista varten (asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 ja 316 artikla). |
| 0020 | PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)  Tässä ilmoitetaan standardimenetelmän (standardised approach – TSA) ja vaihtoehtoisen standardimenetelmän (alternative standardised approach – ASA) mukaan (asetuksen (EU) N:o 575/2013 317, 318 ja 319 artikla) laskettu omien varojen vaatimus. |
| 0030-0100 | STANDARDIMENETELMÄ (TSA)  Kun sovelletaan standardimenetelmää (TSA), relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta on jaettava riveillä 0030–0100 asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan taulukossa 2 tarkoitettujen liiketoiminta-alueiden mukaan. Toimintojen liiketoiminta-alueittaisessa kuvauksessa on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 318 artiklassa esitettyjä periaatteita. |
| 0110-0120 | VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA)  Laitosten, jotka soveltavat vaihtoehtoista standardimenetelmää (ASA) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 319 artikla), on ilmoitettava relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta erikseen kunkin liiketoiminta-alueen osalta riveillä 0030–0050 ja 0080–0100 sekä riveillä 0110 ja 0120 ”yritysrahoituksen” ja ”vähittäispankkitoiminnan” liiketoiminta-alueiden osalta.  Riveillä 110 ja 120 on ilmoitettava relevantin indikaattorin määrä ASA-menetelmän soveltamisalaan kuuluvista toiminnoista siten, että ”yritysrahoituksen” alueeseen kuuluvia toimintoja vastaava määrä ja ”vähittäispankkitoiminnan” alueeseen kuuluvia toimintoja vastaava määrä erotetaan toisistaan (asetuksen (EU) N:o 575/2013 319 artikla). ”Yritysrahoitusta” ja ”vähittäispankkitoimintaa” vastaavia määriä voidaan ilmoittaa sekä standardimenetelmälle (TSA) tarkoitetuilla riveillä (rivit 0060 ja 0070) että vaihtoehtoiselle standardimenetelmälle (ASA) tarkoitetuilla riveillä 0110 ja 0120 (esimerkiksi, jos tytäryritys noudattaa TSA-menetelmää ja emoyritys noudattaa ASA-menetelmää). |
| 0130 | PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)  Tässä ilmoitetaan asiaankuuluvat tiedot kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) käyttävistä laitoksista (asetuksen (EU) N:o 575/2013 312 artiklan 2 kohta ja 321, 322 ja 323 artikla).  Jos yhdistellään eri menetelmiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklassa kuvatulla tavalla, tässä on ilmoitettava tiedot AMA-menetelmällä käsiteltävien toimintojen relevantista indikaattorista. Tämä koskee myös kaikkia muita pankkeja, jotka käyttävät AMA-menetelmiä. |

4.2. Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista tappioista (OPR DETAILS)

4.2.1. Yleiset huomautukset

142. Lomakkeessa C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitetään yhteenveto tiedoista, jotka koskevat laitoksen viimeisen vuoden aikana kirjaamia bruttotappioita ja tappionkorvauksia, tapahtumatyyppien ja liiketoiminta-alueiden mukaan. Lomakkeessa C 17.02 (OPR DETAILS 2) esitetään yksityiskohtaiset tiedot viimeisimmän vuoden suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista.

143. Lomakkeissa C 17.01 ja C 17.02 ei oteta huomioon luottoriskiin liittyviä, operatiivisesta riskistä aiheutuvia tappioita, joihin sovelletaan luottoriskin omien varojen vaatimuksia (luottoriskin kanssa limittäisestä operatiivisesta riskistä aiheutuvat tapahtumat).

144. Jos operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset lasketaan käyttämällä eri menetelmien yhdistelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan mukaisesti, laitoksen kirjaamat tappiot ja korvaukset ilmoitetaan lomakkeissa C 17.01 ja C 17.02 riippumatta siitä, millä menetelmällä omien varojen vaatimukset lasketaan.

145. ”Bruttotappiolla” tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaista tappiota, joka syntyy operatiivisen riskin aiheuttavasta tapahtumasta tai tapahtumatyypistä, ennen minkääntyyppisiä korvauksia, sanotun kuitenkaan vaikuttamatta ”nopeasti korvattavan tappion synnyttäviin tapahtumiin”, jotka määritellään jäljempänä.

146. ”Korvauksella” tarkoitetaan alkuperäiseen operatiivisesta riskistä aiheutuvaan tappioon liittyvää riippumatonta ajallisesti erillistä tapahtumaa, jossa varoja tai taloudellista hyötyä vastaanotetaan ensimmäisiltä tai kolmansilta osapuolilta, kuten vakuutuksenantajilta tai muilta osapuolilta. Korvaukset eritellään vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saataviin korvauksiin ja suoriin korvauksiin.

147. ”Nopeasti korvattavan tappion synnyttävillä tapahtumilla” tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka johtavat tappioihin, jotka korvataan osittain tai kokonaan viiden työpäivän kuluessa. Jos on kyse nopeasti korvattavan tappion synnyttävästä tapahtumasta, bruttotappion määritelmä käsittää ainoastaan sen osan tappiosta, jota ei korvata kokonaan (eli tappion, josta on vähennetty osittainen nopea korvaus). Näin ollen bruttotappion määritelmään ei sisällytetä sellaisia tappioita synnyttäviä tapahtumia, jotka korvataan kokonaan viiden työpäivän kuluessa, eikä tällaisia tapahtumia raportoida myöskään OPR DETAILS -lomakkeessa.

148. ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta. Tämä päivä ajoittuu loogisesti ”tapahtumispäivän” (eli päivän, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma on tapahtunut tai saanut alkunsa) ja ”havaitsemispäivän” (eli päivän, jona laitos on saanut operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman tietoonsa) jälkeen.

149. Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät tapahtumia tai tappioita tuottavaan, operatiivisen riskin aiheuttavaan alkuperäiseen tapahtumaan (’perustapahtuma’), jaetaan ryhmiin. Ryhmitellyt tapahtumat otetaan huomioon ja ilmoitetaan yhtenä tapahtumana, ja vastaavat bruttotappiomäärät ja tappioita koskevien oikaisujen määrät lasketaan yhteen.

150. Kunkin vuoden kesäkuussa ilmoitettavat luvut ovat osavuosijakson lukuja, ja lopulliset luvut ilmoitetaan joulukuussa. Kesäkuussa ilmoitettavilla luvuilla on sen vuoksi kuuden kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–30.6.) ja joulukuussa ilmoitettavilla luvuilla 12 kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–31.12.). ”Aiemmilla raportoinnin viitejaksoilla” tarkoitetaan sekä kesäkuussa ilmoitettavien tietojen että joulukuussa ilmoitettavien tietojen osalta kaikkia raportoinnin viitejaksoja siihen viitejaksoon saakka, joka päättyy edeltävän kalenterivuoden lopussa, kyseinen viitejakso mukaan luettuna.

4.2.2. C 17.01: Edellisvuotta koskevat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot ja korvaukset liiketoiminta-alueiden ja tappiotapahtumatyyppien mukaan (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Yleiset huomautukset

151. Lomakkeessa C 17.01 tiedot on ilmoitettava luokittelemalla laitoksen sisäiset raja-arvot ylittävät tappiot ja korvaukset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan taulukossa 2 lueteltuihin) liiketoiminta- alueisiin, myös (asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun) ylimääräiseen liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” ja (asetuksen (EU) N:o 575/2013 324 artiklassa tarkoitettuihin) tappiotapahtumatyyppeihin. On mahdollista, että yhtä tappiotapahtumaa vastaavat tappiot luokitellaan useisiin eri liiketoiminta-alueisiin.

152. Sarakkeissa esitetään erilaiset tappiotapahtumatyypit ja kokonaismäärät jokaista liiketoiminta-aluetta kohden, ja ne sisältävät myös lisätietoerän, josta ilmenee tappiotietojen keruussa käytetty alin sisäinen raja-arvo ja kunkin liiketoiminta-alueen alin ja ylin raja-arvo, jos raja-arvoja on useampi kuin yksi.

153. Riveillä esitetään liiketoiminta-alueet, ja jokaisen liiketoiminta-alueen sisällä ilmoitetaan tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärästä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärästä, aiempiin raportointikausiin liittyvistä tappiota koskevista oikaisuista, suurimmasta yksittäisestä tappiosta, viiden suurimman tappion summasta ja tappiokorvausten kokonaismäärästä (suorat tappionkorvaukset sekä vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset).

154. Kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta on myös ilmoitettava tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä ja bruttotappiomäärästä tietyillä väleillä, jotka määritetään kiinteiden raja-arvojen 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000 avulla. Raja-arvot ovat euromääräisiä, ja niiden tarkoituksena on mahdollistaa raportoitujen tappioiden vertailu laitosten kesken. Sen vuoksi raja-arvot eivät välttämättä liity tappioita koskeviin minimiraja-arvoihin, joita käytetään sisäisessä tappiotietojen keruussa ja jotka ilmoitetaan lomakkeen toisessa osiossa.

4.2.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0070 | TAPAHTUMATYYPIT  Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakkeissa 0010–0070 asetuksen (EU) N:o 575/2013 324 artiklassa tarkoitettujen tappiotapahtumatyyppien mukaisesti.  Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa tappiot, joille ei ole määritetty tappiotapahtumatyyppiä, ainoastaan sarakkeessa 080. |
| 0080 | TAPPIOTAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0080 kunkin liiketoiminta-alueen osalta ”tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)” yhteensä, ”bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)” yhteensä, ”tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä” yhteensä, ”aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut” yhteensä, ”suurin yksittäinen tappio”, ”viiden suurimman tappion summa”, ”yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset” yhteensä ja ”yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset” yhteensä.  Jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, sarakkeiden 0010–0070 tiedot lasketaan yhteen ja esitetään sarakkeessa 0080 tappion synnyttävien tapahtumien kokonaislukumääränä, yhteenlaskettuina bruttotappiomäärinä, yhteenlaskettuina tappionkorvausmäärinä ja yhteenlaskettuina aiempiin raportointikausiin liittyviä tappiota koskevina oikaisuina.  Sarakkeessa 0080 ”suurimmalla yksittäisellä tappiolla” tarkoitetaan liiketoiminta-alueen suurinta yksittäistä tappiota, joka on suurin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitetuista tappioista, jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille.  Viiden suurimman tappion summalla tarkoitetaan sarakkeessa 0080 yhden liiketoiminta-alueen viiden suurimman tappion summaa. |
| 0090-0100 | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0090 ja 0100 tappioita koskevat minimiraja-arvot, joita ne käyttävät sisäisessä tappiotietojen keruussa asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 3 kohdan c alakohdan viimeisen virkkeen mukaisesti.  Jos laitos käyttää kullakin liiketoiminta-alueella vain yhtä raja-arvoa, sen on täytettävä ainoastaan sarake 0090.  Jos samalla säännellyllä liiketoiminta-alueella käytetään useita eri raja-arvoja, niistä suurin on ilmoitettava sarakkeessa 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010-0880 | LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT  Laitoksen on ilmoitettava kunkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 tarkoitetun liiketoiminta-alueen sekä kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetun ylimääräisen liiketoiminta-alueen ”yhtiöerät” osalta ja kunkin tappiotapahtumatyypin osalta seuraavat tiedot sisäisten raja-arvojen mukaisesti: tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä, aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut, suurin yksittäinen tappio, viiden suurimman tappion summa, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ja yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset.  Jos tappion synnyttävä tapahtuma vaikuttaa useampaan kuin yhteen liiketoiminta-alueeseen, ”bruttotappiomäärä” on jaettavan kaikkien näiden liiketoiminta-alueiden kesken.  Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa sellaiset tappiot, joille ei ole määritetty liiketoiminta-aluetta, ainoastaan riveillä 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)  Tappiotapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten tappiotapahtumien lukumäärä, joille on kirjattu bruttotappioita raportoinnin viitekaudella.  Tappiotapahtumilla tarkoitetaan tässä yhteydessä ”uusia tapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on  i) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai  ii) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.  ”Uusiin tappiotapahtumiin” ei sisälly tappiotapahtumia, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja jotka on jo sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)  Bruttotappiomäärällä tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin liittyviä bruttotappiomääriä (esimerkiksi välittömät kulut, varaukset ja suoritukset). Kaikki yksittäiseen tappiotapahtumaan liittyvät tappiot, jotka kirjataan raportoinnin viitekaudella, lasketaan yhteen ja otetaan huomioon bruttotappiona, joka liittyy kyseiseen tappiotapahtumaan kyseisellä raportoinnin viitekaudella.  Ilmoitettavan bruttotappiomäärän on liityttävä tämän taulukon edellisellä rivillä tarkoitettuihin ”uusiin tappiotapahtumiin”. Jos on kyse tappiotapahtumista, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja joita ei ole sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin, raportoinnin viitepäivään mennessä kertynyt kokonaistappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ilmoitetaan bruttotappiona raportoinnin viitepäivänä.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä  Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tappiotapahtumien lukumäärää, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmilla raportoinnin viitekausilla ja jotka on jo sisällytetty aiempiin raportteihin ja joihin on tehty tappiota koskevat oikaisut kuluvalla raportoinnin viitekaudella.  Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, näiden oikaisujen summa lasketaan yhdeksi oikaisuksi kauden aikana. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut  Aiempiin raportoinnin viitekausiin liittyvillä tappiota koskevilla oikaisuilla tarkoitetaan seuraavien (positiivisten tai negatiivisten) osatekijöiden summaa:  i) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportoinnin viitekaudella tehtyihin positiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin (esimerkiksi varausten lisäykset, toisiinsa liittyvät tappion synnyttävät tapahtumat ja lisäsuoritukset), jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla;  ii) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin raportoinnin viitekaudella (esimerkiksi varausten vähenemisen vuoksi) tehtyihin negatiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla.  Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, kaikkien näiden oikaisujen määrät lasketaan yhteen ottaen huomioon oikaisujen merkit (positiivinen, negatiivinen). Tätä summaa pidetään tappiotapahtumaan liittyvää tappiota koskevana oikaisuna kyseisellä raportoinnin viitekaudella.  Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Suurin yksittäinen tappio  Suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan seuraavista määristä suurempaa:  i) sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin bruttotappiomäärä, joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella; ja  ii) sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin positiivinen tappiota koskeva oikaisu (edellä olevilla riveillä 0040, 0140, …, 0840 tarkoitettu), joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Viiden suurimman tappion summa  Viiden suurimman tappion summa on summa, joka saadaan laskemalla yhteen viisi suurinta määrää seuraavista määristä:  i) sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät, jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja  ii) sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät positiiviset tappiota koskevat oikaisut (edellä olevien rivien 0040, 0140, …, 0840 mukaisesti), jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella. Määrä, joka voidaan hyväksyä yhdeksi viidestä suurimmasta tappiosta, on itse tappiota koskevan oikaisun määrä eikä asianomaiseen tappiotapahtumaan liittyvä kokonaistappio ennen tappiota koskevaa oikaisua tai sen jälkeen.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset  Suorilla tappionkorvauksilla tarkoitetaan kaikkia saatuja tappionkorvauksia lukuun ottamatta niitä, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 323 artiklaa tämän taulukon jäljempänä olevalla rivillä ilmoitetun mukaisesti.  Yhteenlasketuilla suorilla tappionkorvauksia tarkoitetaan kaikkien sellaisten suorien korvausten ja oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset  Vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan korvauksia, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 323 artiklaa.  Yhteenlasketuilla vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan kaikkien sellaisten vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saatujen korvausten ja näiden korvausten oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 0910-0980 | KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET  Kustakin tappiotapahtumatyypistä (sarakkeet 0010–0080) on ilmoitettava kaikkia liiketoiminta-alueita koskevat tiedot. |
| 0910-0914 | Tappiotapahtumien lukumäärä  Rivillä 0910 ilmoitetaan sisäisen kynnysarvon ylittävien tappiotapahtumien lukumäärä tappiotapahtumatyypeittäin kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta. Tämä luku voi olla pienempi kuin kaikkien liiketoiminta-alueiden tappiotapahtumien lukumäärien summa, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laskee omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.  Riveillä 0911–0914 ilmoitetaan niiden tappiotapahtumien lukumäärä, joissa bruttotappiomäärä sijoittuu mainituilla lomakkeen riveillä määritetyille väleille.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” tai on määrittänyt tapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on soveltuvin osin täytyttävä sarakkeessa 0080:  – Niiden tappiotapahtumien kokonaislukumäärän, jotka ilmoitetaan riveillä 0910–0914, on oltava sama kuin summa, joka saadaan laskemalla tappiotapahtumien lukumäärät asianomaisella rivillä vaakasuunnassa yhteen, koska tappiotapahtumat, joilla on vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin, on jo otettu huomioon yhtenä tappiotapahtumana.  – Luku, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0080 rivillä 0910, ei välttämättä ole sama kuin luku, joka saadaan laskemalla sarakkeessa 0080 ilmoitettujen tappiotapahtumien lukumäärät pystysuunnassa yhteen, koska yhdellä tappiotapahtumalla voi olla samanaikaisesti vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin. |
| 0920-0924 | Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat), joka ilmoitetaan rivillä 0920, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla uusiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät yhteen kullakin liiketoiminta-alueella.  Riveillä 0921–0924 ilmoitetaan bruttotappiomäärät tappiotapahtumista, joissa bruttotappiomäärät sijoittuvat mainituilla riveillä määritetyille väleille. |
| 0930, 0935, 0936 | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä  Rivillä 0930 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla riveillä 0030, 0130, …, 0830 ilmoitettujen, tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät yhteen. Tämä luku voi olla pienempi kuin luku, joka saadaan laskemalla yhteen tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät kaikilta liiketoiminta-alueilta, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laskee omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.  Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä eritellään niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella, ja niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (kaikki ilmoitetaan positiivisella merkillä varustettuina). |
| 0940, 0945, 0946 | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut  Rivillä 0940 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla (riveillä 0040, 0140, …, 0840) liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, määrä, joka ilmoitetaan rivillä 0940, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen.  Tappiota koskevien oikaisujen määrä eritellään niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan positiivisena lukuna rivillä 0945), ja niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan negatiivisena lukuna rivillä 0946). Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tappiotapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna rivillä 0946 varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta. |
| 0950 | Suurin yksittäinen tappio  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan suurinta sisäisen raja-arvon ylittävää tappiota kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-alueilla. Nämä luvut voivat olla suurempia kuin kullakin liiketoiminta-alueella kirjattu suurin yksittäinen tappio, jos tappiotapahtuma vaikuttaa eri liiketoiminta-alueisiin.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” tai on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on täytyttävä sarakkeessa 0080:  – Suurin ilmoitettu yksittäinen tappio vastaa suurinta tämän rivin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitettua arvoa.  – Jos on tappiotapahtumia, jotka vaikuttavat eri liiketoiminta-alueisiin, solussa {r0950, c0080} ilmoitettu määrä voi olla suurempi kuin ”suurimman yksittäisen tappion” määrät, jotka ilmoitetaan sarakkeen 0080 muilla riveillä liiketoiminta-alueittain. |
| 0960 | Viiden suurimman tappion summa  Viiden suurimman tappion summa on ilmoitettava kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-aloilla. Tämä summa voi olla suurempi kuin suurin summa, joka saadaan laskemalla yhteen kullakin liiketoiminta-alueella kirjatut viisi suurinta tappiota. Summa on ilmoitettava tappioiden lukumäärästä riippumatta.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” ja on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, viiden suurimman tappion summa sarakkeessa 0080 on viiden suurimman tappion summa koko matriisissa, mikä tarkoittaa sitä, ettei se välttämättä ole sama kuin ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo rivillä 0960 eikä ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo sarakkeessa 0080. |
| 0970 | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset. |
| 0980 | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 johonkin 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset. |

4.2.3. C 17.02: Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Yleiset huomautukset

155. Lomakkeessa C 17.02 ilmoitetaan tiedot yksittäisistä tappion synnyttävistä tapahtumista (yksi rivi tappiotapahtumaa kohden).

156. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot koskevat ”uusia tappiotapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on

a) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai

b) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.

157. Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset tappiotapahtumat, joissa bruttotappiomäärä on vähintään 100 000 euroa.

Jollei tästä raja-arvosta muuta johdu, lomakkeeseen merkitään

a) kunkin tapahtumatyypin suurin tapahtuma, jos laitos on määrittänyt tapahtumatyypit tappioille, ja

b) jäljellä olevista tapahtumista, joille on määritetty tapahtumatyyppi tai joille sitä ei ole määritetty, ainakin kymmenen suurinta tapahtumaa bruttotappiomäärän mukaan.

c) Tappiotapahtumat asetetaan järjestykseen niille määritetyn bruttotappion perusteella.

d) Tappiotapahtuma otetaan huomioon vain kerran.

4.2.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | Tapahtuman tunnus  Tapahtuman tunnus on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.  Laitosten on ilmoitettava sisäinen tunnus, jos sellainen on saatavilla. Jos sellaista ei ole, ilmoitettava tunnus noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 0020 | Tilikirjauspäivä  ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan. |
| 0030 | Tapahtumispäivä  Tapahtumispäivä on päivä, jona operatiivisen riskin tappiotapahtuma on toteutunut tai alkanut. |
| 0040 | Havaitsemispäivä  Havaitsemispäivä on päivä, jona laitos on saanut operatiivisen riskin tappiotapahtuman tietoonsa. |
| 0050 | Tappiotapahtumatyyppi  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 324 artiklassa tarkoitettuja tappiotapahtumatyyppejä. |
| 0060 | Bruttotappio  Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio. |
| 0070 | Bruttotappio suorien korvausten jälkeen  Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio kyseiseen tappion synnyttävään tapahtumaan liittyvien suorien korvausten jälkeen. |
| 0080 - 0160 | Bruttotappio liiketoiminta-alueiden mukaan  Sarakkeessa 0060 ilmoitettava bruttotappio kohdistetaan asiaankuuluviin liiketoiminta-alueisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdassa olevan taulukon 2 ja kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 0170 | Oikeushenkilön nimi  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0011 ilmoitettu sen oikeushenkilön nimi, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 0181 | Tunnus  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0021 ilmoitettu sen oikeushenkilön tunnus, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 0185 | TUNNUSTYYPPI  Laitosten on ilmoitettava onko sarakkeessa 0181 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus” vastaten myös lomakkeen C 06.02 saraketta 0026. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina. |
| 0190 | Liiketoimintayksikkö  Laitoksen liiketoimintayksikkö tai yritysosasto, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan liiketoimintayksikköön tai yritysosastoon – on tapahtunut. |
| 0200 | Kuvaus  Tappion synnyttävän tapahtuman sanallinen kuvaus, joka esitetään tarvittaessa yleisessä tai anonymisoidussa muodossa ja joka sisältää ainakin tiedot itse tappiotapahtumasta ja sen aiheuttajista tai syistä, jos ne tunnetaan. |

5. Markkinariskilomakkeet

158. Nämä ohjeet koskevat lomakkeita, joissa ilmoitetaan tiedot, jotka liittyvät omien varojen vaatimusten laskemiseen standardimenetelmän mukaisesti valuuttakurssiriskin (MKR SA FX), hyödykeriskin (MKR SA COM), korkoriskin (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) ja osakeriskin (MKR SA EQU) osalta. Lisäksi tähän osaan sisältyvät ohjeet, jotka koskevat lomaketta, joka on tarkoitettu omien varojen vaatimusten sisäisten mallien menetelmän mukaista laskemista koskevien tietojen ilmoittamiseen (MKR IM).

159. Kaupankäynnin kohteena olevan vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin tai osakkeen (taikka vieraan pääoman ehtoisen johdannaisen tai osakejohdannaisen) positioriski jaetaan kahteen osatekijään kyseiseen riskiin liittyvän pääomavaatimuksen laskemiseksi. Ensimmäinen osatekijä on erityisriski – eli kyseisen rahoitusinstrumentin hinnanmuutosriski, johon vaikuttavat rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijaan tai, johdannaisen ollessa kyseessä, johdannaisen kohde-etuutena olevan rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijaan liittyvät seikat. Toinen osatekijä on yleisriski – eli kyseisen rahoitusinstrumentin hinnanmuutosriski, joka syntyy korkotason vaihteluista (kun kyseessä ovat kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit tai vieraan pääoman ehtoiset johdannaiset) tai osakemarkkinoiden yleisestä muutoksesta, joka ei johdu yksittäisten arvopapereiden ominaispiirteistä (kun kyseessä ovat osakkeet tai osakejohdannaiset). Erityisten rahoitusinstrumenttien yleinen käsittely ja niitä koskevat nettoutusmenettelyt esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 326–333 artiklassa.

5.1. C 18.00 – Markkinariski: kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien positioriskeihin sovellettava standardimenetelmä (MKR SA TDI)

5.1.1. Yleiset huomautukset

160. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan kaupankäynnin kohteena olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskevat positiot ja niihin liittyviä positioriskejä koskevat omien varojen vaatimukset standardimenetelmän mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 artiklan 2 kohdan a alakohta). Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 mainitut erilaiset riskit ja menetelmät otetaan riveittäin huomioon. Lomakkeisiin MKR SA SEC ja MKR SA CTP sisällytettyihin vastuisiin liittyvä erityisriski on ilmoitettava ainoastaan kokonaismäärää kuvaavassa MKR SA TDI -lomakkeessa. Kyseisissä lomakkeissa ilmoitetut omien varojen vaatimukset on siirrettävä soluun {0325;0060} (arvopaperistamiset) ja soluun {0330;0060} (korrelaatiokaupankäyntisalkku)

161. Tämän lomakkeen tiedot täytetään erikseen ”kokonaismäärän” osalta ja ennalta määritellyn valuuttaluettelon osalta, joka esitetään seuraavassa: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD ja yksi jäännöslomake kaikille muille valuutoille.

5.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei asetuksen (EU) N:o 575/2013 345 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan toisen virkkeen mukaisesti sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta. Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 328 artiklan 2 kohta. |
| 0030-0040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 327–329 artikla ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 328 artiklan 2 kohta. |
| 0050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. |
| 0060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta. |
| 0070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010-0350 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusvälineisiin kaupankäyntivarastossa liittyvät positiot ja niitä vastaavat positioriskille lasketut omien varojen vaatimukset ilmoitetaan riskiluokan, maturiteetin ja sovellettavan menetelmän mukaan. |
| 0011 | **YLEISRISKI.** |
| 0012 | **Johdannaiset**  Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 328–331 artikla. |
| 0013 | **Muut varat ja velat**  Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan. |
| 0020-0200 | **MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 339 artiklan 1–8 kohdassa tarkoitetun maturiteettipohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 339 artiklan 9 kohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken ja nämä alueet puolestaan rahoitusinstrumenttien maturiteetin mukaan. |
| 0210-0240 | **YLEISRISKI. DURAATIOPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 340 artiklan 1–6 kohdassa tarkoitetun duraatiopohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 340 artiklan 7 kohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken. |
| 0250 | **ERITYISRISKI**  Riveillä 0251, 0325 ja 0330 ilmoitettujen määrien summa.  Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineisissä olevia positioita, joihin sovelletaan erityisriskiin liittyviä pääomavaatimuksia ja vastaavia pääomavaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan, 335 artiklan, 336 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan sekä 337 ja 338 artiklan mukaisesti. Myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 327 artiklan 1 kohdan viimeinen virke on otettava huomioon. |
| 0251-0321 | **Muita kuin arvopaperistettuja vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskeva omien varojen vaatimus**  Riveillä 260–321 ilmoitettujen määrien summa.  Omien varojen vaatimus, joka liittyy niihin n:nnen tappion luottojohdannaisiin, joilla ei ole ulkoisen tahon antamaa luottoluokitusta, on laskettava laskemalla yhteen referenssiomaisuuserien riskipainot (asetuksen (EU) N:o 575/2013 332 artiklan 1 kohdan e alakohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 332 artiklan 1 kohdan toinen alakohta – ”läpikatsomismenetelmä”). N:nnen tappion luottojohdannaiset, joilla on ulkoisen tahon antama luottoluokitus (asetuksen (EU) N:o 575/2013 332 artiklan 1 kohdan kolmas alakohta), on ilmoitettava erikseen rivillä 321.  Niiden positioiden ilmoittaminen, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 336 artiklan 3 kohtaa: Joukkolainoille, joille voidaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 3 kohdan mukaisesti antaa kaupankäyntivaraston ulkopuolella 10 prosentin riskipaino (katetut joukkolainat), on olemassa erityiskäsittely. Erityiset omien varojen vaatimukset edustavat puolta asetuksen (EU) N:o 575/2013 336 artiklan taulukossa 1 tarkoitetun toisen luokan prosenttiosuudesta. Kyseiset positiot on luokiteltava riveihin 0280–0300 lopulliseen erääntymispäivään jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti.  Jos korkopositioiden yleisriskiltä on suojauduttu luottojohdannaisella, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 346 ja 347 artiklaa. |
| 0325 | **Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus**  Tässä tarkoitetaan MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 0601 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää, Omien varojen vaatimusten kokonaismäärä ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla. |
| 0330 | **Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus**  Tässä tarkoitetaan MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 0450 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Omien varojen vaatimusten kokonaismäärä ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla. |
| 0350-0390 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 329 artiklan 3 kohta  Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan jaoteltuina. |

5.2. C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC)

5.2.1. Yleiset huomautukset

162. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja positioista (brutto-/nettopositiot ja lyhyet/pitkät positiot) sekä niihin liittyvistä omien varojen vaatimuksista, jotka koskevat standardimenetelmän mukaista positioriskin erityisriskitekijää arvopaperistamisissa/uudelleenarvopaperistamisissa, jotka kuuluvat kaupankäyntivarastoon (tätä ei voida soveltaa korrelaatiokaupankäyntisalkkuun).

163. MKR SA SEC -lomakkeessa esitetään omien varojen vaatimus vain arvopaperistamispositioita koskevan erityisriskin osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 335 artiklan mukaisesti yhdessä kyseisen asetuksen 337 artiklan kanssa. Jos kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivaraston positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset soveltavat määrittääkseen riskipainon kullekin positiolle asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimukset ilmoitetaan käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.

164. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 0460.

5.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta yhdessä kyseisen asetuksen 337 artiklan kanssa (arvopaperistamispositiot). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 328 artiklan 2 kohta. |
| 0030-0040 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla |
| 0050-0060 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 327, 328, 329 ja 334 artikla Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 328 artiklan 2 kohta. |
| 0061-0104 | **NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 259–262 artikla, 263 artiklan taulukot 1 ja 2, 264 artiklan taulukot 3 ja 4 sekä 266 artikla  Pitkät ja lyhyet positiot on eriteltävä erikseen. |
| 0402-0406 | **NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artikla |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 ja 260 artikla |
| 0403 | **SEC-SA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 ja 262 artikla |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 ja 264 artikla |
| 0405 | **SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 ja 265 artikla sekä 266 artiklan 5 kohta |
| 0900 | **ERITYISKÄSITTELY EHDOT TÄYTTÄVIEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISTEN YLIMMILLE ETUOIKEUSLUOKILLE**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 3 kohta |
| 0406 | **MUU (RW = 1 250 %)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 7 kohta |
| 0530-0540 | **ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 a artikla |
| 0570 | **ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 337 artiklaa ottamatta huomioon kyseisen asetuksen 335 artiklaa, jossa annetaan laitokselle mahdollisuus oman harkinnan mukaan rajata painotuksen tulos ja nettopositio maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän suuruiseksi. |
| 0601 | **YLÄRAJAN JÄLKEEN / OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ**  Tässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 337 artiklaa ottaen huomioon 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | VASTUUT YHTEENSÄ  Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien (kaupankäyntivarastoon kuuluvien) arvopaperistamisvastuiden ja uudelleenarvopaperistamisvastuiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan tai sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa. |
| 0040, 0070 ja 0100 | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohta |
| 0020, 0050, 0080 ja 0110 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISPOSITIOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohta |
| 0041, 0071 ja 0101 | JOSTA: ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa tai kyseisen asetuksen 270 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0030-0050 | ALULLEPANIJA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohta |
| 0060-0080 | SIJOITTAJA  Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija, järjestäjä eikä alkuperäinen luotonantaja. |
| 0090-0110 | JÄRJESTÄJÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohta  Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |

5.3. C 20.00 – MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP)

5.3.1. Yleiset huomautukset

165. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja korrelaatiokaupankäyntisalkussa (CTP) olevista positioista (jotka koostuvat arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja muista CTP-positioista asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklan 3 kohdan mukaisesti) sekä standardimenetelmän mukaisista niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista.

166. MKR SA CTP -lomakkeessa esitetään omien varojen vaatimus vain korrelaatiokaupankäyntisalkkuun sisällytettyjä positioita koskevan erityisriskin osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 335 artiklan mukaisesti luettuna yhdessä kyseisen asetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa. Jos kaupankäyntivarastoon kuuluvat CTP-positiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivarastoon kuuluvien CTP-positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset soveltavat määrittääkseen riskipainon kullekin positiolle asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimukset ilmoitetaan käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.

167. Lomakkeessa eritellään arvopaperistamispositiot, n:nnen tappion luottojohdannaiset ja muut CTP-positiot. Arvopaperistamispositiot on aina ilmoitettava riveillä 0030, 0060 tai 0090 (sen mukaan, mikä on laitoksen asema arvopaperistamisessa). N:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan aina rivillä 0110. ”Muut CTP-positiot” ovat sellaisia positioita, jotka eivät kuulu arvopaperistamispositioihin eivätkä n:nnen tappion luottojohdannaisiin (ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklan 3 kohta) mutta ovat kuitenkin suorassa yhteydessä jompaankumpaan näistä kahdesta positiosta (suojaustarkoituksensa vuoksi).

168. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 0460.

5.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0020 | KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)  Tässä viitataan asetuksen (EU) N:o 575/2013 102 artiklaan ja 105 artiklan 1 kohtaan yhdessä kyseisen asetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa (positiot, jotka on sisällytetty korrelaatiokaupankäyntisalkkuun).  Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 328 artiklan 2 kohta. |
| 0030-0040 | (-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 253 artikla |
| 0050-0060 | NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 327, 328, 329 ja 334 artikla  Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 328 artiklan 2 kohta. |
| 0071-0097 | NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 259–262 artikla, 263 artiklan taulukot 1 ja 2, 264 artiklan taulukot 3 ja 4 sekä 266 artikla |
| 0402-0406 | **NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artikla |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 ja 260 artikla |
| 0403 | **SEC-SA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 ja 262 artikla |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 ja 264 artikla |
| 0405 | **SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 ja 265 artikla ja 266 artiklan 5 kohta |
| 0900 | **ERITYISKÄSITTELY EHDOT TÄYTTÄVIEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISTEN YLIMMILLE ETUOIKEUSLUOKILLE**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 3 kohta |
| 0406 | **MUU (RW = 1 250 %)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 7 kohta |
| 0410-0420 | ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT  Tässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklaa ottamatta huomioon kyseisen asetuksen 335 artiklan laitokselle antamaa harkintamahdollisuutta. |
| 0430-0440 | YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT  Tässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklaa ottaen huomioon 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus. |
| 0450 | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ  Omien varojen vaatimus määritetään siten, että se on suurempi seuraavista kahdesta luvusta: i) vain pitkiin nettopositioihin (sarake 0430) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus tai ii) vain lyhyisiin nettopositioihin (sarake 0440) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | VASTUUT YHTEENSÄ  Tässä tarkoitetaan jäljellä olevien (korrelaatiokaupankäyntisalkkuun kuuluvien) positioiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan, sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa. |
| 0020-0040 | ALULLEPANIJA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohta |
| 0050-0070 | SIJOITTAJA  Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija, järjestäjä eikä alkuperäinen luotonantaja. |
| 0080-0100 | JÄRJESTÄJÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohta  Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |
| 0030, 0060 ja 0090 | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT  Korrelaatiokaupankäyntisalkku koostuu arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja mahdollisesti myös muista suojauspositioista, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklan 2 ja 3 kohdassa asetetut kriteerit.  Arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita, sisällytetään riville ”muut CTP-positiot”. |
| 0110 | N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 347 artiklan mukaiset n:nnen tappion luottojohdannaiset ja niitä suojaavat n:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan kummatkin tässä kohdassa.  Alullepanijan, sijoittajan ja järjestäjän positioita ei n:nnen tappion luottojohdannaisten kohdalla voida soveltaa. Tämän takia n:nnen tappion luottojohdannaisista ei voida esittää samankaltaista erittelyä kuin arvopaperistamispositioista. |
| 0040, 0070, 0100 ja 0120 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT  Tähän kohtaan sisällytetään seuraavat positiot:   arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita;   asetuksen (EU) N:o 575/2013 346 artiklan mukaisesti luottojohdannaisilla suojatut korrelaatiokaupankäyntisalkun positiot;   muut positiot, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklan 3 kohdan edellytykset. |

5.4. C 21.00 – Markkinariski: osakkeisiin liittyvään positioriskiin sovellettava standardimenetelmä (MKR SA EQU)

5.4.1. Yleiset huomautukset

169. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot sellaisia osakkeita koskevista positioista ja niihin liittyvää positioriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista, jotka kuuluvat kaupankäyntivarastoon ja joita käsitellään standardimenetelmän mukaisesti.

170. Tämän lomakkeen tiedot täytetään erikseen ’kokonaismäärän’ osalta ja seuraavan ennalta määritellyn markkinaluettelon osalta: Albania, Bulgaria, Egypti, entinen Jugoslavian tasavalta Makedonia, Islanti, Japani, Kroatia, Liechtenstein, Norja, Puola, Romania, Ruotsi, Serbia, Sveitsi, Tanska, Tšekki, Turkki, Ukraina, Unkari, Venäjän federaatio, Yhdistynyt kuningaskunta, Yhdysvallat, euroalue ja yksi jäännöslomake kaikkia muita markkinoita varten. Tämän ilmoittamisvaatimuksen kohdalla käsitteellä ”markkina” tarkoitetaan ”maata” (lukuun ottamatta euroalueeseen kuuluvia maita, ks. komission delegoitu asetus (EU) N:o 525/2014[[7]](#footnote-8)).

5.4.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta.  Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei asetuksen (EU) N:o 575/2013 345 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan toisen virkkeen mukaisesti sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta. |
| 0030-0040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 327, 329, 332, 341 ja 345 artikla |
| 0050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. Pääomavaatimus on laskettava erikseen kunkin maan kansallisen markkinan osalta. Tähän sarakkeeseen ei merkitä asetuksen (EU) N:o 575/2013 344 artiklan 4 kohdan toisessa virkkeessä tarkoitettuja osakeindeksifutuuripositioita. |
| 0060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa omien varojen vaatimusta. |
| 0070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010-0130 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan mukaista ja kyseisen asetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaista positioriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia. |
| 0020-0040 | **YLEISRISKI**  Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy yleisriski (asetuksen (EU) N:o 575/2013 343 artikla), ja niitä vastaavia kyseisen asetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaisia omien varojen vaatimuksia.  Kummatkin jaottelut (rivit 0021/0022 ja 0030/0040) ovat jaotteluja, jotka kattavat kaikki yleisriskin alaiset positiot.  Riveillä 0021 ja 0022 kerätään tietoja instrumenteittain suoritettavasta erittelystä.  Ainoastaan riveillä 0030 ja 0040 tehtyä erittelyä käytetään omien varojen vaatimusten laskennan perustana. |
| 0021 | **Johdannaiset**  Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden riskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 329 ja 332 artikla. |
| 0022 | **Muut varat ja velat**  Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden osakeriskin laskentaan. |
| 0030 | **Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä**  Tässä tarkoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 945/2014[[8]](#footnote-9) mukaisia pörssissä noteerattuja osakeindeksifutuureita, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityistä menetelmää.  Näihin positioihin kohdistuu ainoastaan yleisriski, eikä niitä näin ollen ilmoiteta rivillä 0050. |
| 0040 | **Muut osakkeet kuin pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu**  Tässä tarkoitetaan muita osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 343 artiklan mukaisesti, mukaan lukien kyseisen asetuksen 344 artiklan 3 kohdan mukaisesti käsiteltävät osakeindeksifutuuripositiot. |
| 0050 | **ERITYISRISKI**  Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 342 artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 344 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltäviä osakeindeksifutuuripositioita. |
| 0090-0130 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 329 artiklan 2 ja 3 kohta  Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan. |

5.5. C 22.00 – Markkinariski: valuuttakurssiriskiin sovellettavat standardimenetelmät (MKR SA FX)

5.5.1. Yleiset huomautukset

171. Laitosten on ilmoitettava tiedot positioista kussakin valuutassa (myös raportointivaluutassa) ja vastaavista valuuttakurssiriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista standardimenetelmän mukaan. Positiot lasketaan kunkin valuutan (myös euron) ja kullan osalta, minkä lisäksi lasketaan positiot yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä.

172. Tämän lomakkeen rivit 0100–0480 on ilmoitettava, vaikka laitoksia ei vaadita laskemaan valuuttakurssiriskin omien varojen vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 351 artiklan mukaisesti. Näihin lisätietoeriin sisällytetään kaikki raportointivaluutan määräiset positiot riippumatta siitä, otetaanko ne huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 354 artiklaa sovellettaessa. Lomakkeen lisätietoerien rivit 0130–0480 täytetään erikseen kaikkien unionin jäsenvaltioiden valuuttojen ja seuraavien valuuttojen osalta: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kaikkien muiden valuuttojen osalta.

5.5.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0020-0030 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Tässä tarkoitetaan omaisuuseristä, saatavista ja vastaavanlaisista eristä aiheutuvia asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja bruttopositioita.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan 2 kohdan mukaan ja toimivaltaisten viranomaisten luvalla positioita, jotka laitos on ottanut suojautuakseen vakavaraisuussuhteeseensa haitallisesti vaikuttavilta valuuttakurssin vaikutuksilta kyseisen asetuksen 92 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja positioita, jotka koskevat omien varojen laskennassa jo vähennettyjä eriä, ei ilmoiteta. |
| 0040-0050 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan 3 kohta, 352 artiklan 4 kohdan ensimmäiset kaksi virkettä ja 353 artikla  Nettopositiot lasketaan jokaista valuuttaa kohden asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Näin ollen samanaikaisesti saatetaan ilmoittaa sekä pitkiä että lyhyitä positioita. |
| 0060-0080 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan 4 kohdan kolmas virke ja 353 ja 354 artikla |
| 0060-0070 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (PITKÄT JA LYHYET)**  Kunkin valuutan kohdalla pitkät ja lyhyet nettopositiot lasketaan vähentämällä lyhyiden positioiden kokonaismäärä pitkien positioiden kokonaismäärästä.  Pitkät nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan pitkä nettopositio tässä valuutassa.  Lyhyet nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan lyhyt nettopositio tässä valuutassa.  Nettouttamatta jääneet positiot muissa kuin raportointivaluutassa lisätään positioihin, joihin sovelletaan pääomavaatimuksia muissa valuutoissa (rivi 030), sarakkeessa 060 tai 070 lyhyiden tai pitkien positioiden järjestelmästä riippuen. |
| 0080 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (NETTOUTETUT)**  Tässä tarkoitetaan läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen nettoutettuja positioita. |
| 0090 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta |
| 0100 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **POSITIOT YHTEENSÄ**  Tässä tarkoitetaan kaikkia muissa kuin raportointivaluutassa olevia positioita ja niitä raportointivaluutassa olevia positioita, jotka otetaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 354 artiklaa sovellettaessa, sekä vastaavia omien varojen vaatimuksia kyseisen asetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohdassa tarkoitetun valuuttakurssiriskin osalta, ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan 2 ja 4 kohta (muunnetaan raportointivaluutaksi). |
| 0020 | **LÄHEISESTI KORRELOIVAT VALUUTAT**  Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 354 artiklassa tarkoitettujen läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen osalta. |
| 0025 | **Läheisesti korreloivat valuutat: *joista*: raportointivaluutta**  Raportointivaluutassa olevat positiot, jotka otetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 354 artiklan mukaisesti huomioon pääomavaatimusten laskennassa. |
| 0030 | **KAIKKI MUUT VALUUTAT (mukaan luettuina yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positiot, joita käsitellään eri valuuttoina)**  Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia niiden valuuttojen osalta, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä.  Erillisinä valuuttoina asetuksen (EU) N:o 575/2013 353 artiklan mukaisesti käsiteltävien yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen:  Erillisinä valuuttoina käsiteltäviä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioita voidaan käsitellä kahdella eri tavalla omien varojen vaatimusten laskemista varten:  1. Modifioitu kullan arvoon perustuva käsittely, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta ei ole tiedossa (nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään laitoksen kokonaisnettovaluuttapositioon).  2. Jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta on tiedossa, nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään avoimeen kokonaisvaluuttapositioon (lyhyeen tai pitkään sen mukaan, mikä on yrityksen suunta).  Näiden yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen on yhteydessä omien varojen vaatimusten laskentaan. |
| 0040 | **KULTA**  Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia niiden valuuttojen osalta, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä. |
| 0050 - 0090 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan 5 ja 6 kohta  Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan jaoteltuina. |
| 0100-0120 | **Yhteenlasketut positiot (mukaan luettuna raportointivaluuttaa koskevat positiot) jaoteltuina vastuutyypin mukaan**  Positioiden kokonaismäärä eritellään johdannaisiin, muihin varoihin ja velkoihin sekä taseen ulkopuolisiin eriin. |
| 0100 | **Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset**  Tässä ilmoitetaan positiot, joita ei ilmoiteta rivillä 0110 tai 0120. |
| 0110 | **Taseen ulkopuoliset erät**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan soveltamisalaan kuuluvia ja kyseisen asetuksen liitteessä I mainittuja eriä riippumatta valuutasta, jonka määräisiä ne ovat, paitsi arvopapereilla toteuttavista rahoitustoimista ja pitkän selvitysajan liiketoimista tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevista sopimuksista syntyviä eriä. |
| 0120 | **Johdannaiset**  Positiot, jotka arvostetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 352 artiklan mukaisesti |
| 0130-0480 | **LISÄTIETOERÄT: VALUUTTAPOSITIOT**  Lomakkeen lisätietoerien tiedot täytetään erikseen kaikkien unionin jäsenvaltioiden valuuttojen osalta, valuuttojen GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, ja kaikkien muiden valuuttojen osalta. |

5.6. C 23.00 – Markkinariski: hyödykkeisiin sovellettavat standardimenetelmät (MKR SA COM)

5.6.1. Yleiset huomautukset

173. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja hyödykepositioista ja niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista, joita käsitellään standardimenetelmän mukaisesti.

5.6.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Tässä tarkoitetaan pitkiä/lyhyitä bruttopositioita, jotka otetaan huomioon samaa hyödykettä koskevina positioina asetuksen (EU) N:o 575/2013 357 artiklan 4 kohdan mukaisesti (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 359 artiklan 1 kohta). |
| 0030-0040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Sellaisena kuin se on määriteltynä asetuksen (EU) N:o 575/2013 357 artiklan 3 kohdassa. |
| 0050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 4 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. |
| 0060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin kohdistuvaa, asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti laskettua omien varojen vaatimusta. |
| 0070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita ja niiden markkinariskiä koskevia omien varojen vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohdan ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti. |
| 0020-0060 | **POSITIOT HYÖDYKELUOKITTAIN**  Raportointitarkoituksia varten hyödykkeet on ryhmiteltävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 361 artiklan taulukossa 2 tarkoitettuihin neljään hyödykkeiden luokkaan. |
| 0070 | **MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 359 artiklassa tarkoitettua maturiteettipohjaista menetelmää. |
| 0080 | **LAAJENNETTU MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 361 artiklassa tarkoitettua laajennettua maturiteettipohjaista menetelmää. |
| 0090 | **YKSINKERTAISTETTU MENETELMÄ**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 360 artiklassa tarkoitettua yksinkertaistettua menetelmää. |
| 0100-0140 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 358 artiklan 4 kohta  Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan. |

5.7. C 24.00 – Markkinariskin sisäiset mallit (MKR IM)

5.7.1. Yleiset huomautukset

174. Tässä lomakkeessa eritellään VaR-luku (Value-at-Risk, todennäköinen tappioluku) ja stressitestattu VaR-luku eri markkinariskien mukaan (velka-, osakekurssi-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskien mukaan) ja ilmoitetaan muut omien varojen vaatimusten laskennassa sovellettavat tiedot.

175. Yleisesti ottaen laitosten käyttämän lomakkeen rakenteesta riippuu, voidaanko yleisriskiä ja erityisriskiä koskevat luvut määritellä ja ilmoittaa erikseen vai ainoastaan yhdessä. Tämä pätee myös VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun jakamisessa riskiluokkiin (korkoriskin, osakeriskin, hyödykeriskin ja valuuttakurssiriskin mukaan). Laitos voi jättää kyseiset jaottelut ilmoittamatta, jos se osoittaa, että näiden lukujen ilmoittaminen olisi kohtuuttoman työlästä.

5.7.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 0030-0040 | **Value at Risk (VaR)**  Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä ja tietyllä aikavälillä. |
| 0030 | **Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (VaRavg)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 0040 | **Edellisen päivän VaR-luku (VaRt-1)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 0050-0060 | **Stressitestattu VaR**  Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä ja tietyllä aikavälillä ja joka on määritetty käyttämällä syötetietoja, jotka on kalibroitu suhteessa historiatietoihin sellaiselta yhtäjaksoiselta 12 kuukauden ajanjaksolta, jonka aikana on esiintynyt laitoksen salkun kannalta merkityksellistä rahoitusmarkkinoiden stressiä. |
| 0050 | **Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (SVaRavg)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 0060 | **Tuorein saatavilla oleva luku (SVaRt-1)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 0070-0080 | **MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS**  Tällä tarkoitetaan suurinta mahdollista tappiota, joka aiheutuisi asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakson mukaisesti laskettuihin maksukyvyttömyysriskiin ja luottoluokan siirtymäriskiin liittyvästä hinnan muutoksesta. |
| 0070 | **12 viikon keskimääräinen mittaustulos**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso |
| 0080 | **Viimeisin mittaustulos**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso |
| 0090-0110 | **KAIKKI KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** |
| 0090 | **ALARAJA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 3 kohdan c alakohta.  8 prosenttia omien varojen vaatimuksesta, joka laskettaisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 338 artiklan 1 kohdan mukaisesti ”kaikkien hintariskien” pääomavaatimukseen sisältyvien kaikkien positioiden osalta. |
| 0100-0110 | **12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS JA VIIMEISIN MITTAUSTULOS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 3 kohdan b alakohta |
| 0110 | **VIIMEISIN MITTAUSTULOS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 3 kohdan a alakohta |
| 0120 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklassa tarkoitetut omien varojen vaatimukset, jotka lasketaan kaikkien riskitekijöiden osalta ja joiden laskennassa otetaan tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset ja maksukyvyttömyysriski ja luottoluokan siirtymäriski sekä kaikki korrelaatiokaupankäyntisalkkuun liittyvät hintariskit mutta joihin ei sisällytetä arvopaperistamiseen liittyviä pääomavaatimuksia eikä n:nnen tappion luottojohdannaisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0130 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |
| 0140 | **Ylitysten lukumäärä (edellisten 250 arkipäivän aikana)**  Tämä kohta liittyy asetuksen (EU) N:o 575/2013 366 artiklaan.  Tässä ilmoitetaan niiden ylitysten lukumäärä, joiden perusteella lisäkerroin määritetään. Jos laitoksilla on lupa jättää tietyt ylitykset lisäkertoimen laskennassa huomiotta asetuksen (EU) N:o 575/2013 500 c artiklan mukaisesti, tässä sarakkeessa ilmoitettujen ylitysten lukumäärään ei saa sisältyä kyseisiä huomiotta jätettyjä ylityksiä. |
| 0150-0160 | **VaR-kerroin (mc) ja SVaR-kerroin (ms)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 366 artiklassa tarkoitettu rekisteri.  Tässä ilmoitetaan omien varojen vaatimusten laskentaan tosiasiallisesti sovellettavat kertoimet, tarvittaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 500 c artiklan soveltamisen jälkeen. |
| 0170-0180 | **KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN**  Tässä ilmoitetaan määrä, joka muodostaa perustan pääomavaatimuksen alarajan laskemiselle kaikkien hintariskien osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti ja jonka laskennassa otetaan huomioon kyseisen asetuksen 335 artiklassa annettu harkintamahdollisuus, jonka mukaan laitos voi asettaa painon ja nettoposition tulon ylärajaksi maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **POSITIOT YHTEENSÄ**  Tässä tarkoitetaan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osaa, johon viitataan asetuksen (EU) N:o 575/2013 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy kyseisen asetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin riskitekijöihin.  Sarakkeiden 0030–0060 (VaR-luku ja stressitestattu VaR-luku) luvut kokonaismäärää kuvaavalla rivillä eivät vastaa asianmukaisten riskitekijöiden jaettuja arvoja VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun osalta. |
| 0020 | **KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT (TDI)**  Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan asetuksen (EU) N:o 575/2013 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy kyseisen asetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin korkoriskitekijöihin. |
| 0030 | **TDI – YLEISRISKI**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 362 artiklassa tarkoitettu yleisriski |
| 0040 | **TDI – ERITYISRISKI**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 362 artiklassa tarkoitettu erityisriski |
| 0050 | **OSAKKEET**  Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan asetuksen (EU) N:o 575/2013 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy kyseisen asetuksen 367 artiklan 2 kohdan c alakohdassa määriteltyihin osakeriskitekijöihin. |
| 0060 | **OSAKKEET – YLEISRISKI**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 362 artiklassa tarkoitettu yleisriski |
| 0070 | **OSAKKEET – ERITYISRISKI**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 362 artiklassa tarkoitettu erityisriski |
| 0080 | **VALUUTTAKURSSIRISKI**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 0090 | **HYÖDYKERISKI**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohdan d alakohta |
| 0100 | **YHTEENLASKETTU YLEISRISKI**  Tässä tarkoitetaan markkinariskiä, joka aiheutuu kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien, osakkeiden, valuutan ja hyödykkeiden yleisestä liikehdinnästä markkinoilla. Ilmoitetaan VaR-luku kaikkien riskitekijöiden muodostaman yleisriskin osalta (ottaen tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset). |
| 0110 | **YHTEENLASKETTU ERITYISRISKI**  Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien ja osakkeiden erityisriskitekijää. Ilmoitetaan VaR-luku kaupankäyntivaraston osakkeiden ja vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien erityisriskin osalta (ottaen tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset). |

5.8. C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA)

5.8.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **Vastuuarvo**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artikla yhdessä kyseisen asetuksen 382 artiklan kanssa  Tässä tarkoitetaan maksukyvyttömyyshetken vastuun (EAD) kokonaismäärää kaikkien vastuun arvonoikaisuriskistä johtuvan pääomavaatimuksen alaisten liiketoimien osalta. |
| 0020 | **Josta: OTC-johdannaiset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artikla yhdessä kyseisen asetuksen 382 artiklan 1 kohdan kanssa  Tässä tarkoitetaan vastapuoliriskin kokonaismäärän osaa, joka aiheutuu pelkästään OTC-johdannaisista. Tätä tietoa ei edellytetä sisäisen mallin menetelmää noudattavilta laitoksilta, jotka pitävät OTC-johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaiset samassa nettoutusryhmässä. |
| 0030 | **Josta: arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artikla yhdessä kyseisen asetuksen 382 artiklan 2 kohdan kanssa  Tässä tarkoitetaan vastapuoliriskin kokonaismäärän osaa, joka aiheutuu pelkästään arvopapereilla toteuttavien rahoitustoimien johdannaisista. Tätä tietoa ei edellytetä sisäisen mallin menetelmää noudattavilta laitoksilta, jotka pitävät OTC-johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaiset samassa nettoutusryhmässä. |
| 0040 | **KERROIN (mc) × EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (VaRavg)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artikla yhdessä kyseisen asetuksen 363 artiklan 1 kohdan d alakohdan kanssa  VaR-luvun laskenta, joka perustuu markkinariskin sisäisiin malleihin. |
| 0050 | **EDELLINEN PÄIVÄ (VaRt-1)**  Ks. sarakkeen 0040 ohjeet. |
| 0060 | **KERROIN (ms) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (SVaRavg)**  Ks. sarakkeen 0040 ohjeet. |
| 0070 | **TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU (SVaRt-1)**  Ks. sarakkeen 0040 ohjeet. |
| 0080 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan d alakohta.  Omien varojen vaatimukset vastuun arvonoikaisuriskin osalta laskettuna valitun menetelmän mukaan. |
| 0090 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Omien varojen vaatimukset kerrottuina kertoimella 12,5. |
|  | **Lisätietoerät** |
| 0100 | **Vastapuolten lukumäärä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 382 artikla  Tässä ilmoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan sisällytettävä vastapuolten lukumäärä.  Vastapuolet ovat velallisten alaryhmä. Johdannaistransaktioissa tai arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa vastapuoli tarkoittaa toista sopimusosapuolta. |
| 0110 | **Josta: sellaiset, joissa vastapuoleen liittyvästä hintaerosta käytetään arviota**  Tässä tarkoitetaan niiden vastapuolten lukumäärää, joiden osalta luottoriskimarginaali on määritetty arvion eikä välittömään havaintoon perustuvien markkinatietojen pohjalta. |
| 0120 | **AIHEUTUNEET VASTUUN ARVONOIKAISUT**  Tässä tarkoitetaan kirjanpitovarauksia, jotka aiheutuvat johdannaissopimusten vastapuolten luottokelpoisuuden huonontumisesta. |
| 0130 | **YHTEEN RISKIKOHTEESEEN KESKITTYVÄT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 386 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien yhteen riskikohteeseen perustuvien luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa. |
| 0140 | **INDEKSIIN LIITETYT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 386 artiklan 1 kohdan b alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien indeksiin liitettyjen luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski**  Tässä tarkoitetaan rivien 0020–0040 summaa. |
| 0020 | **Kehittynyt menetelmä**  Tässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan kehittynyttä menetelmää. |
| 0030 | **Standardimenetelmä**  Tässä sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan standardimenetelmää. |
| 0040 | **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä**  Tässä ilmoitettaviin määriin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 385 artiklaa. |

6. Varovainen arvostus (PruVal)

6.1. C 32.01 – Varovainen arvostus: käypään arvoon arvostetut varat ja velat (PruVal 1)

6.1.1. Yleiset huomautukset

176. Kaikkien laitosten on täytettävä tämä lomake riippumatta siitä, ovatko ne ottaneet käyttöön yksinkertaistetun menetelmän muiden arvonoikaisujen määrittämiseksi. Lomakkeessa ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joita käytetään määritettäessä, täyttyvätkö komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/101[[9]](#footnote-10) 4 artiklassa säädetyt edellytykset, joilla yksinkertaistettua menetelmää voidaan käyttää muiden arvonoikaisujen määrittämiseen.

177. Laitokset, jotka määrittävät muut arvonoikaisut yksinkertaistetulla menetelmällä delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 5 artiklan mukaisesti, ilmoittavat tässä lomakkeessa muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän, joka vähennetään omista varoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 105 artiklan mukaisesti, ja ilmoittavat sen myös lomakkeen C 01.00 rivillä 0290.

6.1.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti tässä ilmoitetaan käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, sellaisena kuin se on ilmoitettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti tilinpäätöksessä, ennen delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaista tiettyjen varojen ja velkojen jättämistä laskelman ulkopuolelle. |
| 0020 | **JOISTA: kaupankäyntivarasto**  Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 010 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita. |
| 0030-0070 | **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOMAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI LASKELMAN ULKOPUOLELLE**  Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle. |
| 0030 | **Täsmälleen vastaavat**  Tässä ilmoitetaan täsmälleen vastaavat, vastakkaismerkkiset käypään arvoon arvostetut varat ja velat, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle. |
| 0040 | **Suojauslaskenta**  Positioista, joihin sovelletaan suojauslaskentaa sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle suhteessa siihen, kuinka suuri vaikutus arvostuksen muutoksella on ydinpääomaan (CET1). |
| 0050 | **OMIIN VAROIHIN SOVELLETTAVAT SUODATTIMET**  Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 467 ja 468 artiklassa tarkoitettujen omiin varoihin siirtymäkaudella sovellettavien suodattimien vuoksi. |
| 0060 | **Muut**  Tässä ilmoitetaan kaikki muut positiot, jotka jätetään delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle, koska niiden kirjanpitoarvon oikaisut vaikuttavat vain osittain ydinpääomaan (CET1).  Tätä riviä käytetään vain niissä harvoissa tapauksissa, joissa delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle jätettyjä eriä ei voida merkitä tämän lomakkeen sarakkeeseen 0030, 0040 tai 0050. |
| 0070 | **Muita koskevat huomautukset**  Tässä esitetään tärkeimmät syyt siihen, miksi sarakkeessa 0060 ilmoitetut positiot on jätetty laskelman ulkopuolelle. |
| 0080 | **4 ARTIKLAN 1 KOHDAN MUKAISEEN KYNNYSARVOON SISÄLTYVÄT KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT**  Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka tosiasiallisesti sisällytetään kynnysarvon laskentaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0090 | **JOISTA: kaupankäyntivarasto**  Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0080 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010–0210 | Näiden luokkien määritelmät vastaavat FINREP-lomakkeiden 1.1 ja 1.2 vastaavien rivien määritelmiä. |
| 0010 | **1 KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT YHTEENSÄ**  Tässä ilmoitetaan riveillä 0020–0210 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen kokonaismäärä. |
| 0020 | **1.1 KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT YHTEENSÄ**  Tässä ilmoitetaan riveillä 0030–0140 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen kokonaismäärä.  Rivien 0030–0130 solut ilmoitetaan yhdenmukaisesti tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan FINREP-lomakkeen F 01.01 kanssa sen mukaan, mitä standardeja laitos soveltaa:   * IFRS-standardit, sellaisina kuin unioni on ne hyväksynyt Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EY) N:o 1606/2002[[10]](#footnote-11), jäljempänä ’EU:n IFRS’, * EU:n IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto, jäljempänä ’IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto’, tai * tai neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa ’neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto’). |
| 0030 | **1.1.1 KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT**  IFRS 9, liite A  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0050 tietoja. |
| 0040 | **1.1.2 KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 32 ja 33 artikla; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 17 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava käypään arvoon arvostettavia varoja, jotka sisältyvät tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivillä 0091 ilmoitettuun lukuun. |
| 0050 | **1.1.3 KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0096 tietoja. |
| 0060 | **1.1.4 RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0100 tietoja. |
| 0070 | **1.1.5 KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0141 tietoja. |
| 0080 | **1.1.6 KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 36 artiklan 2 kohta. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0171 tietoja. |
| 0090 | **1.1.7 KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**  Direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 8 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0175 tietoja. |
| 0100 | **1.1.8 MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 37 artikla; direktiivin 2013/34/EU 12 artiklan 7 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 20 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava käypään arvoon arvostettavia varoja, jotka sisältyvät tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivillä 0234 ilmoitettuun lukuun. |
| 0110 | **1.1.9 JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**  IFRS 9.6.2.1; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 22 kohta; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 ja 8 kohta; IAS 39.9  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0240 tietoja. |
| 0120 | **1.1.10 SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU[[11]](#footnote-12) 8 artiklan 5 ja 6 kohta. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0250 tietoja. |
| 0130 | **1.1.11 SIJOITUKSET TYTÄRYRITYKSIIN, YHTEISYRITYKSIIN JA OSAKKUUSYRITYKSIIN**  IAS 1.54(e); tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 21 kohta ja 2 osan 4 kohta; neuvoston direktiivin 86/635/ETY 4 artiklan 7 ja 8 kohta; direktiivin 2013/34/EU 2 artiklan 2 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0260 tietoja. |
| 0140 | **1.1.12 (-) KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVAROJEN ARVONLEIKKAUKSET**  Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 29 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 0375 tietoja. |
| 0142 | **1.1.13 MUUT VARAT**  Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 5 ja 6 kohdassa tarkoitetut varat siltä osin kuin ne arvostetaan käypään arvoon. |
| 0143 | **1.1.14 MYYTÄVÄNÄ OLEVIKSI LUOKITELLUT PITKÄAIKAISET OMAISUUSERÄT JA LUOVUTETTAVIEN ERIEN RYHMÄT**  Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 7 kohdassa tarkoitetut varat siltä osin kuin ne arvostetaan käypään arvoon. |
| 0150 | **1.2 KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT YHTEENSÄ**  Tässä ilmoitetaan riveillä 0160–0210 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen velkojen kokonaismäärä.  Rivien 0150–0190 solut ilmoitetaan yhdenmukaisesti tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan FINREP-lomakkeen F 01.02 kanssa sen mukaan, mitä standardeja laitos soveltaa:   * IFRS-standardit, sellaisina kuin unioni on ne hyväksynyt asetuksella (EY) N:o 1606/2002, jäljempänä ’EU:n IFRS’, * EU:n IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto, jäljempänä ’IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto’ * tai neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa ’neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto’). |
| 0160 | **1.2.1 KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (IFRS)**  IFRS 7.8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0010 tietoja. |
| 0170 | **1.2.2 KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (TILINPÄÄTÖSDIREKTIIVI)**  Direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 alakohta ja 8 artiklan 3 ja 6 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0061 tietoja. |
| 0180 | **1.2.3 RAHOITUSVELAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**  IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 kohta; IAS 39.9  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0070 tietoja. |
| 0190 | **1.2.4 JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**  IFRS 9.6.2.1; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 26 kohta; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta sekä 6 ja 8 kohdan a alakohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0150 tietoja. |
| 0200 | **1.2.5 SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 5 ja 6 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 8 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0160 tietoja. |
| 0210 | **1.2.6 KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVELKOJEN ARVONLEIKKAUKSET**  Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 29 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 0295 tietoja. |
| 0220 | **1.2.7 MUUT VELAT**  Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 13 kohdassa tarkoitetut velat siltä osin kuin ne arvostetaan käypään arvoon. |
| 0230 | **1.2.8 VELAT, JOTKA SISÄLTYVÄT MYYTÄVÄNÄ OLEVIKSI LUOKITELTUIHIN LUOVUTETTAVIEN ERIEN RYHMIIN**  Tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 14 kohdassa tarkoitetut velat siltä osin kuin ne arvostetaan käypään arvoon. |

6.2. C 32.02 – Varovainen arvostus: pääasiallinen menetelmä (PruVal 2)

6.2.1. Yleiset huomautukset

178. Tässä lomakkeessa on tarkoitus ilmoittaa tiedot sellaisten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän koostumuksesta, jotka vähennetään omista varoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 105 artiklan mukaisesti, sekä merkitykselliset tiedot sellaisten positioiden kirjanpidollisesta arvostuksesta, joiden vuoksi muut arvonoikaisut määritetään.

179. Tämän lomakkeen täyttävät kaikki laitokset,

a) joiden on pakollista käyttää pääasiallista menetelmää, koska ne ylittävät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon joko yksittäisinä laitoksina tai konsolidoidusti saman asetuksen 4 artiklan 3 kohdan mukaisesti, tai

b) jotka ovat päättäneet soveltaa pääasiallista menetelmää, vaikka ne eivät ylitäkään kynnysarvoa.

180. Tässä lomakkeessa ’nousuepävarmuudella’ tarkoitetaan seuraavaa: Kuten delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 8 artiklan 2 kohdassa säädetään, muut arvonoikaisut lasketaan vähentämällä toisistaan käypä arvo ja varovainen arvostus, joka perustuu 90 prosentin varmuuteen siitä, että laitokset voivat poistua vastuusta kyseisessä tai paremmassa pisteessä todennäköisten arvojen nimellisellä vaihteluvälillä. Nousuarvo tai ’nousuepävarmuus’ on todennäköisten arvojen jakaumassa vastakkainen piste, jossa laitoksilla on ainoastaan 10 prosentin varmuus siitä, että ne voivat poistua positiosta kyseisessä tai paremmassa pisteessä. Nousuepävarmuus lasketaan ja aggregoidaan samalla periaatteella kuin muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, mutta siinä käytetään 10 prosentin varmuustasoa eikä 90 prosentin varmuustasoa, kuten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän laskennassa.

6.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 - 0100 | LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT  Markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin, malliriskeihin, keskittyneisiin positioihin, tuleviin hallintokustannuksiin, sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen ja operatiivisiin riskeihin liittyvät luokkatason muut arvonoikaisut lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9, 10, 11 ja 14–17 artiklassa kuvatulla tavalla.  Luokissa ”markkinahintojen epävarmuus”, ”positioiden sulkemiskustannukset” ja ”malliriskit”, 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 ilmoitetaan, jollei toisin mainita, yksittäisten muiden arvonoikaisujen yksinkertaisena summana ennen hajautusetuja [sillä hajautusedut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteessä vahvistetulla menetelmällä 1 tai menetelmällä 2, ilmoitetaan lomakkeen riveillä 1.1.2, 1.1.2.1 ja 1.1.2.2].  Luokissa ”markkinahintojen epävarmuus”, ”positioiden sulkemiskustannukset” ja ”malliriskit” määrät, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 5 kohdan b alakohdassa, 10 artiklan 6 kohdan b alakohdassa ja 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitetulla asiantuntijapohjaisella menetelmällä, ilmoitetaan erikseen sarakkeissa 0020, 0040 ja 0060. |
| 0010 | MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan mukaisesti. |
| 0020 | JOSTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT  Tässä ilmoitetaan markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 0030 | POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan mukaisesti. |
| 0040 | JOSTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT  Tässä ilmoitetaan positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 6 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 0050 | MALLIRISKIT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti. |
| 0060 | JOSTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT  Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 0070 | KESKITTYNEET POSITIOT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 11 kohta  Tässä ilmoitetaan keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti. |
| 0080 | TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan tuleviin hallintokustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 15 artiklan mukaisesti. |
| 0090 | SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 16 artiklan mukaisesti. |
| 0100 | OPERATIIVISET RISKIT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan operatiivisiin riskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 17 artiklan mukaisesti. |
| 0110 | MUIDEN ARVONOIKAISUJEN KOKONAISMÄÄRÄ  Rivi 0010: muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka vähennetään omista varoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 105 artiklan mukaisesti ja ilmoitetaan vastaavasti lomakkeen C 01.00 rivillä 0290. Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä on rivien 0030 ja 0180 summa.  Rivi 0020: Rivillä 0010 ilmoitetun muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo).  Rivit 0030–0160: Sarakkeiden 0010, 0030, 0050 ja 0070–0100 summa.  Rivit 0180–0210: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on peräisin vaihtoehtoisen menetelmän mukaisista salkuista. |
| 0120 | NOUSUEPÄVARMUUS  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 8 artiklan 2 kohta.  Nousuepävarmuus lasketaan ja aggregoidaan samalla periaatteella kuin sarakkeessa 0110 laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, mutta siinä käytetään 10 prosentin varmuustasoa eikä 90 prosentin varmuustasoa, kuten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän laskennassa. |
| 0130 -0140 | KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT  Tässä ilmoitetaan käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa riveillä 0010–0130 ja rivillä 0180 ilmoitettuja muiden arvonoikaisujen määriä. Joillakin riveillä, erityisesti riveillä 0090–0130, nämä määrät voidaan joutua arvioimaan tai kohdistamaan asiantuntija-arvion perusteella.  Rivi 0010: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen kokonaisarvo, jotka sisällytetään kynnysarvon laskentaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080.  Rivi 0010 on rivin 0030 ja rivin 0180 summa.  Rivi 0020: Rivillä 0010 ilmoitetun käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttisen kokonaisarvon osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo).  Rivi 0030: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka vastaavat delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklassa tarkoitettuja salkkuja. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080. Rivi 0030 on rivien 0090–0130 summa.  Rivi 0050: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä.  Rivi 0060: Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä.  Rivi 0070: Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan mukaisesti nollaksi.  Rivi 0080: Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti nollaksi.  Rivit 0090–0130: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka luokitellaan jäljempänä kuvattavalla tavalla (ks. vastaavia rivejä koskevat ohjeet) seuraavien riskiluokkien mukaan: korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080.  Rivi 0180: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka vastaavat vaihtoehtoisen menetelmän (fall-back approach) mukaisia salkkuja. |
| 0130 | KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT  Eri rivejä vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen absoluuttinen arvo edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti. |
| 0140 | KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT  Eri rivejä vastaavien käypään arvoon arvostettujen velkojen absoluuttinen arvo edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti. |
| 0150 | QTD-TUOTOT  Tässä ilmoitetaan viimeisimmän raportointipäivän jälkeiset, kuluvan vuosineljänneksen alusta kuluvaan päivään (quarter-to-date) lasketut tuotot, jäljempänä ’QTD-tuotot’, jotka liittyvät sellaisiin käypään arvoon arvostettuihin varoihin ja velkoihin, jotka vastaavat eri rivejä edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti, ja jotka tarvittaessa kohdennetaan tai arvioidaan asiantuntija-arvion perusteella. |
| 0160 | IPV-EROTUS  Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä ’IPV-erotus’, joka lasketaan kaikista positioista ja riskitekijöistä raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä, jäljempänä ’IPV-menettely’, käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa kyseisestä positiosta tai riskitekijästä.  Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia.  IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä. |
| 0170 - 0250 | KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT  Tässä ilmoitetaan oikaisut, joita kutsutaan joskus myös ’rahastoiksi’ ja joita voidaan soveltaa laitoksen kirjanpidolliseen käypään arvoon ja jotka tehdään kirjanpitoarvojen tuottamiseen käytetyn arvostusmallin ulkopuolella (lukuun ottamatta alkuperäisen kirjaamisajankohdan voittojen ja tappioiden jaksottamista) ja joiden voidaan katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin vastaava muu arvonoikaisu. Niissä voidaan huomioida sellaisia riskitekijöitä, joita ei oteta arvostusmenetelmässä huomioon ja jotka ovat riskilisän tai poistumiskustannusten muodossa sekä käyvän arvon määritelmän mukaisia. Markkinaosapuolten on kuitenkin otettava ne huomioon, kun ne määrittävät hintaa. (IFRS 13.9 ja IFRS 13.88) |
| 0170 | MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon riskilisä, joka aiheutuu siitä, että toisiaan vastaaville instrumenteille tai, jos on kyse markkinaparametreista koostuvista arvostusmallin syötetiedoista, instrumenteille, joista syötetiedot on kalibroitu, on olemassa useita havainnoituja markkinahintoja, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin markkinahintojen epävarmuuteen liittyvä muu arvonoikaisu. |
| 0180 | POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla oikaistaan se seikka, että positiotason arvostuksissa ei oteta huomioon position tai salkun poistumishintaa, erityisesti, kun tällaiset arvostukset kalibroidaan markkinoiden perusteella määräytyvään keskikurssiin, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvä muu arvonoikaisu. |
| 0190 | MALLIRISKIT  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla huomioidaan sellaiset markkina- tai tuotetekijät, joita ei oteta päivittäisten positioarvojen ja riskien laskentaan käytetyssä mallissa, jäljempänä ’arvostusmalli’, huomioon, tai jolla huomioidaan asianmukainen varovaisuuden taso, joka heijastaa erilaisten vaihtoehtoisten validien mallien ja mallien kalibrointien olemassaolosta johtuvaa epävarmuutta, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin malliriskeihin liittyvä muu arvonoikaisu. |
| 0200 | KESKITTYNEET POSITIOT  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla huomioidaan se seikka, että laitoksen hallussa oleva kokonaispositio on suurempi kuin normaali kaupankäynnin volyymi tai suurempi kuin positioiden koot, joihin havainnoitavissa olevat hintatarjoukset tai liiketoimet, joita käytetään arvostusmallissa käytettävien hintojen ja syötetietojen kalibroimiseen, perustuvat, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin keskittyneisiin positioihin liittyvä muu arvonoikaisu. |
| 0210 | TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALIT  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, joka kattaa johdannaispositioihin liittyvästä vastapuoliriskistä johtuvat odotettavissa olevat tappiot (eli vastuiden arvonoikaisujen kokonaismäärä laitoksen tasolla). |
| 0220 | SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSET  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla kompensoidaan sitä, ettei arvostusmalleissa oteta täysin huomioon rahoituskustannuksia, jotka markkinaosapuolet sisällyttäisivät position tai salkun poistumishintaan (eli rahoitukseen liittyvän arvonoikaisun kokonaismäärä laitoksen tasolla, kun laitos laskee tällaisen oikaisun, tai vaihtoehtoisesti vastaava oikaisu). |
| 0230 | TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon salkusta tai positiosta aiheutuvat hallintokustannukset, joita ei oteta huomioon arvostusmallissa tai hinnoissa, joita käytetään kyseisen mallin syötetietojen kalibroimiseen, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin tuleviin hallintokustannuksiin liittyvä muut arvonoikaisu. |
| 0240 | SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon sopimusperusteista tai muuta kuin sopimusperusteista sopimusten ennenaikaista päättämistä koskevat odotukset, joita ei oteta arvostusmallissa huomioon, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen liittyvä muu arvonoikaisu. |
| 0250 | OPERATIIVISET RISKIT  Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon riskilisä, jonka markkinaosapuolet veloittaisivat kompensoidakseen salkun sisältämien sopimusten suojauksesta, hallinnoinnista ja selvittämisestä johtuvia operatiivisia riskejä, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin operatiivisiin riskeihin liittyvä muu arvonoikaisu. |
| 0260 | ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT  Tässä ilmoitetaan oikaisut, joilla otetaan huomioon sellaiset tapaukset, joissa arvostusmallissa ja kaikissa muissa positioon tai salkkuun sovellettavissa merkityksellisissä käypää arvoa koskevissa oikaisuissa ei ole otettu huomioon alkuperäisenä kirjaamisajankohtana maksettua tai saatua hintaa, toisin sanoen alkuperäisen kirjaamisajankohdan voittojen ja tappioiden jaksottamista (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | SELITTÄVÄ KUVAUS  Tässä esitetään kuvaus delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti käsitellyistä positioista ja perustellaan, miksi niihin ei ole voitu soveltaa kyseisen asetuksen 9–17 artiklaa. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **1. PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohta.  Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on laskettu delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 3 luvussa säädetyn pääasiallisen menetelmän mukaisesti sellaisille käypään arvoon arvostetuille varoille ja veloille, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tähän kokonaismäärään sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti hajautusedut, jotka ilmoitetaan rivillä 0140. |
| 0020 | **JOSTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohta.  Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta rivillä 0010 ilmoitetun muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo). |
| 0030 | **1.1 KOMISSION DELEGOIDUN ASETUKSEN (EU) 2016/101 9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan a alakohta.  Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on laskettu delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklan mukaisesti sellaisille käypään arvoon arvostetuille varoille ja veloille, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta kuitenkaan käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, joihin sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdassa kuvattua käsittelyä.  Tähän kokonaismäärään sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 ja 13 artiklan mukaisesti lasketut, riveillä 0050 ja 0060 ilmoitettavat muut arvonoikaisut, jotka sisältyvät markkinahintojen epävarmuuteen liittyviin muihin arvonoikaisuihin, positioiden sulkemiskustannuksiin liittyviin muihin arvonoikaisuihin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin saman asetuksen 12 artiklan 2 kohdan ja 13 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Tähän kokonaismäärään sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti hajautusedut, jotka ilmoitetaan rivillä 0140.  Rivin 0030 on oltava rivien 0040 ja 0140 erotus. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**  Riveillä 0090–0130 laitosten on jaoteltava sellaiset käypään arvoon arvostetut varat ja velat, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan 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.  Tätä varten laitosten on käytettävä tukenaan sisäisen riskienhallintansa rakennetta ja jaoteltava asiantuntija-arvion pohjalta kehitetyn kuvauksen jälkeen liiketoiminta-alueensa tai kaupankäyntiyksikkönsä sopivimpaan riskiluokkaan. Muut arvonoikaisut, käypää arvoa koskevat oikaisut ja muut vaaditut tiedot, jotka vastaavat luokiteltuja liiketoiminta-alueita tai kaupankäyntiyksiköitä, jaotellaan samaan riskiluokkaan, jotta jokaisesta riskiluokasta saadaan rivitasolla johdonmukainen yleiskuva sekä kirjanpitotarkoituksia varten että vakavaraisuustarkoituksia varten tehdyistä oikaisuista ja käsitys kyseisten positioiden koosta (käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen osalta). Jos muut arvonoikaisut tai muut oikaisut lasketaan eri aggregointitasolla, erityisesti yritystasolla, laitosten on kehitettävä menetelmä, jolla muut arvonoikaisut jaotellaan asianomaisiin positioryhmiin. Jaottelumenetelmän on johdettava siihen, että rivi 0040 on rivien 0050–0130 summa sarakkeissa 0010–0100.  Ilmoitettavien tietojen on käytetystä menetelmästä riippumatta oltava mahdollisimman yhdenmukaisia rivitasolla, koska annettuja tietoja verrataan kyseisellä tasolla (muiden arvonoikaisujen määrät, nousuepävarmuus, käypien arvojen määrät ja mahdolliset käypää arvoa koskevat oikaisut).  Riveillä 0090–0130 tehtyyn erittelyyn eivät sisälly delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 ja 13 artiklan mukaisesti lasketut, riveillä 0050 ja 0060 ilmoitetut muut arvonoikaisut, jotka sisältyvät markkinahintojen epävarmuuteen liittyviin muihin arvonoikaisuihin, positioiden sulkemiskustannuksiin liittyviin muihin arvonoikaisuihin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin saman asetuksen 12 artiklan 2 kohdan ja 13 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Hajautusedut ilmoitetaan rivillä 0140 delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti, minkä vuoksi niitä ei oteta huomioon riveillä 0040–0130. |
| 0050 | **JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artikla.  Tässä ilmoitetaan tulevaisuuden luottoriskimarginaaleille laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä (’vastuiden arvonoikaisuihin liittyvät muut arvonoikaisut’) ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artiklan mukaisesti.  Sarake 0110: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä annetaan tässä vain tiedoksi, koska se jaetaan markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin, jotka sisällytetään hajautusetujen huomioon ottamisen jälkeen vastaaviin luokkatason muihin arvonoikaisuihin.  Sarakkeet 0130 ja 0140: Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei pidetä täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä. |
| 0060 | **JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 10 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 17 artikla.  Tässä ilmoitetaan sijoitus- ja rahoituskustannuksille laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 13 artiklan mukaisesti.  Sarake 0110: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä annetaan tässä vain tiedoksi, koska se jaetaan markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin, jotka sisällytetään hajautusetujen huomioon ottamisen jälkeen vastaaviin luokkatason muihin arvonoikaisuihin.  Sarakkeet 0130 ja 0140: Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei pidetä täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä. |
| 0070 | **JOISTA: Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101** **9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT**  Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan mukaisesti nollaksi. |
| 0080 | **JOSTA: Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101** **10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT**  Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti nollaksi. |
| 0090 | **1.1.1.1 KOROT** |
| 0100 | **1.1.1.2 ULKOMAANVALUUTTA** |
| 0110 | **1.1.1.3 LUOTTO** |
| 0120 | **1.1.1.4 OSAKKEET** |
| 0130 | **1.1.1.5 HYÖDYKKEET** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Hajautusedut**  Tässä ilmoitetaan hajautusetujen kokonaismäärä. Rivien 0150 ja 0160 summa. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Menetelmällä 1 laskettu hajautusetu**  Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 6 kohdan mukaisesti menetelmällä 1 yhteenlaskettujen muiden arvonoikaisujen luokkien osalta erotus, joka saadaan vähentämällä yksittäisten muiden arvonoikaisujen summasta luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä sen jälkeen, kun se on oikaistu yhteenlaskentaa varten. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Menetelmällä 2 laskettu hajautusetu**  Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 6 kohdan mukaisesti menetelmällä 2 yhteenlaskettujen muiden arvonoikaisujen luokkien osalta erotus, joka saadaan vähentämällä yksittäisten muiden arvonoikaisujen summasta luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä sen jälkeen, kun se on oikaistu yhteenlaskentaa varten. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Lisätietoerä: hajautusta edeltävät muut arvonoikaisut, joita on pienennetty yli 90 prosenttia menetelmän 2 mukaisella hajautuksella**  Tässä ilmoitetaan menetelmän 2 terminologian mukaisesti summa FV – PV kaikkien arvostukseen liittyvien vastuiden osalta, joilla APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Vaihtoehtoisella menetelmällä lasketut salkut**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohta.  Salkuille, joihin sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti, muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä saadaan laskemalla yhteen rivit 0190, 0200 ja 0210.  Merkitykselliset tasetiedot ja muut taustatiedot ilmoitetaan sarakkeissa 0130–0260. Sarakkeessa 0270 esitetään kuvaus positioista ja perustellaan, miksi ei ole voitu soveltaa delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklaa. |
| 0190 | **1.2.1 Vaihtoehtoinen menetelmä: 100 prosenttia realisoitumattomasta nettovoitosta**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta |
| 0200 | **1.2.2. Vaihtoehtoinen menetelmä: 10 prosenttia nimellisarvosta**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta |
| 0210 | **1.2.3 Vaihtoehtoinen menetelmä: 25 prosenttia alkuarvosta**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan iii alakohta |

6.3. C 32.03 – Varovainen arvostus: malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut (PruVal 3)

6.3.1. Yleiset huomautukset

181. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan sellaiset laitokset, jotka ylittävät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon yksittäisinä laitoksina. Jos kynnysarvo ylittyy konsolidoidusti, kyseiseen ryhmään kuuluvien laitosten on toimitettava tämä lomake vain, jos ne ylittävät kynnysarvon myös yksittäisinä laitoksina.

182. Tällä lomakkeella ilmoitetaan tiedot kahdestakymmenestä määrältään suurimmasta yksittäisestä malliriskeihin liittyvästä muusta arvonoikaisusta, jotka sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti laskettujen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärään. Nämä tiedot vastaavat lomakkeen C 32.02 sarakkeessa 0050 ilmoitettuja tietoja.

183. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä malliriskeihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä malliriskeihin liittyvistä muista arvonoikaisuista alkaen.

184. Tässä ilmoitetaan kyseisiä suurimpia yksittäisiä malliriskeihin liittyviä muita arvonoikaisuja vastaavat tuotteet käyttämällä delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaadittua tuoteluetteloa.

185. Jos tuotteet ovat arvostusmalliltaan ja malliriskeihin liittyviltä muilta arvonoikaisuiltaan riittävän homogeenisia, ne on yhdistettävä ja ilmoitettava yhdellä rivillä, jotta tämä lomake olisi mahdollisimman kattava laitoksen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osalta.

6.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0005 | **SIJALUKU**  Sijaluku on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne., jossa sijaluku 1 annetaan suurimmille yksittäisille malliriskeihin liittyville muille arvonoikaisuille, sijaluku 2 annetaan toiseksi suurimmille ja niin edelleen. |
| 0010 | **MALLI**  Tässä ilmoitetaan sisäinen (aakkosnumeerinen) nimi, jota laitos käyttää mallin tunnistamiseen. |
| 0020 | **RISKILUOKKA**  Tässä ilmoitetaan riskiluokka (korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet), joka kuvaa parhaiten tuotetta tai tuoteryhmää, josta malliriskeihin liittyvä arvonoikaisu johtuu.  Laitosten on käytettävä seuraavia koodeja:  IR – korot  FX – ulkomaanvaluutta  CR – luotto  EQ – osakkeet  CO – hyödykkeet |
| 0030 | **TUOTE**  Tässä ilmoitetaan mallia käyttäen arvostettavan tuotteen tai tuoteryhmän sisäinen (aakkosnumeerinen) nimi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaaditun tuoteluettelon mukaisesti. |
| 0040 | HAVAINNOITAVUUS  Tässä ilmoitetaan viimeksi kuluneiden kahdentoista kuukauden ajalta sellaisten tuotetta tai tuoteryhmää koskevien hintahavaintojen lukumäärä, jotka täyttävät jonkin seuraavista kriteereistä:  Hintahavainto on hinta, jolla laitos on suorittanut liiketoimen.  Hintahavainto on kolmansien osapuolten välisen toteutuneen liiketoimen todennettavissa oleva hinta.  Hinta on sitovan tarjouksen hinta.  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista arvoista: ”ei yhtään”, ”1–6”, ”6–24”, ”24–100”, ”100+”. |
| 0050 | MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 1 kohta.  Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut ennen hajautusetuja mutta tarvittaessa salkun nettoutuksen jälkeen. |
| 0060 | JOSTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT  Tässä tarkoitetaan sarakkeen 0050 määriä, jotka on laskettu delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitetulla asiantuntijapohjaisella menetelmällä. |
| 0070 | JOSTA: MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT  Tässä tarkoitetaan sarakkeen 0050 määriä, jotka on laskettu yhteen delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteen mukaisella menetelmällä 2. Liitteen terminologian mukaan tämä on FV – PV. |
| 0080 | MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT MUUT ARVONOIKAISUT  Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteessä vahvistetulla menetelmällä 2 yhteenlaskettujen yksittäisten malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen osuus kyseisen asetuksen 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti lasketusta malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärästä. Liitteen terminologian mukaan tämä on APVA. |
| 0090 -0100 | KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT  Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti. |
| 0090 | KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT  Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen varojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti. |
| 0100 | KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT  Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen velkojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti. |
| 0110 | IPV-EROTUS (TULOSTESTAUS)  Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä ’IPV-erotus’, joka lasketaan raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa vastaavasta tuotteesta tai tuoteryhmästä.  Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia.  IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä.  Tähän sisällytetään ainoastaan sellaisten instrumenttien hinnoista kalibroidut tulokset, joiden katsottaisiin kuuluvaan samaan tuotteeseen (tulostestaus). Tähän ei sisällytetä syötetietojen testaustuloksia markkinatietosyötteistä, jotka testataan sellaisten tasojen suhteen, jotka on kalibroitu eri tuotteista. |
| 0120 | IPV-KATTAVUUS (TULOSTESTAUS)  Tässä ilmoitetaan sellaisten malliin sovitettujen ja malliriskeihin liittyvillä muilla arvonoikaisuilla painotettujen positioiden prosenttiosuus, jotka kuuluvat sarakkeessa 0110 ilmoitetun IPV-tulostestauksen piiriin. |
| 0130–0140 | KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT  Tässä ilmoitetaan lomakkeen C 32.02 sarakkeiden 0190 ja 0240 mukaiset käypää arvoa koskevat oikaisut, joita on sovellettu sarakkeessa 0010 ilmoitettuun malliin sovitettuihin positioihin. |
| 0150 | ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT  Tässä ilmoitetaan lomakkeen C 32.02 sarakkeen 0260 mukaiset käypää arvoa koskevat oikaisut, joita on sovellettu sarakkeessa 0010 ilmoitettuun malliin sovitettuihin positioihin. |

6.4 C 32.04 – Varovainen arvostus: keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut (PruVal 4)

6.4.1. Yleiset huomautukset

186. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan sellaiset laitokset, jotka ylittävät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon. Jos kynnysarvo ylittyy konsolidoidusti, kyseiseen ryhmään kuuluvien laitosten on toimitettava tämä lomake vain, jos ne ylittävät kynnysarvon myös yksittäisinä laitoksina.

187. Tällä lomakkeella ilmoitetaan tiedot kahdestakymmenestä määrältään suurimmasta yksittäisestä keskittyneisiin positioihin liittyvästä muusta arvonoikaisusta, jotka sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti laskettujen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärään. Näiden tietojen on vastattava lomakkeen C 32.02 sarakkeessa 0070 ilmoitettuja tietoja.

188. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä keskittyneisiin positioihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä keskittyneisiin positioihin liittyvistä arvonoikaisuista alkaen.

189. Tässä ilmoitetaan kyseisiä suurimpia keskittyneisiin positioihin liittyviä muita arvonoikaisuja vastaavat tuotteet käyttämällä delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaadittua tuoteluetteloa.

190. Positiot, jotka ovat muiden arvonoikaisujen laskentamenetelmän osalta homogeenisia, on mahdollisuuksien mukaan laskettava yhteen, jotta tämä lomake olisi mahdollisimman kattava.

6.4.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0005 | **SIJALUKU**  Sijaluku on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne., jossa sijaluku 1 annetaan suurimmille keskittyneisiin positioihin liittyville muille arvonoikaisuille, sijaluku 2 annetaan toiseksi suurimmille ja niin edelleen. |
| 0010 | **RISKILUOKKA**  Tässä tarkoitetaan riskiluokkaa (korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet), jotka kuvaavat positiota parhaiten.  Laitosten on käytettävä seuraavia koodeja:  IR – korot  FX – ulkomaanvaluutta  CR – luotto  EQ – osakkeet  CO – hyödykkeet |
| 0020 | **TUOTE**  Tässä ilmoitetaan tuotteen tai tuoteryhmän sisäinen nimi delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaaditun tuoteluettelon mukaisesti. |
| 0030 | **KOHDE-ETUUS**  Tässä ilmoitetaan kohde-etuuden tai kohde-etuuksien sisäisesti käytetty nimi, jos on kyse johdannaisista, tai instrumenttien sisäisesti käytetty nimi, jos on kyse muista kuin johdannaisista. |
| 0040 | **KESKITTYNEEN POSITION KOKO**  Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksilöidyn yksittäisen keskittyneen arvostettavan position koko käyttämällä sarakkeessa 0050 ilmoitettua yksikköä. |
| 0050 | **KOON YKSIKKÖ**  Tässä ilmoitetaan koon yksikkö, jota käytetään sisäisesti yksilöitäessä keskittynyttä arvostettavaa positiota, jotta voidaan laskea sarakkeessa 0040 tarkoitettu keskittyneen position koko.  Jos on kyse joukkolainoissa tai osakkeissa olevista positioista, ilmoitetaan sisäisessä riskienhallinnassa käytetty yksikkö, kuten ”joukkolainojen lukumäärä”, ”osakkeiden lukumäärä” tai ”markkina-arvo”.  Jos on kyse johdannaisissa olevista positioista, ilmoitetaan sisäisessä riskienhallinnassa käytetty yksikkö, kuten ”PV01; euroa korkokäyrän samansuuntaisen muutoksen yhtä peruspistettä kohden”. |
| 0060 | MARKKINA-ARVO  Tässä ilmoitetaan position markkina-arvo. |
| 0070 | VAROVAISUUDEN PERIAATTEEN MUKAINEN POISTUMISJAKSO  Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti arvioitu varovaisuuden periaatteen mukainen poistumisjakso päivien lukumääränä. |
| 0080 | KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT  Tässä ilmoitetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu keskittyneisiin positioihin liittyvien muiden arvonoikaisujen määrä kyseiselle yksittäiselle keskittyneelle arvostettavalle positiolle. |
| 0090 | KESKITTYNEEN POSITION KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVA OIKAISU  Tässä ilmoitetaan kaikkien sellaisten käypään arvoon tehtyjen oikaisujen määrä, joilla huomioidaan se seikka, että laitoksen hallussa oleva kokonaispositio on suurempi kuin normaali kaupankäynnin volyymi tai suurempi kuin niiden positioiden koot, joihin hintatarjoukset tai liiketoimet, joita käytetään arvostusmallissa käytettävien hintojen tai syötetietojen kalibroimiseen, perustuvat.  Ilmoitettavan määrän on vastattava kyseiseen yksittäiseen keskittyneeseen arvostettavaan positioon sovellettua määrää. |
| 0100 | IPV-EROTUS  Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä ’IPV-erotus’, joka lasketaan raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa asetuksen (EU) N:o 575/2013 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa kyseisestä yksittäisestä keskittyneestä arvostettavasta positiosta.  Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia.  IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä. |

7. C 33.00 – Saamiset julkisyhteisöiltä (GOV)

7.1. Yleiset huomautukset

191. Lomakkeessa C 33.00 ilmoitettavat tiedot koskevat kaikkia saamisia ”julkisyhteisöiltä”, joita tarkoitetaan tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 42 kohdan b alakohdassa.

192. Kun saamisiin ”julkisyhteisöiltä” sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisia omien varojen vaatimuksia, saamiset ”julkisyhteisöiltä” sisällytetään eri vastuuryhmiin kyseisen asetuksen 112 ja 147 artiklan mukaisesti, kuten lomakkeiden C 07.00, C 08.01 ja C 08.02 täyttöohjeissa todetaan.

193. Taulukko 2 (Standardimenetelmä) ja taulukko 3 (IRB-menetelmä), jotka sisältyvät tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevaan 3 osaan, on otettava huomioon kuvattaessa vastuuryhmiä, joita käytetään laskettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisia pääomavaatimuksia vastapuolialalle ”julkisyhteisöt”.

194. Tiedot ilmoitetaan yhteenlaskettujen vastuiden kokonaismäärän osalta (tällä tarkoitetaan kaikkien niiden maiden summaa, joissa pankilla on valtiovastuita) ja kunkin maan osalta vastapuolen kotipaikan mukaan varsinaisen lainanottajan sijaintipaikan perusteella.

195. Vastuut on jaettava vastuuryhmiin tai lainkäyttöalueille ottamatta huomioon luottoriskin vähentämistekniikoita ja etenkin ottamatta huomioon substituutiovaikutuksia. Vastuuarvojen ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemiseen kutakin vastuuryhmää ja kutakin lainkäyttöaluetta varten sisältyy kuitenkin luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutus, substituutiovaikutukset mukaan luettuina.

196. Ilmoitettaessa tietoja ”julkisyhteisöiltä” olevista saamisista sen lainkäyttöalueen mukaan, jolla sijaitsee välittömän vastapuolen kotipaikka muttei raportoivan laitoksen kotipaikkaa, on noudatettava tämän täytäntöönpanoasetuksen 6 artiklan 3 kohdassa säädettyjä kynnysarvoja.

7.2. ”Julkisyhteisöiltä” olevia saamisia koskevan lomakkeen laajuus

197. GOV-lomakkeen piiriin kuuluvat ”julkisyhteisöiltä” olevat välittömät saamiset, jotka ovat taseeseen kirjattuja tai taseen ulkopuolisia vastuita tai johdannaisvastuita kaupankäyntivarastossa tai sen ulkopuolella. Lisäksi vaaditaan lisätietoerä välillisistä vastuista, jotka ovat sellaisia myytyjä luottojohdannaisia, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia.

198. Vastuu on välitön, jos välittömänä vastapuolena on yhteisö, joka on tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 42 kohdan b alakohdassa tarkoitettu ”julkisyhteisö”.

199. Lomake jakaantuu kahteen osioon. Ensimmäisessä osiossa vastuut eritellään riskin, sääntelymenetelmän ja vastuuryhmien mukaan, kun taas toisessa osiossa ne eritellään jäljellä olevan maturiteetin mukaan.

7.3. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010-0260 | **VÄLITTÖMÄT VASTUUT** |
| 0010-0140 | **TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT** |
| 0010 | **Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Julkisyhteisöiltä olevien johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joka määritetään tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdan mukaisesti kaikille tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 15–22 kohdassa määritellyille IFRS:n mukaisille tilinpäätössalkuille tai neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisille tilinpäätössalkuille ja esitetään sarakkeissa 0030–0120.  Varovaiset arvonoikaisut eivät vähennä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien ja käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten vastuiden bruttomääräistä kirjapitoarvoa. |
| 0020 | **Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)**  Julkisyhteisöiltä olevien johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 27 kohdan mukaisesti kaikille tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 15–22 kohdassa määritellyille IFRS:n mukaisille tilinpäätössalkuille tai neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisille tilinpäätössalkuille ja esitetään sarakkeissa 0030–0120, vähennettynä lyhyillä positioilla.  Jos laitoksella on lyhyt positio, jolla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli kuin suoralla positiolla ja joka on saman valuutan määräinen, lyhyen position kirjanpitoarvo nettoutetaan suoran position kirjanpitoarvon kanssa. Jos tämä nettomäärä on negatiivinen, se katsotaan nollaksi. Jos laitoksella on lyhyt positio ilman vastaavaa suoraa positiota, lyhyen position määrä katsotaan tässä sarakkeessa nollaksi. |
| 0030-0120 | **JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT RAHOITUSVARAT TILINPÄÄTÖSSALKUITTAIN**  Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään tämän taulukon edellisellä rivillä julkisyhteisöltä oleville johdannaisvaroihin kuulumattomille rahoitusvaroille tilinpäätössalkuittain jaoteltuna noudattaen sovellettavaa tilinpäätössäännöstöä. |
| 0030 | **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A |
| 0040 | **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 32 ja 33 artikla; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 0050 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 0060 | **Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 kohta |
| 0070 | **Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 36 artiklan 2 kohta; direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 0080 | **Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 0090 | **Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Direktiivin 2013/34/EU 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 8 kohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 0100 | **Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 15 kohta |
| 0110 | **Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 35 artikla; direktiivin 2013/34/EU 6 artiklan 1 kohdan i alakohta ja 8 artiklan 2 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 0120 | **Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 37 artikla; direktiivin 2013/34/EU 12 artiklan 7 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 0130 | **Lyhyeksimyynnit**  Lyhyiden positioiden kirjanpitoarvo IFRS 9 BA.7(b):n mukaisesti, jos välittömänä vastapuolena on tämän liitteen 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö.  Lyhyet positiot syntyvät, kun laitos myy arvopapereita, jotka on hankittu takaisinmyyntisopimuksella tai arvopaperilainauksella.  Kirjanpitoarvo on lyhyiden positioiden käypä arvo.  Lyhyet positiot on ilmoitettava riveillä 0170–0230 lueteltujen, jäljellä olevan maturiteetin mukaisten aikaryhmien ja välittömän vastapuolen mukaan.  Tässä sarakkeessa ilmoitetut lyhyet positiot voidaan nettouttaa sellaisten sarakkeissa 0030–0120 ilmoitettujen positioiden kanssa, joilla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli ja jotka ovat saman valuutan määräisiä, jotta saadaan sarakkeessa 0020 ilmoitettava nettopositio. |
| 0140 | **Josta: lyhyet positiot takaisinmyynti-sopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäynti-tarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi**  IFRS 9 BA.7(b):n mukainen sellaisten lyhyiden positioiden kirjanpitoarvo, jotka syntyvät laitoksen myydessä arvopapereita, jotka on hankittu takaisinmyyntisopimuksilla ja joissa välittömänä vastapuolena on julkisyhteisö ja jotka sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen muodostamaan tilinpäätössalkkuun (sarake 0030 tai 0040).  Tähän sarakkeeseen ei sisällytetä lyhyitä positioita, jotka syntyvät, kun myytyjä arvopapereita lainataan arvopaperilainauksessa. |
| 0150 | **Kertyneet arvonalentumiset**  Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 0080–0120 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 70 ja 71 kohta) |
| 0160 | **Kertyneet arvonalentumiset – Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista**  Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 0080 ja 0090 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin. |
| 0170 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset**  Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 0050, 0060, 0070, 0080 ja 0090 ilmoitettuihin positioihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 69 kohta) |
| 0180 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset – Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista**  Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 0050, 0060 ja 0070 ilmoitettuihin positioihin. |
| 0190 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset – Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista**  Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 0080 ja 0090 ilmoitettuihin positioihin. |
| 0200-0230 | **JOHDANNAISET**  Suorat johdannaispositiot ilmoitetaan sarakkeissa 0200–0230.  Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. |
| 0200-0210 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo**  Kaikki johdannaisinstrumentit, joissa vastapuolena on julkisyhteisö ja joilla on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportointipäivänä, riippumatta siitä, käytetäänkö niitä ehdot täyttävässä suojaussuhteessa, pidetäänkö niitä kaupankäyntitarkoituksessa tai sisältyvätkö ne kaupankäyntisalkkuun IFRS:n ja neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti.  Taloudellisessa suojauksessa käytettävät johdannaiset ilmoitetaan tässä, jos ne sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin tilinpäätössalkkuihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 120, 124, 125 ja 137–140 kohta). |
| 0200 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo**  Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvaroina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo.  Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi. |
| 0210 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Nimellisarvo**  IFRS:n tai neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaikkien sellaisten johdannaissopimusten tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 133–135 kohdassa määritelty nimellisarvo, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä ja joissa vastapuolena on tämän liitteen 191–196 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo viitepäivänä. |
| 0220-0230 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo**  Kaikki johdannaisinstrumentit, joissa vastapuolena on julkisyhteisö ja joilla on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, riippumatta siitä, käytetäänkö niitä ehdot täyttävässä suojaussuhteessa, pidetäänkö niitä kaupankäyntitarkoituksessa tai sisältyvätkö ne kaupankäyntisalkkuun IFRS:n ja neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti.  Taloudellisessa suojauksessa käytettävät johdannaiset ilmoitetaan tässä, jos ne sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin tilinpäätössalkkuihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 120, 124, 125 ja 137–140 kohta). |
| 0220 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo**  Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvelkoina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo.  Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi. |
| 0230 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Nimellisarvo**  IFRS:n tai neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaikkien sellaisten johdannaissopimusten tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 133–135 kohdassa määritelty nimellisarvo, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä ja joissa vastapuolena on tämän liitteen 191–196 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo viitepäivänä. |
| 0240-0260 | **TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT** |
| 0240 | **Nimellisarvo**  Jos taseen ulkopuolisen erän välittömänä vastapuolena on tämän liitteen 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, sellaisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joita ei pidetä IFRS:n tai neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan johdannaisina (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 102–119 kohta).  Julkisyhteisö on tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 kohdan 43 ja 44 kohdan mukaan välitön vastapuoli a) annetussa takauksessa, jos se on takauksen kohteena olevan, vieraan pääoman ehtoisen instrumentin välitön vastapuoli, ja b) annetussa luottositoumuksessa ja muussa sitoumuksessa, jos se on vastapuoli, jonka luottoriskin raportoiva laitos ottaa vastattavakseen. |
| 0250 | **Varaukset**  Neuvoston direktiivin 86/635/ETY 4 artikla, ”Vastattavaa,” 6 kohdan c alakohta ja ”Taseen ulkopuoliset sitoumukset”, 27 artiklan 11 kohta, 28 artiklan 8 kohta ja 33 artikla; IFRS 9.4.2.1(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 11 kohta  Varaukset kaikista taseen ulkopuolisista vastuista niiden arvostamistavasta riippumatta lukuun ottamatta niitä, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti IFRS 9:n mukaisesti.  Annetun sitoumuksen arvonalentuminen ilmoitetaan IFRS:n mukaisesti sarakkeessa 150, jos laitos ei pysty erittelemään velkainstrumentin nostettuun ja nostamatta olevaan määrään liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita. Jos kyseistä rahoitusinstrumenttia koskevat yhdistetyt odotettavissa olevat luottotappiot ylittävät instrumentin lainaosuuden bruttomääräisen kirjanpitoarvon, ylittävä osuus kyseisistä odotettavissa olevista luottotappioista ilmoitetaan varauksena sarakkeessa 0250. |
| 0260 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset**  Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, kun kyseessä ovat IFRS 9:n mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat taseen ulkopuoliset erät (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 110 kohta). |
| 0270-280 | **Riskipainotetut vastuuerät Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden riskipainotetut vastuuerät.**  Luottojohdannaiset, jotka eivät vastaa liitteessä V olevan 2 osan 58 kohdassa esitettyä takauksen määritelmää ja joista raportoiva laitos on sopinut muiden vastapuolten kuin julkisyhteisöjen kanssa ja joiden viitevastuuna on julkisyhteisö, on ilmoitettava.  Näissä sarakkeissa ei ilmoiteta tietoja vastuista, jotka eritellään riskin, sääntelymenetelmän ja vastuuryhmien mukaan (rivit 0020–0160). |
| 0270 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo**  Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja.  Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvaroja.  Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on positiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta. |
| 0280 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo**  Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja.  Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvelkoja.  Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa neuvoston direktiiviin 86/635/ETY perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on negatiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta. |
| 0290 | **Vastuuarvo**  Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden vastuuarvo.  Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artikla. IRB-menetelmän vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artikla ja 230 artiklan 1 kohdan toinen virke.  Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet.  Sarakkeissa 0270 ja 0280 ilmoitettuja vastuita ei oteta huomioon tässä sarakkeessa, koska tässä sarakkeessa ilmoitettu arvo perustuu yksinomaan välittömiin vastuisiin. |
| 0300 | **Riskipainotetut vastuuerät**  Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden riskipainotetut vastuuerät.  Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 1–5 kohta. IRB-menetelmän vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1–3 kohta.  Sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvien välittömien vastuiden ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet.  Sarakkeissa 0270 ja 0280 ilmoitettuja vastuita ei oteta huomioon tässä sarakkeessa, koska tässä sarakkeessa ilmoitettu arvo perustuu yksinomaan välittömiin vastuisiin. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| **VASTUIDEN ERITTELY SÄÄNTELYMENETELMÄN MUKAAN** | |
| 0010 | **Vastuut yhteensä**  Yhteenlasketut saamiset tämän liitteen 191–196 kohdassa määritellyiltä julkisyhteisöiltä. |
| 0020-0155 | **Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut**  Yhteenlasketut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti. Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluviin vastuisiin sisältyvät sekä kaupankäyntivaraston ulkopuoliset että kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriskin pääomavaatimuksia.  Sellaiset asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (0020–0155) että markkinariskirivillä (rivi 0160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä. |
| 0030 | **Standardimenetelmä**  Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä. |
| 0040 | **Valtiot**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot tai keskuspankit” asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 114 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0050 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset” asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 115 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0060 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset” asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 116 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0070 | **Kansainväliset organisaatiot**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Kansainväliset organisaatiot” asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 ja 118 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0075 | **Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää**  Muut kuin edellä riveille 0040–0070 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan mukaisesti standardimenetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi. |
| 0080 | **IRB-menetelmä**  Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä. |
| 0090 | **Valtiot**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0100 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot ja keskuspankit]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0110 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Laitokset” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0120 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot ja keskuspankit]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” kyseisen asetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0130 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Laitokset” kyseisen asetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0140 | **Kansainväliset organisaatiot [Valtiot ja keskuspankit]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 0155 | **Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää**  Muut kuin edellä riveille 0090–0140 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi. |
| 0160 | **Vastuut, joihin kohdistuu markkinariski**  Tämä rivi kattaa positiot, joiden osalta lasketaan yksi seuraavista asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston mukaisista omien varojen vaatimuksista:   * asetuksen (EU) N:o 575/2013 326 artiklan mukaiset positioriskiä koskevat omien varojen vaatimukset * asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaiset yleis- ja erityisriskiä koskevat omien varojen vaatimukset.   Sellaiset asetuksen (EU) N:o 575/2013 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (0020–0155) että markkinariskirivillä (rivi 0160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä. |
| 0170-0230 | **VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN**  Jäljellä oleva maturiteetti lasketaan kaikkien positioiden osalta sopimuksenmukaisen erääntymispäivän ja raportoinnin viitepäivän välisinä päivinä.  Julkisyhteisöiltä olevat saamiset eritellään jäljellä olevan maturiteetin mukaan ja jaetaan aikaryhmiin seuraavasti:   **[ 0–3 kuukautta [** : alle 90 päivää   **[ 3 kuukautta – 1 vuosi [** : vähintään 90 päivää ja alle 365 päivää   **[ 1–2 vuotta [** : vähintään 365 päivää ja alle 730 päivää   **[ 2–3 vuotta [** : vähintään 730 päivää ja alle 1 095 päivää   **[ 3–5 vuotta [** : vähintään 1 095 päivää ja alle 1 825 päivää   **[ 5–10 vuotta [** : vähintään 1 825 päivää ja alle 3 650 päivää   **[ 10 vuotta – enemmän** : vähintään 3 650 päivää.  Jos sopimuksenmukainen erääntymispäivä on aikaisempi kuin raportoinnin viitepäivä (eli raportoinnin viitepäivän ja erääntymispäivän välinen ero on negatiivinen arvo), vastuu on kohdennettava luokkaan [0–3 kuukautta].  Vastuut, joilla ei ole jäljellä olevaa maturiteettia, on kohdennettava jäljellä olevan maturiteetin mukaiseen luokkaan niiden irtisanomisajan tai muiden sopimukseen sisältyvien maturiteettia koskevien viittausten perusteella. Jos ei ole ennalta määriteltyä irtisanomisaikaa tai muuta sopimukseen sisältyvää maturiteettia koskevaa viittausta, vastuut on kohdennettava jäljellä olevan maturiteetin luokkaan [10 vuotta – enemmän]. |

8. Järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattaminen (NPE LC)

8.1. Yleiset huomautukset

200. Järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevat lomakkeet sisältävät tietoja järjestämättömistä vastuista järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamisen vähimmäisvaatimusten laskemista varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a, 47 b ja 47 c artiklan mukaisesti.

201. Lomakesarja koostuu kolmesta lomakkeesta:

1. Järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtävien vähennysten laskenta (C 35.01): tämä on yleiskatsauslomake, jossa ilmoitetaan kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä, joka lasketaan järjestämättömien vastuiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten kokonaismäärän ja jo tehtyjen varausten ja oikaisujen tai vähennysten kokonaismäärän erotuksena. Lomake kattaa sekä sellaiset järjestämättömät vastuut, joille ei ole myönnetty lainanhoitojoustoja, että lainanhoitojoustolliset järjestämättömät vastuut.
2. Järjestämättömien vastuiden kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset ja vastuuarvot, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvia lainanhoitojoustollisia vastuita (C 35.02): tässä lomakkeessa lasketaan sellaisiin järjestämättömiin vastuisiin, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvia lainanhoitojoustollisia järjestämättömiä vastuita, liittyvien tappioiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten kokonaismäärä ja ilmoitetaan kertoimet, joita on sovellettava vastuuarvoihin tässä laskennassa, kun otetaan huomioon, onko vastuu vakuudellinen vai vakuudeton, ja aika, joka on kulunut siitä, kun vastuusta tuli järjestämätön.
3. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset ja vastuuarvot (C 35.03): tässä lomakkeessa lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluviin lainanhoitojoustollisiin järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten kokonaismäärä ja ilmoitetaan kertoimet, joita on sovellettava vastuuarvoihin tässä laskennassa, kun otetaan huomioon, onko vastuu vakuudellinen vai vakuudeton, ja aika, joka on kulunut siitä, kun vastuusta tuli järjestämätön.

202. Järjestämättömien vastuiden kattamista koskevaa vähimmäisvaatimusta sovelletaan i) vastuisiin, jotka ovat syntyneet 26 päivänä huhtikuuta 2019 tai sen jälkeen ja joista tulee järjestämättömiä, ja ii) vastuisiin, jotka ovat syntyneet ennen 26 päivää huhtikuuta 2019, kun niitä muutetaan kyseisen päivämäärän jälkeen siten, että velalliselta olevan vastuun arvo kasvaa (asetuksen (EU) N:o 575/2013 469 a artikla), ja joista tulee järjestämättömiä.

203. Laitosten on laskettava järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtävät vähennykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti, mukaan lukien vähimmäiskattamisvaatimusten sekä varausten ja oikaisujen ja vähennysten kokonaismäärän laskenta, yksittäisten vastuiden tasolla (”liiketoimen perusteella”) eikä velallisen tai salkun tasolla.

204. Laskettaessa järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtäviä vähennyksiä laitosten on tehtävä ero järjestämättömien vastuiden vakuudettoman ja vakuudellisen osan välillä asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tätä varten laitosten on ilmoitettava vastuuarvot ja vähimmäiskattamisvaatimukset erikseen järjestämättömien vastuiden vakuudettomalle osalle ja vakuudelliselle osalle.

205. Relevanttien sovellettavien kertoimien kartoittamiseksi ja vähimmäiskattamisvaatimusten laskemiseksi laitosten on luokiteltava järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa luottosuojan tyypin mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 3 kohdan mukaisesti seuraavasti: i) ”osa, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on asuntolaina, jonka takaajana on 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja”, ii) ”osa, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja” tai iii) ”osa, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos”. Kun järjestämättömän vastuun vakuutena on useamman kuin yhden tyyppinen luottosuoja, sen vastuuarvo on jaettava luottosuojan laadun mukaan alkaen parhaimmasta luottosuojasta.

8.2. C 35.01 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISEKSI TEHTÄVIEN VÄHENNYSTEN LASKEMINEN (NPE LC1)

* + 1. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010–0100 | **Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi**  Ajalla, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi, tarkoitetaan vuosina viitepäivästä ilmoitettua aikaa, joka on kulunut siitä, kun vastuu on luokiteltu järjestämättömäksi. Ostettujen järjestämättömien vastuiden osalta aika vuosina alkaa kulua päivästä, jona vastuut alun perin luokiteltiin järjestämättömiksi, eikä niiden ostopäivästä.  Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, joiden viitepäivä on sen aikavälin sisällä, joka osoittaa vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi kuluneen ajan vuosina, riippumatta joustotoimenpiteiden mahdollisesta soveltamisesta.  Laitosten on ilmoitettava ajanjaksolta ”> X vuotta, <= Y vuotta” tiedot vastuista, joiden viitepäivä on vastuiden luokittelua järjestämättömiksi seuraavan Y:nnen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välillä. |
| 0110 | **Yhteensä**  Laitosten on ilmoitettava kaikkien sarakkeiden 0010–0100 summa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | **Kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohta  Kattamisvaatimuksesta puuttuvan määrän laskennassa laitosten on vähennettävä varausten ja oikaisujen tai vähennysten kokonaismäärä (rajattu) (rivi 0080) järjestämättömien vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärästä (rivi 0020).  Kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä (eli järjestämättömien vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen alijäämä) on vähintään nolla. |
| 0020 | **Järjestämättömien vastuiden vähimmäiskattamisvaatimukset yhteensä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohta  Järjestämättömien vastuiden vähimmäiskattamisvaatimusten kokonaismäärän laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan (rivi 0030) ja järjestämättömien vastuiden vakuudellisen osan (rivi 0040) kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset. |
| 0030 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta, 47 c artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta  Laitoksen on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä eli vastuutason laskelmien yhteissumma.  Kussakin sarakkeessa ilmoitetun määrän on oltava yhtä suuri kuin lomakkeen C 35.02 rivillä 0020 ja lomakkeen C 35.03 rivillä 0020 (tapauksen mukaan) vastaavassa sarakkeessa ilmoitettujen määrien summa. |
| 0040 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta, 47 c artiklan 3 kohta, 47 c artiklan 4 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden vakuudellisen osan kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä eli vastuutason laskelmien yhteissumma.  Kussakin sarakkeessa ilmoitetun määrän on oltava yhtä suuri kuin lomakkeen C 35.02 riveillä 0030–0050 ja lomakkeen C 35.03 riveillä 0030–0040 (tapauksen mukaan) vastaavassa sarakkeessa ilmoitettujen määrien summa. |
| 0050 | **Vastuuarvo**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden kokonaisvastuuarvo, joka sisältää sekä vakuudettomat että vakuudelliset vastuut. Sen on vastattava rivien 0060 ja 0070 summaa. |
| 0060 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 1 kohta |
| 0070 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudellinen osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 1 kohta |
| 0080 | **Varaukset ja oikaisut tai vähennykset yhteensä (rajatut)**  Laitosten on ilmoitettava riveillä 0100–0150 lueteltujen erien summan rajattu määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. Enimmäisraja rajatuille varauksille ja oikaisuille tai vähennyksille on vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen määrä vastuutasolla.  Rajattu määrä on laskettava erikseen kullekin vastuulle kyseistä vastuuta koskevan vähimmäiskattamisvaatimuksen ja samaa vastuuta koskevien varausten ja oikaisujen tai vähennysten kokonaismäärän välisenä pienempänä määränä. |
| 0090 | **Varaukset ja oikaisut tai vähennykset yhteensä (rajaamattomat)**  Laitosten on ilmoitettava riveillä 0100–0150 lueteltujen erien rajaamattomien määrien summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. Varaukset ja oikaisut tai vähennykset (rajaamattomat) eivät rajoitu kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen määrään vastuutasolla. |
| 0100 | **Erityiset luottoriskioikaisut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta |
| 0110 | **Muut arvonoikaisut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta |
| 0120 | **Muut omista varoista tehdyt vähennykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohta |
| 0130 | **IRB-alijäämä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan iv alakohta |
| 0140 | **Ostohinnan ja velallisen velan määrän välinen erotus**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan v alakohta |
| 0150 | **Poistot, jotka laitos on suorittanut sen jälkeen kun vastuu oli luokiteltu järjestämättömäksi**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan b alakohdan vi alakohta |

* 1. C 35.02 – JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT, LUKUUN OTTAMATTA ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIA LAINANHOITOJOUSTOLLISIA VASTUITA (NPE LC2)
     1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010–0100 | **Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi**  Ajalla, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi, tarkoitetaan vuosina ilmoitettua aikaa, joka on kulunut siitä, kun vastuu on luokiteltu järjestämättömäksi. Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, joiden viitepäivä on sen aikavälin sisällä, joka osoittaa vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi kuluneen ajan vuosina, riippumatta joustotoimenpiteiden mahdollisesta soveltamisesta.  Laitosten on ilmoitettava ajanjaksolta ”> X vuotta, <= Y vuotta” tiedot vastuista, joiden viitepäivä on vastuiden luokittelua järjestämättömiksi seuraavan Y:nnen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välillä. |
| 0110 | **Yhteensä**  Laitosten on ilmoitettava kaikkien sarakkeiden 0010–0100 summa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | **Vähimmäiskattamisvaatimus yhteensä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohta  Järjestämättömien vastuiden, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvia lainanhoitojoustollisia vastuita, kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärän laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan tappioiden kattamista koskeva vähimmäisvaatimus (rivi 0020) ja järjestämättömien vastuiden vakuudellisen osan tappioiden kattamista koskeva vähimmäisvaatimus (rivit 0030–0050). |
| 0020 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta ja 47 c artiklan 2 kohta  Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0070 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella. |
| 0030 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta  Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0080 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella. |
| 0040 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e, ja g alakohta  Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0090 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella. |
| 0050 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 4 kohta  Vähimmäiskattamisvaatimus lasketaan kertomalla rivillä 0100 ilmoitetut yhteenlasketut vastuuarvot vastaavalla sarakekohtaisella kertoimella. |
| 0060 | **Vastuuarvo**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta  Rivin 0060 laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen vastuuarvot, jotka on ilmoitettu järjestämättömien vastuiden vakuudettomalle osalle (rivi 0070), järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina (rivi 0080), järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja (rivi 0090), ja järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos (rivi 0100). |
| 0070 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta ja 47 c artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kokonaisvastuuarvo jaoteltuna järjestämättömiksi vastuiksi luokittelusta kuluneen ajan mukaan. |
| 0080 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta  Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on kyseisen asetuksen 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja. |
| 0090 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta ja 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e ja g alakohta  Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti. |
| 0100 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 4 kohta  Laitosten on ilmoitettava järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden takaajana tai vakuuttajana on virallinen vientiluottolaitos taikka joiden takaajana tai vastatakauksen antajana on joku muu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 4 kohdan mukaisesti. |

* 1. C 35.03 – ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 47 C ARTIKLAN 6 KOHDAN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN LAINANHOITOJOUSTOLLISTEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN KATTAMISTA KOSKEVAT VÄHIMMÄISVAATIMUKSET JA VASTUUARVOT (NPE LC3)
     1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010–0100 | **Aika, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi**  Ajalla, joka on kulunut vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi, tarkoitetaan vuosina ilmoitettua aikaa, joka on kulunut siitä, kun vastuu on luokiteltu järjestämättömäksi. Laitosten on ilmoitettava tiedot vastuista, joiden viitepäivä on sen aikavälin sisällä, joka osoittaa vastuiden luokittelusta järjestämättömiksi kuluneen ajan vuosina, riippumatta joustotoimenpiteiden mahdollisesta soveltamisesta.  Laitosten on ilmoitettava ajanjaksolta ”> X vuotta, <= Y vuotta” tiedot vastuista, joiden viitepäivä on vastuiden luokittelua järjestämättömiksi seuraavan Y:nnen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välillä. |
| 0110 | **Yhteensä**  Laitosten on ilmoitettava kaikkien sarakkeiden 0010–0100 summa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | **Vähimmäiskattamisvaatimus yhteensä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohta ja 47 c artiklan 6 kohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan (rivi 0020), lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden sen osan, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina (rivi 0030), ja lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden sen osan, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja (rivi 0040), kattamista koskevat vähimmäisvaatimukset. |
| 0020 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta, 47 c artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä eli vastuutason laskelmien kokonaissumma. |
| 0030 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta sekä 47 c artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien, joiden vakuutena on kiinteistö kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on kyseisen asetuksen 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä, eli vastuutason laskelmien kokonaissumma. |
| 0040 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e, ja g alakohta sekä 47 c artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kattamista koskevan vähimmäisvaatimuksen kokonaismäärä, eli vastuutason laskelmien kokonaissumma. |
| 0050 | **Vastuuarvo**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta  Vastuuarvon laskemiseksi laitosten on laskettava yhteen vastuuarvot, jotka on tapauksen mukaan ilmoitettu järjestämättömien vastuiden vakuudettomalle osalle (rivi 0060), järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina (rivi 0070). ja järjestämättömien vastuiden sille osalle, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja (rivi 0120). |
| 0060 | **Järjestämättömien vastuiden vakuudeton osa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta, 47 c artiklan 2 kohta ja 47 c artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vakuudettoman osan kokonaisvastuuarvo, jos ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan toisen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana (> 1 vuosi; <=2 vuotta). |
| 0070 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on kiinteistö tai joka on hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan takaama asuntolaina**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 2 kohta, 47 c artiklan 1 kohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, d, f, h ja i alakohta ja 47 c artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on kyseisen asetuksen 201 artiklassa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja. |
| 0080 | **> 2 ja <= 3 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana. |
| 0090 | **> 3 ja <= 4 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana. |
| 0100 | **> 4 ja <= 5 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana. |
| 0110 | **> 5 ja <= 6 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on kiinteistö tai jotka ovat asuntolainoja, joiden takaajana on hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan kuudennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana. |
| 0120 | **Se osa järjestämättömistä vastuista, jonka vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 1 kohta, 47 c artiklan 3 kohdan a, b, c, e, ja g alakohta sekä 47 c artiklan 6 kohta  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden niiden osien kokonaisvastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti. |
| 0130 | **> 2 ja <= 3 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana. |
| 0140 | **> 3 ja <= 4 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana. |
| 0150 | **> 4 ja <= 5 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan viidennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana. |
| 0160 | **> 5 ja <= 6 vuotta järjestämättömäksi vastuuksi luokittelusta**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 c artiklan 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainanhoitojoustollisten järjestämättömien vastuiden vastuuarvo, joiden vakuutena on muu vastikkeellinen tai takauksen luonteinen luottosuoja, kun ensimmäinen joustotoimenpide on myönnetty vastuun luokittelua järjestämättömäksi seuraavan kuudennen vuoden ensimmäisen ja viimeisen päivän välisenä aikana.” |

1. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-2)
2. Seitsemäs neuvoston direktiivi 83/349/ETY, annettu 13 päivänä kesäkuuta 1983, perustamissopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla, konsolidoiduista tilinpäätöksistä (EYVL L 193, 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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-4)
4. 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-5)
5. 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-6)
6. ”Itsenäiset laitokset” eivät ole osa ryhmää eivätkä konsolidoidu maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. [↑](#footnote-ref-7)
7. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 525/2014, annettu 12 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä markkinan määritelmää koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 148, 20.5.2014, s. 15). [↑](#footnote-ref-8)
8. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 945/2014, annettu 4 päivänä syyskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisia relevantteja asianmukaisesti hajautettuja indeksejä koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista. [↑](#footnote-ref-9)
9. 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-10)
10. 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-11)
11. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU 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-12)