**FI**

**LIITE II**

**”LIITE II**

**OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTI**

Sisällys

[OSA I: YLEISET OHJEET 6](#_Toc30486086)

[1 Rakenne ja käytännöt 6](#_Toc30486087)

[1.1 Rakenne 6](#_Toc30486088)

[1.2 Numerointikäytäntö 6](#_Toc30486089)

[1.3 Merkkikäytäntö 7](#_Toc30486090)

[1.4 Lyhenteet 7](#_Toc30486091)

[OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET 8](#_Toc30486092)

[1 Kuvaus vakavaraisuudesta (CA) 8](#_Toc30486093)

[1.1 Yleiset huomiot 8](#_Toc30486094)

[1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1) 9](#_Toc30486095)

[1.2.1 Positiokohtaiset ohjeet 9](#_Toc30486096)

[1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2) 26](#_Toc30486097)

[1.3.1 Positiokohtaiset ohjeet 26](#_Toc30486098)

[1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3) 34](#_Toc30486099)

[1.4.1. Positiokohtaiset ohjeet 34](#_Toc30486100)

[1.5. C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4) 37](#_Toc30486101)

[1.5.1. Positiokohtaiset ohjeet 37](#_Toc30486102)

[1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5) 56](#_Toc30486103)

[1.6.1 Yleiset huomiot 56](#_Toc30486104)

[1.6.2 C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1) 57](#_Toc30486105)

[1.6.2.1. Positiokohtaiset ohjeet 57](#_Toc30486106)

[1.6.3. C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2) 67](#_Toc30486107)

[1.6.3.1. Positiokohtaiset ohjeet 67](#_Toc30486108)

[2 RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) 69](#_Toc30486109)

[2.1. Yleiset huomiot 69](#_Toc30486110)

[2.2 Yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta 70](#_Toc30486111)

[2.3 Tiedot yksittäisten yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen 70](#_Toc30486112)

[2.4 C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – yhteensä (GS total) 71](#_Toc30486113)

[2.5 C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) 71](#_Toc30486114)

[3 Luottoriskilomakkeet 80](#_Toc30486115)

[3.1 Yleiset huomiot 80](#_Toc30486116)

[3.1.1 Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi 81](#_Toc30486117)

[3.1.2 Vastapuoliriskin raportointi 81](#_Toc30486118)

[3.2 C 07.00 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: standardimenetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR SA) 81](#_Toc30486119)

[3.2.1 Yleiset huomiot 81](#_Toc30486120)

[3.2.2 CR SA -lomakkeen soveltamisala 82](#_Toc30486121)

[3.2.3 Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti 83](#_Toc30486122)

[3.2.4 Tiettyjen vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä 90](#_Toc30486123)

[3.2.4.1 Vastuuryhmä ”saamiset laitoksilta” 90](#_Toc30486124)

[3.2.4.2 Vastuuryhmä ”katetut joukkolainat” 90](#_Toc30486125)

[3.2.4.3 Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut” 90](#_Toc30486126)

[3.2.5 Positiokohtaiset ohjeet 91](#_Toc30486127)

[3.3 Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset omien varojen vaatimukset (CR IRB) 99](#_Toc30486128)

[3.3.1 CR IRB -lomakkeen soveltamisala 99](#_Toc30486129)

[3.3.2 CR IRB -lomakkeen rakenne 100](#_Toc30486130)

[3.3.3 C 08.01 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR IRB 1) 101](#_Toc30486131)

[3.3.3.1 Positiokohtaiset ohjeet 101](#_Toc30486132)

[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) 110](#_Toc30486133)

[3.4 Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: maantieteelliseen jakautumiseen liittyvät tiedot 111](#_Toc30486134)

[3.4.1 C 09.01 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: standardimenetelmän mukaiset vastuut (CR GB 1) 111](#_Toc30486135)

[3.4.1.1 Positiokohtaiset ohjeet 111](#_Toc30486136)

[3.4.2 C 09.02 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: IRB-menetelmän mukaiset vastuut (CR GB 2) 114](#_Toc30486137)

[3.4.2.1 Positiokohtaiset ohjeet 114](#_Toc30486138)

[3.4.3 C 09.04 – Sellaisten luottovastuiden erittely, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä puskurikantaa maittain ja laitoskohtaista vastasyklistä puskurikantaa (CCB) 117](#_Toc30486139)

[3.4.3.1 Yleiset huomiot 117](#_Toc30486140)

[3.4.3.2 Positiokohtaiset ohjeet 118](#_Toc30486141)

[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) 122](#_Toc30486142)

[3.5.1 Yleiset huomiot 122](#_Toc30486143)

[3.5.2 Positiokohtaiset ohjeet (sovelletaan sekä CR EQU IRB 1 -lomakkeeseen että CR EQU IRB 2 -lomakkeeseen) 124](#_Toc30486144)

[3.6 C 11.00 – Selvitys-/toimitusriski (CR SETT) 127](#_Toc30486145)

[3.6.1 Yleiset huomiot 127](#_Toc30486146)

[3.6.2 Positiokohtaiset ohjeet 128](#_Toc30486147)

[3.7 C 13.01 - Luottoriski – Arvopaperistamiset (CR SEC) 131](#_Toc30486148)

[3.7.1 Yleiset huomiot 131](#_Toc30486149)

[3.7.2 Positiokohtaiset ohjeet 131](#_Toc30486150)

[3.9 Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS) 143](#_Toc30486151)

[3.9.1 SEC DETAILS -lomakkeen soveltamisala 143](#_Toc30486152)

[3.9.2 SEC DETAILS -lomakkeen erittely 144](#_Toc30486153)

[3.9.3. C 14.00 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS) 144](#_Toc30486154)

[3.9.4. C 14.01 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS 2) 158](#_Toc30486155)

[4. Operatiivisen riskin lomakkeet 162](#_Toc30486156)

[4.1 C 16.00 – Operatiivinen riski (OPR) 162](#_Toc30486157)

[4.1.1 Yleiset huomiot 162](#_Toc30486158)

[4.1.2 Positiokohtaiset ohjeet 163](#_Toc30486159)

[4.2 Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista tappioista (OPR DETAILS) 166](#_Toc30486160)

[4.2.1 Yleiset huomiot 166](#_Toc30486161)

[4.2.2 C 17.01: Edellisvuotta koskevat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot ja korvaukset liiketoiminta-alueiden ja tappiotapahtumatyyppien mukaan (OPR DETAILS 1) 168](#_Toc30486162)

[4.2.2.1. Yleiset huomiot 168](#_Toc30486163)

[4.2.2.2 Positiokohtaiset ohjeet 168](#_Toc30486164)

[4.2.3 C 17.02 Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista (OPR DETAILS 2) 175](#_Toc30486165)

[4.2.3.1 Yleiset huomiot 175](#_Toc30486166)

[4.2.3.2 Positiokohtaiset ohjeet 176](#_Toc30486167)

[5 Markkinariskilomakkeet 178](#_Toc30486168)

[5.1 C 18.00 – Markkinariski: kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien positioriskeihin sovellettava standardimenetelmä (MKR SA TDI) 178](#_Toc30486169)

[5.1.1 Yleiset huomiot 178](#_Toc30486170)

[5.1.2 Positiokohtaiset ohjeet 178](#_Toc30486171)

[5.2 C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC) 181](#_Toc30486172)

[5.2.1 Yleiset huomiot 181](#_Toc30486173)

[5.2.2 Positiokohtaiset ohjeet 181](#_Toc30486174)

[5.3 C 20.00 – MARKKINARISKI: MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP) 184](#_Toc30486175)

[5.3.1 Yleiset huomiot 184](#_Toc30486176)

[5.3.2 Positiokohtaiset ohjeet 184](#_Toc30486177)

[5.4 C 21.00 – Markkinariski: osakkeisiin liittyvään positioriskiin sovellettava standardimenetelmä (MKR SA EQU) 187](#_Toc30486178)

[5.4.1 Yleiset huomiot 187](#_Toc30486179)

[5.4.2 Positiokohtaiset ohjeet 187](#_Toc30486180)

[5.5 C 22.00 – Markkinariski: valuuttakurssiriskiin sovellettavat standardimenetelmät (MKR SA FX) 189](#_Toc30486181)

[5.5.1 Yleiset huomiot 189](#_Toc30486182)

[5.5.2 Positiokohtaiset ohjeet 189](#_Toc30486183)

[5.6 C 23.00 – Markkinariski: hyödykkeisiin sovellettavat standardimenetelmät (MKR SA COM) 193](#_Toc30486184)

[5.6.1 Yleiset huomiot 193](#_Toc30486185)

[5.6.2 Positiokohtaiset ohjeet 193](#_Toc30486186)

[5.7 C 24.00 – Markkinariskin sisäiset mallit (MKR IM) 194](#_Toc30486187)

[5.7.1 Yleiset huomiot 194](#_Toc30486188)

[5.7.2 Positiokohtaiset ohjeet 194](#_Toc30486189)

[5.8 C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA) 198](#_Toc30486190)

[5.8.1 Positiokohtaiset ohjeet 198](#_Toc30486191)

[6. Varovainen arvostus (PruVal) 200](#_Toc30486192)

[6.1 C 32.01 – Varovainen arvostus: käypään arvoon arvostetut varat ja velat (PruVal 1) 200](#_Toc30486193)

[6.1.1 Yleiset huomiot 200](#_Toc30486194)

[6.1.2 Positiokohtaiset ohjeet 200](#_Toc30486195)

[6.2 C 32.02 – Varovainen arvostus: pääasiallinen menetelmä (PruVal 2) 206](#_Toc30486196)

[6.2.1 Yleiset huomiot 206](#_Toc30486197)

[6.2.2 Positiokohtaiset ohjeet 206](#_Toc30486198)

[6.3 C 32.03 – Varovainen arvostus: malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut (PruVal 3) 217](#_Toc30486199)

[6.3.1 Yleiset huomiot 217](#_Toc30486200)

[6.3.2 Positiokohtaiset ohjeet 218](#_Toc30486201)

[6.4 C 32.04 – Varovainen arvostus: keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut (PruVal 4) 220](#_Toc30486202)

[6.4.1 Yleiset huomiot 220](#_Toc30486203)

[6.4.2 Positiokohtaiset ohjeet 221](#_Toc30486204)

[7 C 33.00 – Saamiset julkisyhteisöiltä (GOV) 223](#_Toc30486205)

[7.1 Yleiset huomiot 223](#_Toc30486206)

[7.2. ”Julkisyhteisöiltä” olevia saamisia koskevan lomakkeen laajuus 223](#_Toc30486207)

[7.3 Positiokohtaiset ohjeet 224](#_Toc30486208)

## OSA I: YLEISET OHJEET

1 Rakenne ja käytännöt

1.1 Rakenne

1. Raportointikehys koostuu kaiken kaikkiaan viidestä raportointilomakkeiden sarjasta:

a) vakavaraisuus, kuvaus lakisääteisestä pääomasta, kokonaisriskin määrä;

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.

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.

1.4 Lyhenteet

9a. Tässä liitteessä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-2) kutsutaan ”vakavaraisuusasetukseksi”, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2013/36/EU[[2]](#footnote-3) ”vakavaraisuusdirektiiviksi”, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2013/34/EU[[3]](#footnote-4) ”yritysten tilinpäätösdirektiiviksi” ja neuvoston direktiiviä 86/635/ETY[[4]](#footnote-5) ”pankkien tilinpäätösdirektiiviksi”.

## OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

1 Kuvaus vakavaraisuudesta (CA)

1.1 Yleiset huomiot

10. 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 vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin 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 vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin siirtymäsäännösten soveltamisen kokonaisvaikutus.

b) CA2-lomakkeessa esitetään yhteenveto vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa määritellyistä kokonaisriskien määristä;

c) CA3-lomake sisältää osuudet, joille on määritetty vakavaraisuusasetuksessa vähimmäistaso, ja joitakin muita niihin liittyviä tietoja;

d) CA4-lomake sisältää muun muassa CA1-lomakkeen omaisuuserien laskentaan tarvittavat lisätietoerät sekä vakavaraisuusdirektiivin pääomapuskureita koskevia tietoja;

e) CA5-lomake sisältää tietoja, jotka tarvitaan laskettaessa vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännösten soveltamisen vaikutuksia omiin varoihin. CA5 poistuu käytöstä, kun siirtymäsäännösten voimassaolo päättyy.

11. Näitä lomakkeita käyttävät kaikki raportoivat yhteisöt 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.

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

13. Vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin 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 vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohdalla ja 56 artiklan e alakohdalla 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 vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännösten soveltamisesta johtuvasta vaikutuksesta raportointiin.

14. Toisen pilarin vaatimuksia voidaan käsitellä unionissa eri tavoin (vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä). Vakavaraisuusasetuksen nojalla vaadittuun vakavaraisuusraportointiin sisällytetään ainoastaan toisen pilarin vaatimusten vaikutukset vakavaraisuussuhteeseen tai tavoitesuhteeseen. Toisen pilarin vaatimusten yksityiskohtainen raportointi ei kuulu vakavaraisuusasetuksen 99 artiklan soveltamisalaan.

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

b) Lomake CA3 sisältää koostetut tiedot toisen pilarin synnyttämien lisävaatimusten vaikutuksista vakavaraisuussuhteeseen. Yhdessä tietosarjassa keskitytään siihen, miten omaisuuserien määrät vaikuttavat suhteeseen, ja toisessa tietosarjassa keskitytään tarkastelemaan varsinaista suhdetta. Kummallakaan suhteita kuvaavalla tietosarjalla ei ole muuta yhteyttä lomakkeisiin CA1, CA2 tai CA5.

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 vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohtaa, jossa omien varojen lisävaatimukset mainitaan erikseen vaihtoehtona toista pilaria koskevalle päätöksenteolle.

1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1)

1.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 010 | 1 Omat varat  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohta ja 72 artikla  Laitoksen omat varat koostuvat sen ensisijaisen pääoman (T1) ja toissijaisen pääoman (T2) summasta. |
| 015 | 1.1 Ensisijainen pääoma (T1)  Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla  Ensisijainen pääoma (T1) on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa. |
| 020 | 1.1.1 Ydinpääoma (CET1)  Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla |
| 030 | 1.1.1.1 Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta, 27–30 artikla, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 040 | 1.1.1.1.1 Maksetut pääomainstrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27–31 artikla  Tähän kohtaan sisällytetään keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien tai vastaavien laitosten pääomainstrumentit (vakavaraisuusasetuksen 27 ja 29 artikla).  Siihen ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.  Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään tähän, jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Joista: viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 31 artikla  Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään ydinpääomaan (CET1), jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Ylikurssirahasto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan b alakohta  Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla  Näillä tarkoitetaan omaa ydinpääomaa (CET1), joka on raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 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.  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä kaupankäyntivarastoon kuuluvat omistusosuudet, jotka on laskettu pitkän nettoposition perusteella vakavaraisuusasetuksen 42 artiklan a alakohdassa esitetyllä tavalla. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 092 | 1.1.1.1.5 (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ydinpääoman (CET1) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 130 | 1.1.1.2 Kertyneet voittovarat  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Edellisvuosien kertyneet voittovarat  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan c alakohta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohdassa tarkoitetaan kertyneillä voittovaroilla ”edellisten tilikausien lopullisen tuloksen käsittelyn yhteydessä syntyneitä voittoja ja tappioita sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Hyväksyttävät voitot tai tappiot  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 121 alakohta, 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdassa todetaan. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta  Ilmoitettava määrä on tilinpäätöksen tuloslaskelmassa ilmoitettu voitto tai tappio. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Ei-hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 180 | 1.1.1.3 Kertyneet muun laajan tuloksen erät  Vakavaraisuusasetuksen 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[[5]](#footnote-6) 13 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 200 | 1.1.1.4 Muut rahastot  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 117 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan e alakohta  Muilla rahastoilla tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksessa ”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. |
| 210 | 1.1.1.5 Yleisten pankkiriskien rahastot  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 alakohta ja 26 artiklan 1 kohdan f alakohta  Yleisten pankkiriskien rahastoilla tarkoitetaan pankkien tilinpäätösdirektiivin 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. |
| 220 | 1.1.1.6 Määräajaksi vapautetuista ydinpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 2 ja 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. |
| 230 | 1.1.1.7 Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 120 alakohta ja 84 artikla  Tässä tarkoitetaan tytäryritysten vähemmistöosuuksien kaikkien sellaisten määrien summaa, jotka sisältyvät konsolidoituun ydinpääomaan (CET1). |
| 240 | 1.1.1.8 Muista vähemmistöosuuksista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla  Tässä ilmoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähemmistöosuuksien oikaisut. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 250 | 1.1.1.9 Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 32–35 artikla |
| 260 | 1.1.1.9.1 (-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Rahavirran suojaus  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyviä omia luottoriskejä koskevista muutoksista aiheutuvat kumulatiiviset voitot ja tappiot  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artikla  Tähän sisällytetään kaupankäyntivarastoon kuuluvien tai kuulumattomien vastuiden käyvän arvon oikaisut, jotka aiheutuvat vakavaraisuusasetuksen 105 artiklassa asetetuista tiukemmista varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista. |
| 300 | 1.1.1.10 (-) Liikearvo  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artikla |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) Aineettomiin hyödykkeisiin laskettava liikearvo  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo  Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan b alakohta ja 43 artikla |
| 330 | 1.1.1.10.3 Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat  Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta  Tässä ilmoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrä, jotka mitätöityisivät, jos liikearvo alenisi tai jos se kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 340 | 1.1.1.11 (-) Muut aineettomat hyödykkeet  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artiklan a alakohta  Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (-) Muut aineettomat hyödykkeet ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Muihin aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät laskennalliset verovelat  Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta  Tässä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos aineettomien hyödykkeiden, joihin ei kuulu liikearvoa, arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 370 | 1.1.1.12 (-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 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” (vakavaraisuusasetuksen 40 artikla). |
| 390 | 1.1.1.14 (-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 41 artikla |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat  Vakavaraisuusasetuksen 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). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Etuuspohjaisen eläkerahaston varoihin liittyvät laskennalliset verovelat  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Etuuspohjaisen eläkerahaston varat, joihin on laitokselle myönnetty oikeus käyttää rajoituksettomasti  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 430 | 1.1.1.15 (-) Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan g alakohta ja 44 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (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. |
| 440 | 1.1.1.16 (-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 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). |
| 450 | 1.1.1.17 (-) Finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 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”.  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Arvopaperistamispositiot, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 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) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta). |
| 470 | 1.1.1.19 (-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 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) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta). Jälkimmäisessä tapauksessa se ilmoitetaan tässä erässä. |
| 471 | 1.1.1.20 (-) Positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä ja johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohta ja 153 artiklan 8 kohta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 472 | 1.1.1.21 (-) Sellaiset oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohta ja 155 artiklan 4 kohta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 480 | 1.1.1.22 (-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43–46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta ja 79 artikla  Tässä tarkoitetaan ydinpääomasta (CET1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.  Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 2 ja 3 kohta). |
| 490 | 1.1.1.23 (-) Vähennyskelpoiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti 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). |
| 500 | 1.1.1.24 (-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 2 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta ja 79 artikla  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus.  Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä  Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 2 kohta  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 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 (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. |
| 520 | 1.1.1.26 Muut ydinpääomaa (CET1) koskevat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 469–472, 478 ja 481 artikla  Tässä tarkoitetaan vähennyksiin tehtäviä oikaisuja, jotka aiheutuvat siirtymäsäännöksistä. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 524 | 1.1.1.27 (-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ydinpääoman (CET1) lisävähennykset  Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla |
| 529 | 1.1.1.28 Muut ydinpääoman (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 vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |
| 530 | 1.1.2 ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla |
| 540 | 1.1.2.1 Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta, 52, 53 ja 54 artikla, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla |
| 550 | 1.1.2.1.1 Maksetut pääomainstrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta ja 52, 53 ja 54 artikla  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Ylikurssirahasto  Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan b alakohta  Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla  Näillä tarkoitetaan omia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 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 ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaan ”omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi” on vähennettävä. |
| 660 | 1.1.2.2 Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 4 ja 5 kohta, 484–487 artikla sekä 489 ja 491 artikla  Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä ensisijaisena lisäpääomana (AT1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 670 | 1.1.2.3 Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 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) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla) lasketaan mukaan. |
| 680 | 1.1.2.4 Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 690 | 1.1.2.5 (-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 56 artiklan b alakohta ja 58 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa 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. |
| 700 | 1.1.2.6 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 56 artiklan c alakohta ja 59, 60 ja 79 artikla  Tässä tarkoitetaan ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. |
| 710 | 1.1.2.7 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 56 artiklan d alakohta ja 59 ja 79 artikla  Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan. |
| 720 | 1.1.2.8 (-) Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2)  Vakavaraisuusasetuksen 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))”. |
| 730 | 1.1.2.9 Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 474, 475, 478 ja 481 artikla  Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 740 | 1.1.2.10 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (vähennetään ydinpääomasta (CET1))  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 744 | 1.1.2.11 (-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) lisävähennykset  Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla |
| 748 | 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 vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |
| 750 | 1.2 TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)  Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla |
| 760 | 1.2.1 Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta, 63–65 artikla, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 770 | 1.2.1.1 Maksetut pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta ja 63 ja 65 artikla  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 790 | 1.2.1.3 Ylikurssirahasto  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan b alakohta ja 65 artikla  Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 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. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (-) Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 841 | 1.2.1.4.3 (-) Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaan ”omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi” on vähennettävä. |
| 880 | 1.2.2 Määräajaksi vapautetuista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 6 ja 7 kohta ja 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. |
| 890 | 1.2.3 Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 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) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla) lasketaan mukaan. |
| 900 | 1.2.4 Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 910 | 1.2.5 IRB-ylijäämä, joka ylittää hyväksyttävät odotetut tappiot  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 920 | 1.2.6 Yleiset luottoriskioikaisut (standardimenetelmä)  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta  Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät standardimenetelmän mukaisesti, tämän erän on sisällettävä toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut. |
| 930 | 1.2.7 (-) Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 alakohta, 66 artiklan b alakohta ja 68 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 940 | 1.2.8 (-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 66 artiklan c alakohta, 68–70 artikla ja 79 artikla  Tässä tarkoitetaan ensisijaisesta lisäpääomasta (T2) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. |
| 950 | 1.2.9 (-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 66 artiklan d alakohta ja 68, 69 ja 79 artikla  Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan. |
| 960 | 1.2.10 Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 476, 477, 478 ja 481 artikla  Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 970 | 1.2.11 Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 974 | 1.2.12 (-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät toissijaisen pääoman (T2) lisävähennykset  Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla |
| 978 | 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 vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |

1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

1.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 010 | 1 KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohta ja 95, 96 ja 98 artikla |
| 020 | 1\* Josta: vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus  Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan. |
| 030 | 1\*\* Josta: vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus  Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan ja 97 artiklan soveltamisalaan. |
| 040 | 1.1 LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohta |
| 050 | 1.1.1 Standardimenetelmä (SA)  CR SA -lomaketta ja SEC SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. |
| 051 | 1.1.1\* Josta: vakavaraisuusasetuksen 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen laitoksille EPV:n kuulemisen jälkeen ilmoitettujen vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisten tiukempien vakavaraisuusvaatimusten noudattamiseksi. |
| 060 | 1.1.1.1 Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot  CR SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät ovat samat kuin vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa, mutta niihin ei kuulu arvopaperistamispositioita. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Valtiot ja keskuspankit  Ks. CR SA -lomake. |
| 080 | 1.1.1.1.02 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset  Ks. CR SA -lomake. |
| 090 | 1.1.1.1.03 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset  Ks. CR SA -lomake. |
| 100 | 1.1.1.1.04 Kansainväliset kehityspankit  Ks. CR SA -lomake. |
| 110 | 1.1.1.1.05 Kansainväliset organisaatiot  Ks. CR SA -lomake. |
| 120 | 1.1.1.1.06 Laitokset  Ks. CR SA -lomake. |
| 130 | 1.1.1.1.07 Yritykset  Ks. CR SA -lomake. |
| 140 | 1.1.1.1.08 Vähittäisvastuut  Ks. CR SA -lomake. |
| 150 | 1.1.1.1.09 Kiinteistövakuudelliset vastuut  Ks. CR SA -lomake. |
| 160 | 1.1.1.1.10 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Ks. CR SA -lomake. |
| 170 | 1.1.1.1.11 Erityisen suuren riskin sisältävät erät  Ks. CR SA -lomake. |
| 180 | 1.1.1.1.12 Katetut joukkolainat  Ks. CR SA -lomake. |
| 190 | 1.1.1.1.13 Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus  Ks. CR SA -lomake. |
| 200 | 1.1.1.1.14 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Ks. CR SA -lomake. |
| 210 | 1.1.1.1.15 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset  Ks. CR SA -lomake. |
| 211 | 1.1.1.1.16 Muut erät  Ks. CR SA -lomake. |
| 240 | 1.1.2 Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä) |
| 241 | 1.1.2\* Josta: vakavaraisuusasetuksen 164 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen ensin EPV:lle ja sen jälkeen laitoksille ilmoitettujen vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 5 ja 7 kohdan mukaisten tiukempien vakavaraisuusvaatimusten noudattamiseksi. |
| 242 | 1.1.2\*\* Josta: vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti ja jotka liittyvät vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 126 artiklan 2 kohdan d alakohdassa vahvistettuihin rajoihin, joita sovelletaan hyväksyttävään vakuuden markkina-arvoon. |
| 250 | 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). |
| 260 | 1.1.2.1.01 Valtiot ja keskuspankit  Ks. CR IRB -lomake. |
| 270 | 1.1.2.1.02 Laitokset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 280 | 1.1.2.1.03 Yritykset – pk-yritykset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 290 | 1.1.2.1.04 Yritykset – erityisrahoitusvastuut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 300 | 1.1.2.1.05 Yritykset – muut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 310 | 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). |
| 320 | 1.1.2.2.01 Valtiot ja keskuspankit  Ks. CR IRB -lomake. |
| 330 | 1.1.2.2.02 Laitokset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 340 | 1.1.2.2.03 Yritykset – pk-yritykset  Ks. CR IRB -lomake. |
| 350 | 1.1.2.2.04 Yritykset – erityisrahoitusvastuut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 360 | 1.1.2.2.05 Yritykset – muut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 370 | 1.1.2.2.06 Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 380 | 1.1.2.2.07 Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 390 | 1.1.2.2.08 Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut  Ks. CR IRB -lomake. |
| 400 | 1.1.2.2.09 Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 410 | 1.1.2.2.10 Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)  Ks. CR IRB -lomake. |
| 420 | 1.1.2.3 Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)  Ks. CR EQU IRB -lomake. |
| 450 | 1.1.2.5 Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät  Ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettu vastuuerä. |
| 460 | 1.1.3 Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä  Vakavaraisuusasetuksen 307, 308 ja 309 artikla |
| 470 | 1.1.4 Arvopaperistamispositiot  Ks. CR SEC -lomake. |
| 490 | 1.2 SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta |
| 500 | 1.2.1 Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski  Ks. CR SETT -lomake. |
| 510 | 1.2.2 Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski  Ks. CR SETT -lomake. |
| 520 | 1.3 POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohta ja c alakohdan i ja iii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta |
| 530 | 1.3.1 Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (standardimenetelmä (SA)) |
| 540 | 1.3.1.1 Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit  MKR SA TDI -lomaketta sovelletaan valuuttojen yhteismäärän tasolla. |
| 550 | 1.3.1.2 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset  MKR SA EQU -lomaketta sovelletaan kansallisten markkinoiden kokonaisarvon tasolla. |
| 555 | 1.3.1.3 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positioriskeihin sovellettava erityismenetelmä  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan mukaan joko välittömästi tai vakavaraisuusasetuksen 350 artiklan 3 kohdan c alakohdassa vahvistetun ylärajan seurauksena. Vakavaraisuusasetuksessa näitä positioita ei nimenomaisesti luokitella korkoriskin tai osakeriskin piiriin.  Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 556 | 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. |
| 557 | 1.3.1.3\*\* Lisätietoerä: 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. |
| 560 | 1.3.1.4 Ulkomaanvaluutta  Ks. MKR SA FX -lomake. |
| 570 | 1.3.1.5 Hyödykkeet  Ks. MKR SA COM -lomake. |
| 580 | 1.3.2 Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)  Ks. MKR IM -lomake. |
| 590 | 1.4 OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta  Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvilla sijoituspalveluyrityksillä tämän erän määrä on nolla. |
| 600 | 1.4.1 Operatiivisen riskin perusmenetelmä (BIA)  Ks. OPR-lomake. |
| 610 | 1.4.2 Operatiivisen riskin standardimenetelmä (TSA) / vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)  Ks. OPR-lomake. |
| 620 | 1.4.3 Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät (AMA)  Ks. OPR-lomake. |
| 630 | 1.5 KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohta, 96 artiklan 2 kohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tämä kohta koskee ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 97 artikla.  Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava 97 artiklassa tarkoitettu määrä kerrottuna kertoimella 12,5.  Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava tiedot seuraavasti:  – Jos vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu määrä on vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on nolla.  – Jos vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu määrä on vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on tulos, joka saadaan vähentämällä jälkimmäinen määrä edellisestä määrästä. |
| 640 | 1.6 VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta  Ks. CVA-lomake. |
| 650 | 1.6.1 Kehittynyt menetelmä  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia.  Ks. CVA-lomake. |
| 660 | 1.6.2 Standardimenetelmä  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia.  Ks. CVA-lomake. |
| 670 | 1.6.3 Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia.  Ks. CVA-lomake. |
| 680 | 1.7 KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 395–401 artikla |
| 690 | 1.8 MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT  Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 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:  komission vakavaraisuusasetuksen 458 ja 459 artiklan mukaisesti asettamat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset,  vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräisen riskin määrät.  Tällä kohdalla ei ole yhteyttä mihinkään yksityiskohtaiseen lomakkeeseen. |
| 710 | 1.8.2 Joista: vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit  Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 720 | 1.8.2\* Joista: suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit  Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 730 | 1.8.2\*\* Joista: asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit  Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Joista: rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit  Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 750 | 1.8.3 Joista: vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit  Vakavaraisuusasetuksen 459 artikla |
| 760 | 1.8.4 Joista: vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla 50 prosentin riskipainoa, kohdassa ilmoitettava määrä on 30). |

1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

1.4.1. Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 010 | 1 Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta  Ydinvakavaraisuussuhde (CET1) suhde on laitoksen ydinpääoma (CET1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 020 | 2 Ydinpääoman (CET1) ylijäämä (+) / alijäämä (–)  Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 030 | 3 Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta  Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) on laitoksen ensisijainen pääoma (T1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 040 | 4 Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä (+) / alijäämä (–)  Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 050 | 5 Kokonaisvakavaraisuussuhde  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta  Kokonaisvakavaraisuussuhde on laitoksen omat varat ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 060 | 6 Kokonaispääoman ylijäämä (+) / alijäämä (–)  Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 130 | 13 SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %); 2. 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, jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa.  Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 140 | 13\* TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen ydinvakavaraisuussuhde (CET1) (4,5 %); 2. se osa riviä 130 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. |
| 150 | 13\*\* TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukainen vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) (6 %); 2. se osa riviä 130 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. |
| 160 | 14 Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. rivillä 130 tarkoitettu TSCR-suhde; 2. vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Tässä kohdassa ilmoitetaan EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde.  Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 170 | 14\* OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. rivillä 140 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava TSCR-suhde; 2. vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 180 | 14\*\* OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. rivillä 150 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava TSCR-suhde; 2. vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 190 | 15 Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) ja toisen pilarin mukaista pääomaohjeistusta (P2G) kuvaava suhde  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. rivillä 160 tarkoitettu OCR-suhde; 2. mikäli EBA SREP GL. P2G -ohjeissa määritelty toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus on sovellettavissa, se otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle.   Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 200 | 15\* OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. rivillä 170 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava OCR-suhde; 2. jos sovellettavissa, se osa riviä 190 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. |
| 210 | 15\*\* OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava  Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:   1. rivillä 180 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava OCR-suhde; 2. jos sovellettavissa, se osa riviä 190 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. |

1.5. C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

1.5.1. Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 010 | 1 Laskennalliset verosaamiset yhteensä  Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa. |
| 020 | 1.1 Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset  Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 2 kohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka eivät riipu tulevista veronalaisista voitoista ja joihin näin ollen sovelletaan riskipainoa. |
| 030 | 1.2 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena  Vakavaraisuusasetuksen 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)). |
| 040 | 1.3 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 48 artiklassa asetettuja 10 prosentin ja 17,65 prosentin kynnysarvoja. |
| 050 | 2 Laskennalliset verovelat yhteensä  Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa. |
| 060 | 2.1 Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista  Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, joiden osalta vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 070 | 2.2 Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista  Vakavaraisuusasetuksen 38 artikla |
| 080 | 2.2.1 Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena  Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja joita ei ole jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 090 | 2.2.2 Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena  Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta  Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja jotka on jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 093 | 2A Liikaa maksetut verot ja verotuksellisten tappioiden hyvitykset  Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 1 kohta  Tässä tarkoitetaan liikaa maksettujen verojen ja verotuksellisten tappioiden hyvitysten määrää, jota ei vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 1 kohdan mukaisesti vähennetä omista varoista; ilmoitettava määrä on määrä ennen riskipainojen soveltamista. |
| 096 | 2B Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohta  Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti ottaen huomioon kyseisen asetuksen 470 artiklan vaikutus. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista. |
| 097 | 2C Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan d alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla  Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 470 artiklan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 472 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista. |
| 100 | 3 Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 110 | 3.1 Yhteenlasketut luottoriskioikaisut, muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset, jotka voidaan ottaa odotetun tappion määrän laskennassa huomioon  Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 120 | 3.1.1 Yleiset luottoriskioikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 130 | 3.1.2 Erityiset luottoriskioikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 131 | 3.1.3 Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset  Vakavaraisuusasetuksen 34, 110 ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 140 | 3.2 Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä  Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 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. |
| 145 | 4 Maksukyvyttömistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 150 | 4.1 Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti  Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 155 | 4.2 Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä  Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla  Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömiin vastuisiin liittyvät odotetut tappiot. |
| 160 | 5 Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylijäämän ylärajan laskennassa  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta  Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävillä laitoksilla toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävälle varausten ylijäämälle (suhteessa odotettuihin tappioihin) on vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 170 | 6 Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta  Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut asetettuun ylärajaan asti.  Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä. |
| 180 | 7 Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 190 | 8 Kynnysarvo, jota sovelletaan ei-vähennyskelpoisiin omistusosuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 200 | 9 Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnysarvo  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 210 | 10 Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnysarvo  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 225 | 11.1 Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan a alakohta. |
| 226 | 11.2 Suuriksi asiakasriskeiksi katsottavat pääomaerät  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan b alakohta |
| 230 | 12 Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 46 ja 49 artikla |
| 240 | 12.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 46 ja 49 artikla |
| 250 | 12.1.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 260 | 12.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 270 | 12.2 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 280 | 12.2.1 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 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 vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 290 | 12.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 291 | 12.3.1 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 292 | 12.3.2 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 293 | 12.3.3 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla |
| 300 | 13 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Vakavaraisuusasetuksen 58, 59 ja 60 artikla |
| 310 | 13.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla ja 60 artiklan 2 kohta |
| 320 | 13.1.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 330 | 13.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 340 | 13.2 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 350 | 13.2.1 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 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 vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 360 | 13.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 361 | 13.3 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 362 | 13.3.1 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 363 | 13.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla |
| 370 | 14 Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Vakavaraisuusasetuksen 68, 69 ja 70 artikla |
| 380 | 14.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla ja 70 artiklan 2 kohta |
| 390 | 14.1.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 400 | 14.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 410 | 14.2 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 420 | 14.2.1 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 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 vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 430 | 14.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 431 | 14.3 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 432 | 14.3.1 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 433 | 14.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla |
| 440 | 15 Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla |
| 450 | 15.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla |
| 460 | 15.1.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 470 | 15.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 480 | 15.2 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 490 | 15.2.1 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 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 vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 500 | 15.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 501 | 15.3 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 502 | 15.3.1 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 503 | 15.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla |
| 510 | 16 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla |
| 520 | 16.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla |
| 530 | 16.1.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 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 (vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohta); ja  b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 540 | 16.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 550 | 16.2 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 560 | 16.2.1 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 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 vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 570 | 16.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 571 | 16.3 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 572 | 16.3.1 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 573 | 16.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla |
| 580 | 17 Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä  Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla |
| 590 | 17.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla |
| 600 | 17.1.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 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 (vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohta); ja  b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 610 | 17.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 620 | 17.2 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 630 | 17.2.1 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 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 vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 640 | 17.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 641 | 17.3 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 642 | 17.3.1 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 643 | 17.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla |
| 650 | 18 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta (CET1)  Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 4 kohta, 48 artiklan 4 kohta ja 49 artiklan 4 kohta |
| 660 | 19 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 60 artiklan 4 kohta |
| 670 | 20 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen toissijaisesta pääomasta (T2)  Vakavaraisuusasetuksen 70 artiklan 4 kohta |
| 680 | 21 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 690 | 22 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 700 | 23 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 710 | 24 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 720 | 25 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 730 | 26 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 740 | 27 Yhteenlaskettu puskurivaatimus  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta |
| 750 | Yleinen pääomapuskuri  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla  Vakavaraisuusdirektiivin 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. |
| 760 | Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti.  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 770 | Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 780 | Järjestelmäriskipuskuri  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta ja 133 ja 134 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 800 | Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 810 | Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla  Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 820 | 28 Toisen pilarin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset  Vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta  Jos toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on laskettava toiseen pilariin perustuvia omien varojen lisävaatimuksia, nämä omien varojen lisävaatimukset on raportoitava tällä rivillä. |
| 830 | 29 Perustamispääoma  Vakavaraisuusdirektiivin 12 ja 28–31 artikla ja vakavaraisuusasetuksen 93 artikla |
| 840 | 30 Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat  Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan b alakohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta |
| 850 | 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 a alakohdan 4 alakohdan 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. |
| 860 | 32 Alkuperäiset vastuut yhteensä  Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdan 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. |
| 870 | Omien varojen kokonaismäärän oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta  Tällä rivillä tulee ilmoittaa rivillä 880 ilmoitetun määrän ja vakavaraisuusasetuksen mukaisten omien varojen kokonaismäärän välinen ero.  Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä. |
| 880 | Basel I -lattian mukaisesti kokonaan oikaistut omat varat  Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta  Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen mukainen omien varojen kokonaismäärä oikaistuna vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohdan vaatimusten mukaisesti (eli sopeutettuna vastaamaan täysin neuvoston direktiivin 93/6/ETY[[6]](#footnote-7) ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY[[7]](#footnote-8), sellaisina kuin ne olivat ennen 1 päivää tammikuuta 2007, ja vakavaraisuusasetuksen vaatimusten mukaisen omien varojen määrän laskennan eroja, jotka johtuvat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesta odotettujen ja odottamattomien tappioiden erillisestä käsittelystä).  Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä. |
| 890 | Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset  Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta  Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaan vaadittujen omien varojen määrä (eli 80 % omien varojen yhteenlasketusta vähimmäismäärästä, joka laitoksella olisi oltava direktiivin 93/6/ETY 4 artiklan ja direktiivin 2000/12/EY mukaisesti). |
| 900 | Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset – standardimenetelmän vaihtoehto  Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 ja 3 kohta  Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohdan mukaan vaadittujen omien varojen määrä (eli 80 % omista varoista, jotka vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan mukaan on oltava laitoksilla, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun ja kolmannen osan III osaston 2 tai 3 luvun mukaan soveltuvin osin, vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun tai kolmannen osan III osaston 4 luvun sijasta, soveltuvin osin). |
| 910 | Omien kokonaisvarojen alijäämä Basel I -lattian tai standardimenetelmän vaihtoehdon mukaisten omien varojen vaatimusten osalta  Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 2 kohta  Tälle riville täytetään seuraavat tiedot:  – jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohtaa ja rivi 880 < rivi 890: rivin 890 ja rivin 880 välinen erotus;  – tai jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohtaa ja lomakkeen C 01.00 rivi 010 < lomakkeen C 04.00 rivi 900: lomakkeen C 04.00 rivin 900 ja lomakkeen C 01.00 rivin 010 välinen erotus. |

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

1.6.1 Yleiset huomiot

15. CA5-lomakkeissa esitetään yhteenveto vakavaraisuusasetuksen 465–491 artiklassa vahvistettujen siirtymäsäännösten soveltamisalaan kuuluvien omien varojen osatekijöiden ja vähennysten laskennasta.

16. CA5 koostuu seuraavista osista:

a) 5.1-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.

17. 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 050 ja hyväksyttävä määrä ilman siirtymäsääntöjen huomioimista sarakkeessa 060.

18. Laitosten on ilmoitettava CA5-lomakkeen tietoelementit vain sillä kaudella, jonka aikana sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kymmenennessä osassa vahvistettuja siirtymäsäännöksiä.

19. 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)

20. Laitosten on ilmoitettava CA5.1-lomakkeessa tiedot vakavaraisuusasetuksen 465–491 artiklassa vahvistetuista omien varojen eriä koskevista siirtymäsäännöksistä, joita tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen toisen osan II osastossa vahvistettujen loppusäännösten sijasta.

21. Laitosten on ilmoitettava riveillä 020–060 tiedot uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja koskevista siirtymäsäännöksistä. CA5.1-lomakkeen rivin 060 sarakkeissa 010–030 ilmoitettavat luvut voidaan johtaa CA5.2-lomakkeen vastaavista osioista.

22. Laitosten on ilmoitettava riveillä 070–092 tiedot vähemmistöosuuksia ja tytäryritysten liikkeeseen laskemia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja koskevista (vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artiklan mukaisista) siirtymäsäännöksistä.

23. Riviltä 100 alkaen laitosten on ilmoitettava tiedot toteutumattomia voittoja ja tappioita, vähennyksiä sekä ylimääräisiä suodattimia ja vähennyksiä koskevista siirtymäsäännöksistä.

24. 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. Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 010 | Ydinpääoman (CET1) oikaisut |
| 020 | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut |
| 030 | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut |
| 040 | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut  Sarakkeeseen 040 sisällytetään asianmukaiset määrät, joilla oikaistaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua kokonaisriskin määrää siirtymäsäännösten johdosta. Ilmoitettavissa määrissä on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun tai IV osaston säännösten soveltaminen mainitun asetuksen 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 010–030 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 040. Näin ollen nämä määrät ovat ainoastaan lisätietoeriä. |
| 050 | Sovellettava prosenttiosuus |
| 060 | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta  Sarakkeeseen 060 sisällytetään kunkin instrumentin määrä ennen siirtymäsäännösten soveltamista eli perusmäärä, jota sovelletaan oikaisujen laskentaan |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 010 | 1 Oikaisujen kokonaismäärä  Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyypeissä sekä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä. |
| 020 | 1.1 Määräajaksi vapautetut instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 483–491 artikla  Tämä rivi ilmentää eri pääomatyypeissä siirtymäkauden aikana uusista säännöksistä vapautettujen instrumenttien kokonaisvaikutusta. |
| 030 | 1.1.1 Määräajaksi vapautetut instrumentit: valtiontukea sisältävät instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 483 artikla |
| 040 | 1.1.1.1 Instrumentit, jotka hyväksytään omiksi varoiksi direktiivin 2006/48/EY nojalla  Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 2, 4 ja 6 kohta |
| 050 | 1.1.1.2 Sellaisten laitosten liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka ovat sijoittautuneet johonkin jäsenvaltioon, johon sovelletaan talouden sopeutusohjelmaa  Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 3, 5, 7 ja 8 kohta |
| 060 | 1.1.2 Valtiontukea sisältämättömät instrumentit  Ilmoitettavat määrät saadaan CA5.2-lomakkeen sarakkeesta 060. |
| 070 | 1.2 Vähemmistöosuudet ja vastaavat osuudet  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 080 | 1.2.1 Pääomainstrumentit ja -erät, joita ei hyväksytä vähemmistöosuuksiksi  Vakavaraisuusasetuksen 479 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on määrä, joka katsotaan aiemman lainsäädännön mukaisesti konsernin omaksi pääomaksi. |
| 090 | 1.2.2 Vähemmistöosuuksien sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)  Vakavaraisuusasetuksen 84 ja 480 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 091 | 1.2.3 Ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)  Vakavaraisuusasetuksen 85 ja 480 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 092 | 1.2.4 Ehdot täyttävän toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)  Vakavaraisuusasetuksen 87 ja 480 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 100 | 1.3 Muut siirtymäkauden oikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 467–478 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. |
| 110 | 1.3.1 Toteutumattomat voitot ja tappiot  Vakavaraisuusasetuksen 467 ja 468 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta käypään arvoon arvostettaviin toteutumattomiin voittoihin ja tappioihin. |
| 120 | 1.3.1.1 Toteutumattomat voitot  Vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan 1 kohta |
| 130 | 1.3.1.2 Toteutumattomat tappiot  Vakavaraisuusasetuksen 467 artiklan 1 kohta |
| 133 | 1.3.1.3 Toteutumattomat voitot, jotka liittyvät valtioilta oleviin saamisiin, jotka kuuluvat EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 luokkaan ”myytävissä olevat”  Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla |
| 136 | 1.3.1.4 Toteutumattomat tappiot, jotka liittyvät valtioilta oleviin saamisiin, jotka kuuluvat EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 luokkaan ”myytävissä olevat”  Vakavaraisuusasetuksen 467 artikla |
| 138 | 1.3.1.5 Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä  Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla |
| 140 | 1.3.2 Vähennykset  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohta ja 469–478 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta vähennyksiin. |
| 150 | 1.3.2.1 Kuluvan tilikauden tappiot  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 3 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen alkuperäinen vähennys.  Jos yrityksiltä edellytetään ainoastaan olennaisten tappioiden vähentämistä, menetellään seuraavasti:  • jos kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä on ”olennainen”, jäljelle jäävä määrä vähennetään kokonaan ensisijaisesta pääomasta (T1), tai  • jos kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä ei ole ”olennainen”, mitään jäljelle jäävän määrän vähennystä ei suoriteta. |
| 160 | 1.3.2.2 Aineettomat hyödykkeet  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 4 kohta ja 478 artikla  Määrittäessään vähennettävää aineettomien hyödykkeiden määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan säännökset.  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukainen alkuperäinen vähennys. |
| 170 | 1.3.2.3 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan säännökset, jotka liittyvät laskennallisten verosaamisten pienentämiseen laskennallisilla veroveloilla.  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: kokonaismäärä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 180 | 1.3.2.4 Odotettujen tappioiden varauksiin liittyvä alijäämä (IRB)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 6 kohta ja 478 artikla  Määrittäessään vähennettävää määrää edellä mainitusta sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesta varausten alijäämästä suhteessa odotettuihin tappioihin laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 40 artiklan säännökset.  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. |
| 190 | 1.3.2.5 Etuuspohjaisen eläkerahaston varat  Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan e alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 7 kohta ja 473 ja 478 artikla  Määrittäessään edellä mainittujen etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 41 artiklan säännökset.  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti. |
| 194 | 1.3.2.5\* Joista: IAS 19:n muutosten käyttöönotto – positiivinen erä  Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla |
| 198 | 1.3.2.5\*\* Joista: IAS 19:n muutosten käyttöönotto – negatiivinen erä  Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla |
| 200 | 1.3.2.6 Omat instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla  Määrittäessään edellä mainittujen omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 42 artikla.  Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin luonteen mukaan, laitosten on eriteltävä omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omistusosuuksiin.  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* Joista: suorat omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan a alakohta  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* Joista: välilliset omistusosuudet  Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan b alakohta  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 2 kohta ja 478 artikla  Määrittäessään edellä mainittujen omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 57 artiklan säännökset.  Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin luonteen mukaan (vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 2 kohta), laitosten on eriteltävä edellä mainitut omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omiin ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksiin.  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaisesti. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* Joista: suorat omistusosuudet  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 474 artiklan b alakohta ja 475 artiklan 2 kohdan a alakohta). |
| 222 | 1.3.2.6.2\* Joista: välilliset omistusosuudet  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 474 artiklan b alakohta ja 475 artiklan 2 kohdan b alakohta). |
| 230 | 1.3.2.6.3 Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 2 kohta ja 478 artikla  Määrittäessään omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 67 artiklan säännökset.  Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin luonteen mukaan (vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 2 kohta), laitosten on eriteltävä edellä mainitut omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omiin toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksiin.  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaisesti. |
| 231 | Joista: suorat omistusosuudet  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 476 artiklan b alakohta ja 477 artiklan 2 kohdan a alakohta). |
| 232 | Joista: välilliset omistusosuudet  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 476 artiklan b alakohta ja 477 artiklan 2 kohdan b alakohta). |
| 240 | 1.3.2.7 Keskinäiset ristiinomistukset  Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin sen mukaan, pidetäänkö tiettyä omistusosuutta finanssialan yhteisön ydinpääomasta (CET1), ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai toissijaisesta pääomasta (T2) merkittävänä vai ei (vakavaraisuusasetuksen 472 artiklan 9 kohta, 475 artiklan 3 kohta ja 477 artiklan 3 kohta), laitosten on eriteltävä keskinäiset ristiinomistukset merkittäviin ja ei-merkittäviin sijoituksiin. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan a alakohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan b alakohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 280 | 1.3.2.7.2 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan b alakohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 340 | 1.3.2.8 Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä |
| 350 | 1.3.2.8.1 (-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 10 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohdan mukaisesti. |
| 360 | 1.3.2.8.2 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 380 | 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  Vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 ja 3 kohta  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 1 kohta |
| 385 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon. |
| 390 | 1.3.2.10 Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä |
| 400 | 1.3.2.10.1 Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 11 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla  Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 425 | 1.3.2.11 Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä  Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla |
| 430 | 1.3.3 Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset  Vakavaraisuusasetuksen 481 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta ylimääräisiin suodattimiin ja vähennyksiin.  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 440 | 1.3.4 IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä aiheutuvat oikaisut  Laitosten on ilmoitettava tiedot IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä sovellettavien säännösten mukaisesti. |

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

25. Laitosten on ilmoitettava niihin siirtymäsäännöksiin liittyvät tiedot, jotka koskevat uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja, jotka eivät sisällä valtiontukea (vakavaraisuusasetuksen 484–491 artikla).

1.6.3.1. Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 010 | Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3, 4 ja 5 kohta  Hyväksyttävät instrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ilmoitetaan omilla riveillään. |
| 020 | Rajan laskentaperuste  Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2, 3 ja 4 kohta |
| 030 | Sovellettava prosenttiosuus  Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 5 kohta |
| 040 | Raja  Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta |
| 050 | (-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset  Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta |
| 060 | Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä  Ilmoitettavan määrän on vastattava määriä, jotka ilmoitetaan CA5.1-lomakkeen rivin 060 vastaavissa sarakkeissa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | |
| 010 | 1 Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan a alakohdan ehdot täyttävät instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 020 | 2 Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan ca alakohdan ja 154 artiklan 8 ja 9 kohdan ehdot täyttävät instrumentit vakavaraisuusasetuksen 489 artiklassa määritettyyn rajaan asti  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta |
| 030 | 2.1 Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta ja 489 artikla  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 040 | 2.2 Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit  Vakavaraisuusasetuksen 489 artikla |
| 050 | 2.2.1 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 060 | 2.2.2 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 070 | 2.2.3 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 080 | 2.3 Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 090 | 3 Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdan ehdot täyttävät erät vakavaraisuusasetuksen 490 artiklassa määritettyyn rajaan asti  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohta |
| 100 | 3.1 Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä  Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla |
| 110 | 3.2 Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät  Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla |
| 120 | 3.2.1 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 130 | 3.2.2 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 140 | 3.2.3 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen  Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 150 | 3.3 Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä  Vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

26. 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.

27. Laitosten, joille on myönnetty vapautus vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava ainoastaan sarakkeiden 010–060 ja 250–400 tiedot.

28. Ilmoitettavissa tiedoissa on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen kaikki sovellettavat siirtymäsäännökset, joita sovelletaan asianomaisena raportointipäivänä.

2.2 Yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta

29. Lomakkeen C 06.02 toinen osa (yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta), jossa ovat sarakkeet 070–210, 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.

30. 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

31. Lomakkeen C 06.02 kolmannessa osassa ja lomakkeessa C 06.01 (tiedot kaikkien vakavaraisuusasetuksen 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 250–400, 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.

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

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

34. 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.

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

36. 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.

37. 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 |
| 250–400 | KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT  Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet. |
| 410–480 | PÄÄOMAPUSKURIT  Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 010 | 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 |
| 010–060 | KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT  Tämä lomake on tarkoitettu tietojen keräämiseen kaikista konsolidoinnin piiriin kuuluvista yhteisöistä yhteisöittäin vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 010 | NIMI  Konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön nimi |
| 020 | KOODI  Tämä koodi on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.  Konsolidoinnin piiriin kuuluvalle yhteisölle annettu koodi.  Koodin rakenne riippuu kansallisesta raportointijärjestelmästä. |
| 025 | OIKEUSHENKILÖTUNNUS  Oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus) on finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) ehdottama ja G20-ryhmän vahvistama viitekoodi, jonka tarkoituksena on mahdollistaa finanssitransaktioiden osapuolten maailmanlaajuinen yksilöinti ja tunnistaminen.  Siihen asti, kun maailmanlaajuinen LEI-järjestelmä alkaa toimia täysimittaisesti, maailmanlaajuisten oikeushenkilötunnusten järjestelmän valvontaelimen (Regulatory Oversight Committee – ROC) valtuuttama paikallinen toimintayksikkö (Local Operational Unit) (yksityiskohtaisia tietoja on saatavissa verkkosivustolla [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) myöntää käyttöönottovaiheen niin kutsuttuja pre-LEI-tunnuksia vastapuolille.  Jos tietyllä vastapuolella on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus), sitä on käytettävä kyseisen vastapuolen yksilöimiseksi. |
| 030 | LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ/EI)  Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, mikäli yhteisöön sovelletaan vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisia omien varojen vaatimuksia.  Muussa tapauksessa ilmoitetaan ”ei”.   Vähemmistöosuudet:  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen vaatimusten soveltamisalaan sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla. |
| 035 | YHTEISÖTYYPPI  Yhteisötyyppi ilmoitetaan seuraavien luokkien perusteella:  a) luottolaitos  vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan l alakohta;  b) sijoituspalveluyritys  vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohta;  c) rahoituslaitos (muu)  vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 20, 21 ja 26 alakohta  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 26 alakohdassa tarkoitetut rahoituslaitokset, jotka eivät sisälly d, f tai g alakohdan luokkaan;  d) rahoitusalan (seka)holdingyhtiö  vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 20 ja 21 alakohta;  e) oheispalveluyritys  vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohta;  f) arvopaperistamista varten perustettu erillisyhtiö (securitisation special purpose entity, SSPE)  vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetusta tai vakavaraisuusdirektiiviä vaan vähintään Basel-säännöksiä vastaavia säännöksiä, asiaankuuluva luokka on määritettävä parhaan kyvyn mukaan. |
| 040 | **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. |
| 050 | **MAAKOODI**  Laitosten on ilmoitettava ISO-standardissa 3166–2 tarkoitettu kaksikirjaiminen maakoodi. |
| 060 | OMISTUSOSUUS (%)  Tämä prosenttiosuus viittaa emoyrityksen tosiasialliseen pääomaosuuteen tytäryrityksistä. Kun kyseessä on suoraan omistetun tytäryrityksen täysi konsolidointi, tosiasiallinen omistusosuus on esimerkiksi 70 prosenttia. Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 16 alakohdan mukaan ilmoitettava omistusosuus tytäryrityksessä saadaan kertomalla osakkeet asianomaisten tytäryritysten välillä. |
| 070–240 | YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA  Yksityiskohtaisia tietoja koskevassa osiossa (eli sarakkeissa 070–240) kerätään tietoja ainoastaan niistä yhteisöistä ja alaryhmistä, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin (vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luku) ja jotka näin ollen tosiasiallisesti kuuluvat vakavaraisuusasetuksessa vahvistettujen tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisten vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalaan (eli joiden osalta vastaus sarakkeessa 030 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 vakavaraisuusasetuksesta 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 vakavaraisuusasetuksen 95, 96, 97 ja 98 artiklan nojalla.  Kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvä osa kokonaisriskin määrästä on ilmoitettava tämän lomakkeen toisen osan sarakkeessa 100. |
| 070 | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 080–110 ilmoitettujen erien summa. |
| 080 | 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 040 ”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 490 ”SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 090 | 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 520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 100 | OPERATIIVINEN RISKI  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sitä riskin määrää, joka on sama tai vastaava kuin määrä, joka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 590 ”OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)”.  Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen, mukaan lukien CA2-lomakkeen rivi 630 ”KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA JOHTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ”. |
| 110 | MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sellaista riskien määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu. Määrä on CA2-lomakkeen riveillä 640, 680 ja 690 ilmoitettujen määrien summa. |
| 120–240 | YKSITYISKOHTAISET TIEDOT OMISTA VAROISTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN KANNALTA  Seuraavissa sarakkeissa ilmoitettavissa tiedoissa on otettava huomioon sen jäsenvaltion paikalliset vakavaraisuussäännöt, jossa yhteisö tai alaryhmä toimii. |
| 120 | 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 010 ”OMAT VARAT”. |
| 130 | JOISTA: EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja, ylikurssirahastoja ja muita rahastoja).  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 140 | OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT  Vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 150 | ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ  Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla |
| 160 | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 170 | ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT  Vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 180 | YDINPÄÄOMA (CET1)  Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla |
| 190 | JOSTA: VÄHEMMISTÖOSUUDET  Vakavaraisuusasetuksen 81 artikla  Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 84 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 84 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.  Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ydinpääoman (CET1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 200 | OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT  Vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 210 | ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla |
| 220 | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla  Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 85 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 85 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.  Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ydinpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 230 | TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)  Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla |
| 240 | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)  Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla  Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 87 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 87 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.  Vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ydinpääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset, eli määrän on oltava raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 250–400 | YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA |
| 250–290 | RISKIOSUUDET  Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu. |
| 250 | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 260–290 ilmoitettujen erien summa. |
| 260 | LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI  Ilmoitettava määrä muodostuu luottoriskin osalta riskipainotetuista vastuueristä sekä selvitys-/toimitusriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Määrään ei sisällytetä mitään eriä, jotka liittyvät transaktioihin muiden sellaisten yhteisöjen kanssa, jotka kuuluvat konsolidointiryhmän vakavaraisuussuhteen laskentaan. |
| 270 | POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI  Riskin määrät on markkinariskien osalta laskettava kunkin yhteisön tasolla vakavaraisuusasetuksen 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 520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 280 | OPERATIIVINEN RISKI  Kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) sovellettaessa operatiivisen riskin osalta ilmoitettuihin riskin määriin on sisällytettävä hajautusvaikutus.  Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen. |
| 290 | MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT  Tässä sarakkeessa ilmoitettavan määrän on vastattava sellaisten riskien määrää, joita ei ole edellä listattu. |
| 300–400 | OSUUDET OMISTA VAROISTA  Lomakkeen tämän osan tarkoituksena ei ole edellyttää, että laitokset suorittavat kokonaisvakavaraisuussuhteen täydellisen laskennan kunkin yhteisön tasolla.  Sarakkeiden 300–350 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 360–400 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. |
| 300–350 | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN  Määrä, joka ilmoitetaan ”EHDOT TÄYTTÄVINÄ OMINA VAROINA, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN”, on vakavaraisuusasetuksen toisen osan II osaston mukaisesti saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja. |
| 300 | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN  Vakavaraisuusasetuksen 87 artikla |
| 310 | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)  Vakavaraisuusasetuksen 85 artikla |
| 320 | VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)  Vakavaraisuusasetuksen 84 artikla  Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen vähemmistöosuuksien määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. |
| 330 | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 86 artikla  Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. |
| 340 | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2)  Vakavaraisuusasetuksen 88 artikla  Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän omien varojen määrä, joka sisällytetään konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. |
| 350 | LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO |
| 360–400 | KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT  Vakavaraisuusasetuksen 18 artikla  Määrä, joka ilmoitetaan ”KONSOLIDOITUINA OMINA VAROINA”, on taseesta saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja. |
| 360 | KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT |
| 370 | JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1) |
| 380 | JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1) |
| 390 | JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA  Tässä kohdassa ilmoitetaan kunkin yhteisön osallistumisosuus konsolidointiryhmän tulokseen (tuloslaskelmaan). Tähän kohtaan sisällytetään vähemmistöosuuksista aiheutuvat tulokset. |
| 400 | JOISTA: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO  Tässä kohdassa ilmoitetaan raportoivan yhteisön liikearvo tai negatiivinen liikearvo tytäryrityksen osalta. |
| 410–480 | 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 vakavaraisuusdirektiivin ja vakavaraisuusasetuksen kansallisiin täytäntöönpanosäännöksiin, niiden yhteydessä mahdollisesti annetut siirtymäsäännökset mukaan luettuina. |
| 410 | YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta |
| 420 | YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla  Vakavaraisuusdirektiivin 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. |
| 430 | LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin konkreettinen määrä. |
| 440 | JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI  Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta  Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti. |
| 450 | JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta, 133 ja 134 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan järjestelmäriskipuskurin määrä. |
| 470 | MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä. |
| 480 | MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI  Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla  Tässä solussa ilmoitetaan muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevan puskurin määrä. |

3 Luottoriskilomakkeet

3.1 Yleiset huomiot

38. 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 a alakohdan 4 alakohdassa asetettu sovellettava kynnys ylittyy.

3.1.1 Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi

39. Vakavaraisuusasetuksen 235 artiklassa kuvataan takauksen luonteisella luottosuojalla täydellisesti suojatun vastuun laskentamenetelmää.

40. Vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa kuvataan takauksen luonteisella luottosuojalla täydellisesti suojatun vastuun laskentamenetelmää täyden suojan / osittaisen suojan ja saman etuoikeusluokan tapauksissa.

41. Vakavaraisuusasetuksen 196, 197 ja 200 artiklassa säännellään vastikkeellista luottosuojaa.

42. Samaan vastuuryhmään luokiteltavat velallisiin (välittömiin vastapuoliin) sekä luottosuojan tarjoajiin liittyvät vastuut on ilmoitettava samaan vastuuryhmään kohdistuvana sisäänvirtauksena ja ulosvirtauksena.

43. Vastuun tyyppi ei muutu takauksen luonteisen luottosuojan takia.

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

45. 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

46. 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 huomiot

47. 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

48. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaisesti jokainen standardimenetelmän mukainen vastuu luokitellaan yhteen 16:sta standardimenetelmän vastuuryhmästä omien varojen vaatimusten laskemista varten.

49. 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.

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

a) vastuut, jotka on luokiteltu vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ”arvopaperistamispositiot” ja jotka ilmoitetaan CR SEC -lomakkeissa;

b) omista varoista vähennetyt vastuut.

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

a) kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun (Standardimenetelmä) mukaisesti, mukaan luettuna kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;

b) kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;

c) koko liiketoiminnan käsittävä vaillinaisista siirroista syntyvä selvitysriski vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan mukaisesti.

52. Lomakkeen on sisällettävä tiedot kaikista vastuista, joita koskevat omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaan yhdessä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun kanssa. Laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohtaa, on ilmoitettava myös kaupankäyntivarastoon kuuluvat positiot tässä lomakkeessa silloin, kun nämä laitokset soveltavat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 lukua niitä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan (vakavaraisuusasetuksen 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.

53. CR SA -lomakkeessa on lisäksi riveillä 290–320 lisätietoeriä, joilla kerätään lisätietoja kiinteistövakuudellisista vastuista ja maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.

54. Nämä lisätietoerät on ilmoitettava ainoastaan seuraavista vastuuryhmistä:

a) saamiset valtioilta ja keskuspankeilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta)

b) saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta)

c) saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta)

d) saamiset laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta)

e) saamiset yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta)

f) vähittäissaamiset (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta).

55. Lisätietoerien ilmoittaminen ei vaikuta CR SA -lomakkeessa ilmoitettavien vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–c ja f–h alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien eikä vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i ja j alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.

56. 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”.

57. Esimerkiksi, jos kyseessä on vastuu, jonka riskin määrä lasketaan vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisesti ja jonka arvonoikaisut ovat alle 20 prosenttia, nämä tiedot on ilmoitettava CR SA -lomakkeen rivillä 320 kokonaismäärässä ja vastuuryhmässä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”. Jos kyseinen vastuu on ennen maksukyvyttömyystilaan joutumista ollut laitosvastuu, nämä tiedot on ilmoitettava myös rivillä 320 vastuuryhmässä ”saamiset laitoksilta”.

3.2.3 Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti

58. Jotta varmistetaan, että vastuut luokitellaan johdonmukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettuihin eri vastuuryhmiin, on sovellettava seuraavanlaista vaiheittaista menetelmää:

a) Ensimmäisessä vaiheessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu on luokiteltava vastaavaan vakavaraisuusasetuksen 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).

59. 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.

60. 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 vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän (kiinteistövakuudelliset vastuut) tapauksessa on asianlaita.

61. Vakavaraisuusasetuksen 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, (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohta) sekä toisaalta saamisiin laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta) / saamisiin yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta). Tässä tapauksessa on selvä, että vakavaraisuusasetuksessa 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 vakavaraisuusasetuksen 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.

62. 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 vakavaraisuusasetuksessa 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 vakavaraisuusasetuksen säännösten mukainen. Tämä ei kuitenkaan estä laitoksia käyttämästä myös muunlaisia sisäisiä luokittelumenettelyjä, jotka voivat nekin olla yhdenmukaisia kaikkien sovellettavien vakavaraisuusasetuksen säännösten kanssa, ja asianmukaisilla foorumeilla niistä esitettyjä tulkintoja.

63. 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.

64. 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.

65. Silloin, kun on kyse yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevista vastuista ja kun sovelletaan läpikatsomismenetelmää (vakavaraisuusasetuksen 132 artiklan 3, 4 ja 5 kohta), kyseisiin yrityksiin liittyvät yksittäiset vastuut otetaan huomioon ja luokitellaan niitä vastaavaan riskipainoluokkaan niiden käsittelyn mukaan, mutta kaikki yksittäiset vastuut luokitellaan sitä vastoin yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa oleville vastuille tarkoitettuun vastuuryhmään.

66. Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohdan mukaisesti).

67. 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 VAKAVARAISUUSASETUKSEN MUKAISESTI

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu |  |  |
| Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Arvopaperistamispositiot |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Erityisen suuren riskin sisältävät erät (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 128 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan p alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Oman pääoman ehtoiset vastuut (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 133 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan l tai o alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät vastuut  Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Kiinteistövakuudelliset vastuut (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 124 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan q alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Muut erät |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä

3.2.4.1 Vastuuryhmä ”saamiset laitoksilta”

68. Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 ja 7 kohdassa tarkoitetut ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava seuraavalla tavalla:

69. Vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset, on ilmoitettava niitä vastaavissa vastuuryhmissä, joissa ne ilmoitettaisiin myös, jos ne eivät olisi ryhmänsisäisiä vastuita.

70. Vakavaraisuusasetuksen 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[[8]](#footnote-9) 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja yrityksiä. Näin ollen ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava niitä vastaavassa vastuuryhmässä.

3.2.4.2 Vastuuryhmä ”katetut joukkolainat”

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

72. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY[[9]](#footnote-10) 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen joukkolainojen on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 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” vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 6 kohdan nojalla.

3.2.4.3 Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut”

73. Kun sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 132 artiklan 5 kohdassa tarkoitettua vaihtoehtoa, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut on ilmoitettavana taseen erinä vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti.

3.2.5 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 010 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti laskettua vastuuarvoa, jonka laskennassa ei oteta huomioon arvonoikaisuja eikä varauksia, luottovasta-arvokertoimia eikä luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta ja jota koskevat seuraavat vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 2 kohtaan perustuvat täsmennykset:   1. Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun tai vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohdan soveltamisalaan kuuluvien johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien liiketoimien, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta alkuperäisen vastuun on vastattava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskin vastuuarvoa. 2. Leasing-sopimusten vastuuarvoihin on sovellettava vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 7 kohtaa. 3. Vakavaraisuusasetuksen 219 artiklassa säädetyn taseen erien nettoutuksen tapauksessa vastuuarvot on ilmoitettava ottaen huomioon saadun käteisvakuuden määrä. 4. Takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita tai muita vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia pääomamarkkinalähtöisiä transaktioita kattavien päänettoutussopimusten tapauksessa vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen päänettoutussopimusten muodossa olevan vastikkeellisen luottosuojan vaikutus on esitettävä sarakkeessa 010. Näin ollen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia takaisinostotransaktioita kattavien päänettoutussopimusten tapauksessa vakavaraisuusasetuksen 220 ja 221 artiklan mukaan laskettu E\*-arvo on ilmoitettavaa CR SA -lomakkeen sarakkeessa 010. |
| 030 | (-) Alkuperäiseen vastuuseen liittyvät arvonoikaisut ja varaukset  Vakavaraisuusasetuksen 24 ja 111 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan niitä luottotappioihin liittyviä arvonoikaisuja ja varauksia, jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. |
| 040 | Vastuun määrä arvonoikaisujen ja varausten jälkeen  Tässä tarkoitetaan sarakkeiden 010 ja 030 summaa. |
| 050–100 | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 050–060 | Takauksen luonteinen luottosuoja: oikaistut arvot (GA)  Vakavaraisuusasetuksen 235 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 3 kohdassa esitetään takauksen luonteisen luottosuojan korjatun arvon GA laskentakaava. |
| 050 | Takaukset  Vakavaraisuusasetuksen 203 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa määriteltyä takauksen luonteista luottosuojaa, joka ei sisällä luottojohdannaisia. |
| 060 | Luottojohdannaiset  Vakavaraisuusasetuksen 204 artikla |
| 070–080 | Vastikkeellinen luottosuoja  Näissä sarakkeissa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa määriteltyä vastikkeellista luottosuojaa, johon sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 196, 197 ja 200 artiklassa vahvistettuja sääntöjä. Määriin ei saa sisällyttää päänettoutussopimuksia (jotka sisältyvät jo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuun alkuperäiseen vastuuseen).  Sijoituksia vakavaraisuusasetuksen 218 artiklassa tarkoitettuihin luottoriskin vaihtolainoihin ja vakavaraisuusasetuksen 219 artiklassa tarkoitettuja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina. |
| 070 | Rahoitusvakuudet: yksinkertainen menetelmä  Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 1 ja 2 kohta |
| 080 | Muu vastikkeellinen luottosuoja  Vakavaraisuusasetuksen 232 artikla |
| 090–100 | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 110 | 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. |
| 120–140 | VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT. VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ  Vakavaraisuusasetuksen 223–228 artikla Tähän kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).  Vakavaraisuusasetuksen 218 artiklassa tarkoitettuja luottoriskin vaihtolainoja ja 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 vakavaraisuusasetuksen 223–228 artiklan mukaisesti. |
| 120 | Vastuun volatiliteettikorjaus  Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 ja 3 kohta  Ilmoitettava määrä on vastuuseen kohdistuvan volatiliteettikorjauksen vaikutus (Eva-E) = E\*He. |
| 130 | (-) Rahoitusvakuudet: oikaistu arvo (Cvam)  Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 2 kohta  Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 ja 5 jaksosta. |
| 140 | (-) Josta: volatiliteettikorjaukset ja maturiteettioikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 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]. |
| 150 | Täysin mukautettu vastuuarvo (E\*)  Vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohta, 223 artiklan 2–5 kohta ja 228 artiklan 1 kohta |
| 160–190 | Taseen ulkopuolisten erien täysin mukautettu vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen mukaan jaoteltuna  Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohta ja 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohta Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 228 artiklan 1 kohta.  Ilmoitettujen lukujen on oltava täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. |
| 200 | Vastuuarvo  Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaan. |
| 210 | Josta: osuus vastapuoliriskistä  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvien johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta vastapuoliriskin vastuuarvo on laskettava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 2–5 jaksossa vahvistettujen menetelmien mukaisesti. |
| 215 | Riskipainotetut vastuuerät ennen pk-yritysten tukikertoimen soveltamista  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa ei oteta huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa vahvistettua pk-tukikerrointa. |
| 220 | Riskipainotetut vastuuerät pk-yritysten tukikertoimen soveltamisen jälkeen  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 artiklassa vahvistettu pk-tukikerroin. |
| 230 | Joista: osuus, jolla on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–d, f, g, l, n, o ja q alakohta |
| 240 | Joista: osuus, joka perustuu valtion luokitukseen  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b–d, f, g, l ja o alakohta |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 010 | Vastuut yhteensä |
| 015 | Joista: maksukyvyttömät vastuut vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”  Vakavaraisuusasetuksen 127 artikla  Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”.  Vastuu, joka sisältyy vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 2 kohdassa olevaan luetteloon tai täyttää vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 127 artiklassa tarkoitettu maksukyvytön vastuu. |
| 020 | Joista: pk-yritykset  Tässä kohdassa ilmoitetaan kaikki pk-yrityksiltä olevat saamiset. |
| 030 | Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset. |
| 040 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 125 artikla  Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan vastuuryhmässä ”Kiinteistövakuudelliset vastuut”. |
| 050 | Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut  Tässä tarkoitetaan vastuita, joihin on sovellettu standardimenetelmää vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 060 | Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa  Vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan 1 kohta |
| 070–130 | 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.  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohtaa, on myös eriteltävä ”kaupankäyntivarastoon kuuluvat” positiot alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin. |
| 070 | Taseen erät, joihin liittyy luottoriski  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan.  Vastuut, jotka ovat taseen eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 090, 110 ja 130 eikä siis tällä rivillä.  Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 90 alakohdassa määritellyt keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos niitä ei ilmoiteta rivillä 080. |
| 080 | Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski  Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät.  Vastuut, jotka ovat taseen ulkopuolisia eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 090, 110 ja 130 eikä siis tällä rivillä.  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 90 alakohdassa määritellyt keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos ne katsotaan taseen ulkopuolisiksi eriksi. |
| 090–130 | Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski |
| 090 | Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet  Baselin pankkivalvontakomitean asiakirjan ”The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” (Basel II -järjestelmän soveltaminen kaupankäyntitoimintaan ja velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden vaikutusten käsittelyyn) 17 kohdassa määritellyillä arvopapereilla toteutettavilla rahoitustoimilla tarkoitetaan seuraavia: i) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määritellyt takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot, ii) vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 3 kohdassa määritelty vakuudellinen limiittiluotonanto. |
| 100 | Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä  Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määriteltyihin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin vakavaraisuusasetuksen 301 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut sellaisina kuin ne on määritelty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 91 alakohdassa. |
| 110 | Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet  Johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka luetellaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II.  Pitkän selvitysajan liiketoimet määritellään vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdassa.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 130. |
| 120 | Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä  Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määriteltyihin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin vakavaraisuusasetuksen 301 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut sellaisina kuin ne on määritelty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 91 alakohdassa. |
| 130 | Tuotteiden ristikkäisnettoutus  Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joita ei voida luokitella johdannaisiin eikä pitkän selvitysajan liiketoimiin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin (vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 11 kohdassa määriteltyä) tuotteiden riskittäisnettoutusta koskevan sopimuksen vuoksi. |
| 140–280 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohta |
| 160 | 4 %  Vakavaraisuusasetuksen 305 artiklan 3 kohta |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70%  Vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 3 kohdan c alakohta |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta ja 48 artiklan 4 kohta |
| 260 | 370 %  Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla |
| 270 | 1 250 %  Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta ja 379 artikla |
| 280 | Muut riskipainot  Tätä riviä ei käytetä valtio-, yritys-, laitos- eikä vähittäisvastuita koskeviin vastuuryhmiin.  Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joihin ei sovelleta tässä lomakkeessa lueteltuja riskipainoja,  Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta  Luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää (vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohta), ilmoitetaan tällä rivillä vastuuryhmässä ”Muut erät”.  Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 kohta ja 152 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 290–320 | Lisätietoerät  Ks. myös selvitys lisätietoerien tarkoituksesta CR SA -lomakkeen yleisessä osassa. |
| 290 | Liikekiinteistövakuudelliset vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta vakavaraisuusasetuksen 124 ja 126 artiklassa tarkoitetusta liikekiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on liikekiinteistöjä. |
| 300 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa. |
| 310 | Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta vakavaraisuusasetuksen 124 ja 125 artiklan mukaisesta asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on asuinkiinteistöjä. |
| 320 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa  Vakavaraisuusasetuksen 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

74. CR IRB -lomakkeen soveltamisala kattaa omien varojen vaatimukset seuraavilta osin:

i. Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski, johon kuuluvat:

 kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski;

 ostettujen saamisten laimentumisriski;

ii. Kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

iii. Koko liiketoiminnasta aiheutuvat vaillinaiset siirrot.

75. Lomakkeen soveltamisala kattaa vastuut, joiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 151–157 artiklan (IRB-menetelmä) mukaisesti.

76. 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. Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan g alakohdassa tarkoitetut ”muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät”. Tämän vastuuryhmän riskipainoksi on vakavaraisuusasetuksen 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.

77. Jotta saadaan selvyys siitä, käyttääkö laitos omia LGD- 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).

Ilmoitettaessa vähittäisvastuusalkkuja koskevia tietoja on kuitenkin aina ilmoitettava ”KYLLÄ”.

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

78. CR IRB koostuu kahdesta lomakkeesta. CR IRB 1 sisältää yleiskatsauksen IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla kokonaisriskin määrät lasketaan, sekä vastuiden kokonaismäärän jakautumisen vastuutyypeittäin. CR IRB 2 sisältää erittelyn vastuiden kokonaismäärästä vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan jaoteltuna. Lomakkeiden CR IRB 1 ja CR IRB 2 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

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta)

3) Laitokset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta)

4.1) Pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta)

4.2) Yritykset – erityisrahoitusvastuut

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta)

4.3) Yritykset – muut

(kaikki sellaiset vakavaraisuusasetuksen 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

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut ja 154 artiklan 3 kohdan mukaiset kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut)

5.2) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdassa 5.1)

5.3) Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut ja 154 artiklan 4 kohdan mukaiset vähittäisvastuut)

5.4) Muut vähittäisvastuut – pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.1 ja 5.3)

5.5) Muut vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 010 | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-luvun (maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä kuvaavan luvun) on perustuttava vakavaraisuusasetuksen 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 110) 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 luokitusjärjestelmässä käytetyistä riskiparametreista.  Valvojan määrittämän yleisen asteikon käyttäminen ei ole tarkoituksenmukaista eikä suotavaa. Jos raportoiva laitos käyttää yhtä ainoaa luokitusjärjestelmää tai pystyy ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on tällaista asteikkoa käytettävä.  Muutoin eri luokitusjärjestelmät on yhdistettävä ja järjestettävä seuraavien kriteerien mukaisesti: Eri luokitusjärjestelmien 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.  Laitosten on otettava etukäteen yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen, jos ne haluavat ilmoittaa sisäisten luokkien lukumäärästä poikkeavan luokkamäärän.  Keskimääräisen PD-luvun painottamiseen on käytettävä sarakkeessa 110 ilmoitettua vastuuarvoa. Kaikki vastuut, maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut mukaan luettuina, on huomioitava, kun lasketaan vastuilla painotettua keskimääräistä PD-lukua (esimerkiksi ”vastuiden kokonaismäärän” osalta). Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut ovat vastuita, jotka on luokiteltu luokitusjärjestelmän viimeiseen luokkaan tai viimeisiin luokkiin ja joiden PD on 100 prosenttia. |
| 020 | **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 vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan ja 166 artiklan 1, 2, 4, 5, 6 ja 7 kohdan mukaisesti.  Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 3 kohtaan perustuva vaikutus (lainojen ja talletusten tase-erien nettoutuksen vaikutus) on ilmoitettava erikseen vastikkeellisena luottosuojana, joten se ei pienennä alkuperäistä vastuuta. |
| 030 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 040–080 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 040–050 | **TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa määritelty takauksen luonteinen luottosuoja  Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan. |
| 040 | TAKAUKSET  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 236 artiklan 3 kohdassa määritelty korjattu arvo (GA).  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja vakavaraisuusasetuksen 183 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo.  Takaukset on ilmoitettava sarakkeessa 040 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, takauksen määrä ilmoitetaan sarakkeessa 150.  Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220. |
| 050 | **LUOTTOJOHDANNAISET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 236 artiklan 3 kohdassa määritelty korjattu arvo (GA).  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja vakavaraisuusasetuksen 183 artiklan mukaisesti, on ilmoitettava sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.  Kun LGD-lukua on korjattu, luottojohdannaisten määrä ilmoitetaan sarakkeessa 160.  Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220. |
| 060 | **MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 232 artiklaa.  Kun käytetään omia LGD-lukuja, on ilmoitettava luottoriskin vähentäminen, joka täyttää vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut edellytykset. Sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo on ilmoitettava.  Määrä on ilmoitettava sarakkeessa 060 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, määrä ilmoitetaan sarakkeessa 170. |
| 070–080 | **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 luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan 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. |
| 090 | **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. |
| 100, 120 | Josta: taseen ulkopuoliset erät  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 110 | **VASTUUARVO**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukaisesti määritetty vastuuarvo.  Liitteessä I tarkoitettujen instrumenttien osalta on sovellettava luottovasta-arvokertoimia (vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8, 9 ja 10 kohta) laitoksen valitsemasta menetelmästä riippumatta.  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvilla riveillä 040–060 (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet sekä tuotteiden ristikkäisnettoutuksesta aiheutuvat vastuut) vastuuarvon on oltava sama kuin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3–7 jakson mukaisesti laskettu vastapuoliriskin arvo. Nämä arvot on ilmoitettava tässä sarakkeessa eikä sarakkeessa 130 ”Josta: osuus vastapuoliriskistä”. |
| 130 | Josta: osuus vastapuoliriskistä  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 140 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään vastuuarvo kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdassa tarkoitetuilta yhteisöiltä olevista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 150–210 | **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.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 2 kohta.  – Vastikkeellisen luottosuojan kohdalla LGD-estimaateissa on otettava huomioon vakuudet vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| 150 | **TAKAUKSET**  Ks. sarakkeen 040 ohjeet. |
| 160 | **LUOTTOJOHDANNAISET**  Ks. sarakkeen 050 ohjeet. |
| 170 | **KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Ilmoitetaan laitoksen sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.  Tässä otetaan huomioon ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut kriteerit. |
| 180 | **HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET**  Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusinstrumentit ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin. Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakson mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 193 artiklan 1–4 kohdan ja 194 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdan mukainen korjattu arvo (Cvam) on ilmoitettava.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon rahoitusvakuudet vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 190–210 | **MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1–8 kohdan ja 229 artiklan mukaisesti.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon muut vakuudet vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| 190 | **KIINTEISTÖT**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 2, 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artikla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on arvioitu markkina-arvo. |
| 200 | **MUUT REAALIVAKUUDET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös muuta omaisuutta kuin kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artiklan 3 kohta.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 210 | **SAAMISET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 220 | **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**  Tässä tarkoitetaan takauksia ja luottojohdannaisia, jotka kattavat velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevia vastuita, ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 202 artikla ja 217 artiklan 1 kohta. Ks. myös sarakkeet 040 ”Takaukset” ja 050 ”Luottojohdannaiset”. |
| 230 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Kaikki luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutukset vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua LGD-arvoa.  Maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden kohdalla on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohta.  Sarakkeessa 110 tarkoitettua vastuuarvoa on käytettävä vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen.  Kaikki vaikutukset otetaan huomioon (eli kiinnityksiin sovellettava lattia 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 vakavaraisuusasetuksen 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 110 vastaavalla vastuuarvolla.  Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua LGD-arvoa.  Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskennan on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä.  Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.  Vastuita ja niihin liittyviä LGD-arvoja, jotka koskevat suuria säänneltyjä finanssialan yhteisöjä ja sääntelemättömiä finanssialan yhteisöjä, ei saa sisällyttää sarakkeen 230 laskentaan, vaan ne sisällytetään ainoastaan sarakkeen 240 laskentaan. |
| 240 | **SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tässä ilmoitetaan vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo (%) kaikista vastuista, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuilta suurilta finanssialan yhteisöiltä ja 142 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuilta sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 250 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)**  Ilmoitettava arvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukaisesti. Vastuuarvoa (sarake 110) 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. |
| 255 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA**  Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta.  Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua pk-yritysten tukikerrointa ei oteta huomioon. |
| 260 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta.  Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin otetaan huomioon. |
| 270 | **JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään pk-tukikertoimen soveltamisen jälkeen laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä kaikista vastuista, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 kohdassa määritellyiltä suurilta finanssialan yhteisöiltä ja 142 artiklan 5 kohdassa määritellyiltä sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 280 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Odotetun tappion määritelmä esitetään vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 3 kohdassa, ja odotetun tappion määrän laskennasta säädetään mainitun asetuksen 158 artiklassa. Odotetun tappion määrän, joka ilmoitetaan, on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä. |
| 290 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Tässä on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 159 artiklan mukaiset arvonoikaisut sekä erityiset ja yleiset luottoriskioikaisut. Yleiset luottoriskioikaisut on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion pohjalta. |
| 300 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 ja 2 kohta  Laitoksen on ilmoitettava kaikista vastuuryhmistä, paitsi vähittäisvastuiden osalta ja vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 2 kohtaa, vastapuoli voidaan ottaa huomioon useammassa kuin yhdessä luokassa.  Tässä sarakkeessa käsitellään luokitusjärjestelmien 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). |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** |
| 015 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan vaatimukset. |
| 020–060 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN: |
| 020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei sisällytetä mihinkään muuhun luokkaan.  Vastuut, jotka ovat tase-eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 040–060 eikä siis tällä rivillä.  Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 91 alakohdassa määritellyt keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos niitä ei ilmoiteta rivillä 030. |
| 030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**  Taseen ulkopuoliset erät käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät.  Vastuut, jotka ovat taseen ulkopuolisia eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 040–060 eikä siis tällä rivillä.  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 91 alakohdassa määritellyt keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos ne katsotaan taseen ulkopuolisiksi eriksi. |
| 040-060 | Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski |
| 040 | Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet  Baselin pankkivalvontakomitean asiakirjan ”The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” (Basel II -järjestelmän soveltaminen kaupankäyntitoimintaan ja velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden vaikutusten käsittelyyn) 17 kohdassa määritellyillä arvopapereilla toteutettavilla rahoitustoimilla tarkoitetaan seuraavia: i) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määritellyt takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot, ii) vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 3 kohdassa määritelty vakuudellinen limiittiluotonanto.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 060. |
| 050 | **Johdannaiset** ja pitkän selvitysajan liiketoimet  Johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka luetellaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 060. |
| 060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus**  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**  Yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 6 alakohta ja 170 artiklan 1 kohdan c alakohta.  Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 170 artiklan 3 kohdan b alakohta. Ostetuista saamisista syntyvien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohta.  Ostettujen saamisten laimentumisriskiin liittyviä vastuita ei ilmoiteta vastapuoliluokittain tai -ryhmittäin. Nämä vastuut ilmoitetaan rivillä 180.  Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä.  Yleistä asteikkoa ei käytetä. Sen sijaan laitokset päättävät itse, millaista asteikkoa ne käyttävät. |
| 080 | **ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITEERIT: YHTEENSÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohta. Tämä kohta koskee ainoastaan yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden vastuuryhmiä. |
| 090–150 | KOKONAISVASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN ERITYISEN LUOTONANNON LUOKITTELUKRITEEREJÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN: |
| 120 | Joista: luokkaan 1 kuuluvat  Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdan taulukko 1 |
| 160 | VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT  Vakavaraisuusasetuksen 193 artiklan 1 ja 2 kohta, 194 artiklan 1–7 kohta ja 230 artiklan 3 kohta |
| 170 | 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 vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan viimeisessä virkkeessä tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä tai 100 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Tällä rivillä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 8 kohdan mukaiset luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset ja kaikki muut riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuut, joita ei ilmoiteta millään muulla rivillä. |
| 180 | LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ  Ks. laimentumisriskin määritelmä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 53 alakohdassa. Laimentumisriskin riskipainon laskennan osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 157 artiklan 1 kohta.  Ostettujen saamisten vastuuarvo on vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohdan mukaisesti saamisten määrä, josta on vähennetty laimentumisriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät ennen luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamista. |

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 |
| 005 | **Vastapuoliluokka (rivin tunnus)**  Lomakkeen yksittäisen alitaulukon jokaisella rivillä on tällainen yksilöllinen rivin tunnus. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 010–300 | Kutakin saraketta koskevat ohjeet ovat samat kuin ohjeet, jotka on annettu vastaavasti numeroiduille sarakkeille CR IRB 1 -lomakkeessa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Ohjeet |
| 010-001-010-NNN | Näillä riveillä ilmoitettavat arvot on järjestettävä pienemmästä suurempaan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-arvon 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, joten niitä ei ilmoiteta tässä lomakkeessa. |

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

79. Kaikkien laitosten on toimitettava tiedot, jotka on laskettu yhteen kokonaismäärän tasolla. Laitosten, jotka saavuttavat tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa 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”.

80. 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.

81. 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 010. |
| 020 | **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. Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, k alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän ”erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja p alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän ”oman pääoman ehtoiset vastuut” riskipainotettujen vastuuerien laskentaan. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa tarkoitettuja luottoriskioikaisuja.  Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut ennen vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdassa tarkoitetun ylärajan soveltamista.  Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä. |
| 055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 060 | **Lopulliset luottotappiot**  Lopullisiin luottotappioihin sisällytetään sekä suoraan tulosvaikutteisesti kirjatut arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennykset [IFRS 7.B5.(d).(i)] että vähennystileille kirjattujen määrien vähennykset arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja vastaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **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. |
| 075 | **Vastuuarvo**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 200. |
| 080 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 215. |
| 090 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 220. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | Valtiot ja keskuspankit  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta | |
| 020 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta | |
| 030 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta | |
| 040 | Kansainväliset kehityspankit  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan d alakohta | |
| 050 | Kansainväliset organisaatiot  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan e alakohta | |
| 060 | Laitokset  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta | |
| 070 | Yritykset  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta | |
| 075 | Joista: pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020. | |
| 080 | Vähittäisvastuut  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta | |
| 085 | Joista: pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020. | |
| 090 | Kiinteistövakuudelliset vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta | |
| 095 | Joista: pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020. | |
| 100 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta | |
| 110 | **Erityisen suuren riskin sisältävät erät**  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k alakohta | |
| 120 | Katetut joukkolainat  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan l alakohta | |
| 130 | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohta | |
| 140 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan o alakohta | |
| 150 | Oman pääoman ehtoiset vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan p alakohta | |
| 160 | Muut vastuut  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan q alakohta | |
| 170 | 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** |  |
| 010 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 020. |
| 030 | **Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden alkuperäistä vastuuarvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklassa tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 060 | **Lopulliset luottotappiot**  Lopullisiin luottotappioihin sisällytetään sekä suoraan tulosvaikutteisesti kirjatut arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennykset [IFRS 7.B5.(d).(i)] että vähennystileille kirjattujen määrien vähennykset arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja vastaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **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. |
| 080 | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 010. |
| 090 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 230 ja 240: vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%) käsittää kaikki vastuut, suuriin finanssialan yhteisöihin ja sääntelemättömiin finanssialan yhteisöihin liittyvät vastuut mukaan luettuina. Sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohtaa.  Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. |
| 100 | **Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua vastuilla painotettua LGD-arvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. |
| 105 | **Vastuuarvo**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 110. |
| 110 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 255. |
| 120 | **Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua riskipainotettujen vastuuerien määrää, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 125 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 260. |
| 130 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 280. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** |  |
| 010 | **Valtiot ja keskuspankit**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta |
| 020 | **Laitokset**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 030 | **Yritykset**  Kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetut saamiset yrityksiltä |
| 042 | **Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä)**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta  Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. |
| 045 | **Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta ja 153 artiklan 5 kohta |
| 050 | **Joista: pk-yritykset**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta |
| 060 | **Vähittäisvastuut**  Kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset |
| 070 | **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset. |
| 080 | **Pk-yritykset**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 154 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset |
| 090 | **Muut kuin pk-yritykset**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistövakuudelliset vähittäissaamiset |
| 100 | **Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa ja 154 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset |
| 110 | **Muut vähittäisvastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset, joita ei ole ilmoitettu riveillä 070–100 |
| 120 | **Pk-yritykset**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset pk-yrityksiltä |
| 130 | **Muut kuin pk-yritykset**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset muilta kuin pk-yrityksiltä |
| 140 | **Oman pääoman ehtoiset sijoitukset**  Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitetut oman pääoman ehtoiset sijoitukset |
| 150 | **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 huomiot

82. Tämän lomakkeen tavoitteena on saada lisätietoa laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin osatekijöistä. Vaaditut tiedot liittyvät vakavaraisuusasetuksen 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) vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan mukaisesti (merkitykselliset luottovastuut).

83. 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.

84. Kynnysarvo, joka on asetettu tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa, ei liity tämän erittelyn ilmoittamiseen.

85. Maantieteellisen sijaintipaikan määrittämiseksi vastuut on kohdennettava välittömän vastapuolen perusteella siten kuin säädetään komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1152/2014[[10]](#footnote-11). Näin ollen luottoriskin vähentämistekniikat eivät muuta vastuun kohdentamista sen maantieteelliseen sijaintiin tässä lomakkeessa edellytettyjen tietojen ilmoittamiseksi.

3.4.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** |  |
| 010 | **Määrä**  Tässä tarkoitetaan merkittävien luottovastuiden ja niihin liittyvien omien varojen vaatimusten arvoa määritettynä vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti. |
| 020 | **Prosenttiosuus** |
| 030 | **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** |  |
| 010–020 | **Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut. |
| 010 | **Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää**  Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 055. |
| 020 | **Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää**  Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 055. |
| 030–040 | **Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut. |
| 030 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää**  Pitkien nettopositioiden ja lyhyiden nettopositioiden summa vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti merkityksellisten luottovastuiden osalta, joita tarkoitetaan vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa ja joita koskevat omien varojen vaatimukset vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti. |
| 040 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen merkittävien luottovastuiden osalta, joita koskevat omien varojen vaatimukset vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 ja 5 luvun mukaisesti, on ilmoitettava seuraavien osatekijöiden summa:  – sellaisten johdannaispositioihin kuulumattomien positioiden käypä arvo, jotka edustavat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita ja jotka määritetään vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti;  – vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo. |
| 055 | **Merkitykselliset luottovastuut – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille. |
| 070–110 | **Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot** |
| 070 | **Vastasyklistä puskurikantaa koskevat omien varojen vaatimukset yhteensä**  Rivien 080, 090 ja 100 summa. |
| 080 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – luottoriski**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 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 100.  Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä. |
| 090 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – markkinariski**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti lasketut erityisriskin omien varojen vaatimukset tai vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti lasketut maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimuksiin on sisällyttävä markkinariskikehyksessä muun muassa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti lasketut arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimukset ja vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti määritetyt yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden omien varojen vaatimukset. |
| 100 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketusta riskipainotetusta vastuuerästä. |
| 110 | **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 [r070; c010 maataulukko].  2. Nimittäjä: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät kaikkiin luottovastuihin, jotka ovat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti merkityksellisiä vastasyklisen puskurikannan laskennassa [r070; c010; ”Yhteensä”].  Omien varojen vaatimusten painoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |
| 120–140 | **Vastasykliset puskurikannat** |
| 120 | **Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka kyseisen maan nimetty viranomainen on asettanut kyseiselle maalle vakavaraisuusdirektiivin 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. |
| 130 | **Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Kyseisessä maassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka on asettanut laitoksen kotipaikan nimetty viranomainen vakavaraisuusdirektiivin 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. |
| 140 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Vakavaraisuusdirektiivin 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 vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklaa sovellettaessa kyseisen direktiivin 139 artiklan 2 tai 3 kohdan nojalla. Merkityksellinen vastasyklinen puskurikanta on ilmoitettava kohdassa [r120; c020; maataulukko] tai [r130; c020, maataulukko] tapauksen mukaan.  Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovelletun painon on oltava omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se on ilmoitettava kohdassa [r110; c020; maataulukko].  Laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa koskevat tiedot ilmoitetaan vain kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa, eikä niitä ilmoiteta kullekin maalle erikseen. |
| 150–160 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö** |
| 150 | **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 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. |
| 160 | **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 huomiot

86. 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.

87. CR EQU IRB -lomake sisältää tietoja luottoriskin kattamiseen tarkoitettujen riskipainotettujen vastuuerien määrän laskennasta (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a alakohta) vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta.

88. Vakavaraisuusasetuksen 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.

89. Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, joita käsitellään vakavaraisuusasetuksen 152 artiklassa tarkoitetun yksinkertaisen riskipainon menetelmän mukaisesti, on myös ilmoitettava CR EQU IRB -lomakkeessa.

90. Vakavaraisuusasetuksen 151 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten on toimitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedot silloin, kun ne soveltavat jotain seuraavista kolmesta vakavaraisuusasetuksen 155 artiklassa tarkoitetusta menetelmästä:

– yksinkertaisen riskipainon menetelmä;

– PD/LGD-menetelmä;

– sisäisten mallien menetelmä.

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 vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti tai 370 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

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

– kaupankäyntivarastoon kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut (kun laitoksia ei ole vapautettu vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan mukaisesti laskemasta omien varojen vaatimuksia kaupankäyntivaraston positioista);

– standardimenetelmän osittaisen käytön (vakavaraisuusasetuksen 150 artikla) soveltamisalaan kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut, mukaan luettuina:

– oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä vakavaraisuusasetuksen 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 (vakavaraisuusasetuksen 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 laitokseen ja joihin liittyy jossain muodossa valtion valvontaa ja pääomasijoituksia koskevia rajoituksia (vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan h alakohta);

– oheispalveluyrityksiin tehtävät oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joiden riskipainotetut vastuuerät voidaan laskea ”muiden luottovelvoitteisiin kuulumattomien omaisuuserien” käsittelyn mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 1 kohta);

– oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vähennetty omista varoista vakavaraisuusasetuksen 46 ja 48 artiklan mukaisesti.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 005 | VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS)  Vastapuoliluokka on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 010 | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ  VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Laitosten, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeessa 010 maksukyvyttömyyden todennäköisyys (PD), joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan mukaisesti.  Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettavan PD-luvun on oltava vakavaraisuusasetuksen 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 luokitusjärjestelmässä 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 060). |
| 020 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 020 alkuperäinen vastuuarvo (joka on laskettu ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista). Vakavaraisuusasetuksen 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 020 myös sellaiset vakavaraisuusasetuksen 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 (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan mukaisesti), on otettava huomioon myös vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu nettoutus. |
| 030–040 | 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 (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2, 3 ja 4 kohta). Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeissa 030 ja 040 sen takauksien (sarake 030) tai luottojohdannaisten (sarake 040) muodossa olevan takauksen luonteisen luottosuojan määrä, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti. |
| 050 | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA  CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO  (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 050 se takauksen luonteisella luottosuojalla suojattu osa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketusta alkuperäisestä vastuusta, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti. |
| 060 | VASTUUARVO  Laitosten, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, on ilmoitettava sarakkeessa 060 vastuuarvo, jonka laskennassa ne ottavat huomioon takauksen luonteisesta luottosuojasta syntyvät substituutiovaikutukset (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 ja 3 kohta ja 167 artikla).  Taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuiden ollessa kyseessä vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo (vakavaraisuusasetuksen 167 artikla). |
| 070 | 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 060).  Laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 2 kohta. |
| 080 | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUIDEN YHTEISMÄÄRÄ  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 178 artiklassa esitettyä maksukyvyttömyyden määritelmää, riskipainoihin on sovellettava korotuskerrointa 1,5 riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää laskettaessa (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta).  Riskipainotuksen M-syöttöparametrin (maturiteetti) osalta oman pääoman ehtoisille vastuille annettu maturiteettiarvo on viisi vuotta (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 3 kohta). |
| 090 | LISÄTIETOERÄ: ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 090 vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 4, 7, 8 ja 9 kohdan mukaisesti laskettu odotetun tappion määrä oman pääoman ehtoisista vastuista. |

92. Vakavaraisuusasetuksen 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. Laitosten on ilmoitettava CR EQU IRB 1 -lomakkeessa myös riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä 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).

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| CR EQU IRB 1 – rivi 020 | PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ  PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 1 -lomakkeen rivillä 020. |
| CR EQU IRB 1 – rivit 050–090 | **YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ**  **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:**  Yksinkertaisen riskipainon menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot kohteena olevien vastuiden ominaispiirteiden mukaisesti riveillä 050–090. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 100 | SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ  Sisäisten mallien menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 4 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot rivillä 100. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 110 | 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). Esimerkiksi:  – vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltävä riskipainotettujen vastuuerien määrä finanssialan yhteisöihin liittyvien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta, sekä  – oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joille on vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti annettu 370 prosentin riskipaino,  on ilmoitettava rivillä 110. |
| CR EQU IRB 2 | PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:  PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 2 -lomakkeessa.  PD/LGD-menetelmää käyttävien laitosten, jotka soveltavat yhtä ainoaa luokitusjärjestelmää tai kykenevät ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on ilmoitettava CR EQU IRB 2 -lomakkeessa tähän yhteen luokitusjärjestelmään / yleisasteikkoon liittyvät luokat tai ryhmät. Kaikissa muissa tapauksissa eri luokitusjärjestelmät yhdistetään ja järjestetään seuraavien kriteerien mukaisesti: eri luokitusjärjestelmien 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 huomiot

93. 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 vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti.

94. 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.

95. Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 378 artiklassa määritellyllä tavalla.

96. 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.

97. Laitosten on kerrottava tämä erotus vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukon 1 soveltuvalla kertoimella määrittääkseen vastaavat omien varojen vaatimukset.

98. Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti selvitys-/toimitusriskin omien varojen vaatimukset kerrotaan kertoimella 12,5 riskin määrän laskemiseksi.

99. On huomattava, että vakavaraisuusasetuksen 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010 | SELVITTÄMÄTTÖMIEN LIIKETOIMIEN KAUPPAHINTA  Laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat liiketoimet niiden sovitun kauppahinnan mukaan vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti.  Kaikki selvittämättömät liiketoimet on sisällytettävä tähän sarakkeeseen siitä riippumatta, ovatko ne sovitun toimituspäivän jälkeen voitollisia vai tappiollisia. |
| 020 | 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, vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti.  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava ainoastaan sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättömät tappiolliset liiketoimet. |
| 030 | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET  Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. |
| 040 | SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti laitosten on kerrottava sarakkeessa 030 ilmoitettu omien varojen vaatimustensa määrä kertoimella 12,5 saadakseen laskettua selvitysriskin määrän. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät liiketoimet yhteensä  Laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisten positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).  Kohdassa {r010;c010} laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan.  Kohdassa {r010;c020} laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista.  Kohdassa {r010;c030] laitosten on ilmoitettava kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat). |
| 020–060 | 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 020–060 tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisia positioita koskevasta selvitys-/toimitusriskistä vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 070 | Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät liiketoimet yhteensä  Laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).  Kohdassa {r070;c010} laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan.  Kohdassa {r070;c020} laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista.  Kohdassa {r070;c030} laitosten on ilmoitettava kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat). |
| 080–120 | 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 080–120 tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita koskevasta selvitys-/toimitusriskistä vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

100. 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.

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

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

3.7.2 Positiokohtaiset 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 vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 16 kohdassa määritellyt uudistettavien vastuiden arvopaperistamisiin liittyvät ennenaikaista kuoletusta koskevat ehdot. |
| 0020–0040 | **SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA**  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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).  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia, ennen arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista sekä ennen varavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, arvonoikaisujen ja varausten jälkeen, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia ja ennen varavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 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 varavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa ja 234–236 artiklassa. |
| 0090 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Vastikkeellinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa ja siihen viitataan vakavaraisuusasetuksen 249 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 195, 197 ja 200 artiklassa.  Vakavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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)  Vakavaraisuusasetuksen 223–228 artikla  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla). |
| 0140 | **TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E\*)**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan mukaisesti laskettua arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa, johon ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja luottovasta-arvokertoimia. |
| 0150 | **JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTA 0 %**  Vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan b alakohta  Luottovasta-arvokerroin määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohdassa.  Täysin mukautetut vastuuarvot (E\*) on ilmoitettava raportointitarkoituksia varten luottovasta-arvokertoimen 0 % mukaan. |
| 0160 | **(-) OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisesti määritettyjen erityisten luottoriskioikaisujen määrän. |
| 0180 | **VASTUUARVO**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan mukaisesti laskettu arvopaperistamispositioiden vastuuarvo. |
| 0190 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**  Vakavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta |
| 0220–0260 | **ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN**  SEC-IRBA-menetelmän mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä. |
| 0270 | **JOSTA: LASKETTU 225 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)**  Vakavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 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), vakavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta |
| 0360–0570 | **ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN (LYHYT-/PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT)**  Vakavaraisuusasetuksen 263 artikla  SEC-ERBA-arvopaperistamispositiot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu johdettu luottoluokitus, ilmoitetaan luottoluokitettuina positioina.  Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot on eriteltävä lyhyt- ja pitkäaikaisten luottoluokkien mukaan vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan taulukoiden 1 ja 2 ja 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**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan c alakohta  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava kaikki autolainat, autoleasingsopimukset ja laiteleasingsopimukset, vaikka niihin voitaisiin soveltaa vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan a tai b alakohtaa. |
| 0590 | **SEC-ERBA-VAIHTOEHTO**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 3 kohta |
| 0600 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHTAA**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan a alakohta |
| 0610 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN B ALAKOHTAA**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 0620 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 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 vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 4 kohdan tai 258 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0630 | **MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN**  Arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää noudattamalla vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdassa säädettyä lähestymistapojen hierarkiaa. |
| 0640 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA**  Vakavaraisuusasetuksen 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 |
| 0700 | **MUU (RW = 1 250 %)**  Jos mitään edellä mainituista lähestymistavoista ei sovelleta, arvopaperistamispositioihin on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohdan mukaisesti. |
| 0710–0860 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaista riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärää, joka on laskettu ennen maturiteettieroista tai asianmukaista huolellisuutta koskevien velvoitteiden rikkomisesta aiheutuvia oikaisuja ja johon ei ole sisällytetty mitään sellaisia riskipainotettuja vastuueriä, jotka vastaavat toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita. |
| 0840 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA: 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 vakavaraisuusasetuksen 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**[[11]](#footnote-12) **2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA KOKONAISVAIKUTUS (OIKAISU)**  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti. |
| 0890 | **ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää ennen vakavaraisuusasetuksen 267 ja 268 artiklassa määritettyjen rajojen soveltamista. |
| 0900 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 0910 | **(-) RISKIPAINON YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Vakavaraisuusasetuksen 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 kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun nojalla vastuille, ikään kuin niitä ei olisi arvopaperistettu. |
| 0920 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 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. |

103. 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.

104. 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, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjen sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 alakohdassa tarkoitettuja uudelleenarvopaperistamisia. |
| 0030 | **ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 243 tai 270 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0040 | **YLS-VASTUUT**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 243 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien YLS-arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 0050 | **PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 270 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien, pk-yritysten arvopaperistamisten parhaiden etuoikeusluokkien positioiden kokonaismäärää. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 ja 0410 | **ARVOPAPERISTAMISET, JOTKA EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA**  Vakavaraisuusasetuksen 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, vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdan mukaisesti. |
| 0090–0130, 0210–0250 ja 0330–0370 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: TASEEN ERÄT**  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisesti.  Taseen erät on eriteltävä, jotta saadaan tietoa vakavaraisuusasetuksen 243 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0100 ja 0120 ja vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 243 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 ja 420 | **JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 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.  Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetelluista johdannaissopimuksista syntyvät taseen ulkopuoliset arvopaperistamispositiot määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.  Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä.  Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista on ilmoitettava (vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu) vastuuarvo.  Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset on eriteltävä, jotta saadaan tietoa vakavaraisuusasetuksen 270 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0150 ja 0170 ja vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 243 tai 270 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 vakavaraisuusasetuksen 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 (vakavaraisuusasetuksen 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. |

3.9 Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS)

3.9.1 SEC DETAILS -lomakkeen soveltamisala

109. 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.

110. 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, vakavaraisuusasetuksen 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 160.

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

111. Näillä lomakkeilla tietoja toimittavat konsolidoidut ryhmät ja itsenäiset laitokset[[12]](#footnote-13), 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.

112. 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 010–040, 070–110, 161, 190, 290–300 ja 310–470 tiedot.

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

3.9.2 SEC DETAILS -lomakkeen erittely

113a. SEC DETAILS koostuu kahdesta lomakkeesta. SEC DETAILS sisältää yleiskatsauksen arvopaperistamisista, ja SEC DETAILS 2 -lomakkeessa samat arvopaperistamiset esitetään sovellettavan lähestymistavan mukaisesti eriteltyinä.

113b. Kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot ilmoitetaan pelkästään sarakkeissa 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 ja 450–470. Sarakkeiden 420, 430 ja 440 osalta laitosten on otettava huomioon riskipaino, joka vastaa nettopositiota koskevaa omien varojen vaatimusta.

3.9.3. C 14.00 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 005 | **RIVIN NUMERO**  Rivin numero on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 010 | **SISÄINEN KOODI**  Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen. |
| 020 | **ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS (koodi/nimi)**  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. |
| 021 | **RYHMÄNSISÄINEN, YKSITYINEN VAI JULKINEN ARVOPAPERISTAMINEN?**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, onko kyse ryhmänsisäisestä, yksityisestä vai julkisesta arvopaperistamisesta.  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista lyhenteistä:   * ”PRI” tarkoittaa yksityistä * ”INT” tarkoittaa ryhmänsisäistä * ”PUB” tarkoittaa julkista. |
| 110 | **LAITOKSEN ROOLI: (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)**  Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä:  – ”O” tarkoittaa alullepanijaa;  – ”S” tarkoittaa järjestäjää;  – ”I” tarkoittaa sijoittajaa.  – ”L” tarkoittaa alkuperäistä luotonantajaa;  Alullepanija on määritelty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdassa ja järjestäjä 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 vakavaraisuusasetuksen 406 ja 407 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto). |
| 030 | **ALULLEPANIJAN TUNNUS (koodi/nimi)**  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. |
| 040 | **ARVOPAPERISTAMISTYYPPI: (PERINTEINEN/SYNTEETTINEN/ABCP-OHJELMA/ABCP-LIIKETOIMI)**  Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä: - ”A” tarkoittaa ABCP-ohjelmaa;  - ”AT” tarkoittaa ABCP-liiketoimea;  – ”T” tarkoittaa perinteistä;  – ”S” tarkoittaa synteettistä.  ’ABCP-ohjelman’ eli ’yritystodistusten arvopaperistamisohjelman’, ’ABCP-liiketoimen’ eli ’yritystodistusliiketoimen’, ’perinteisen arvopaperistamisen’ ja ’synteettisen arvopaperistamisen’ määritelmät esitetään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 11–14 kohdassa. |
| 051 | **KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?**  Alullepanijoina, järjestäjinä ja alkuperäisinä luotonantajina toimivien laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista lyhenteistä:  – ”K” tarkoittaa taseeseen täysimääräisesti kirjattua;  – ”P” tarkoittaa taseesta osittain pois kirjattua;  – ”R” tarkoittaa taseesta täysimääräisesti pois kirjattua;  – ”N” tarkoittaa, että kohtaa ei sovelleta.  Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto transaktion käsittelystä kirjanpidossa. Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 060 | **VAKAVARAISUUSKOHTELU: SOVELLETAANKO ARVOPAPERISTAMISPOSITIOIHIN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA?**  Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat nämä tiedot seuraavia lyhenteitä käyttäen:  – ”N” tarkoittaa, että positioihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia;  – ”B” tarkoittaa, että positiot ovat kaupankäyntivaraston ulkopuolella;  – ”T” tarkoittaa, että positiot kuuluvat kaupankäyntivarastoon;  – ”A” tarkoittaa, että positiot ovat osin kaupankäyntivarastossa ja osin sen ulkopuolella.  Vakavaraisuusasetuksen 109, 244 ja 245 artikla.  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. |
| 061 | **MERKITTÄVÄ RISKINSIIRTO**  Ainoastaan alullepanijat käyttävät ilmoittamisessa seuraavia lyhenteitä:  – ”N” tarkoittaa, että merkittävää riskinsiirtoa ei sovelleta, ja raportoiva laitos riskipainottaa arvopaperistetut vastuunsa;  - ”A” tarkoittaa, että merkittävä riski katsotaan siirretyksi vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 2 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan a alakohdan nojalla;  - ”B” tarkoittaa, että merkittävä riski katsotaan siirretyksi vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 2 kohdan b alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan b alakohdan nojalla;  - ”C” tarkoittaa, että merkittävä riski katsotaan siirretyksi vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 3 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 3 kohdan a alakohdan nojalla;  - ”D” tarkoittaa, että sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai vähennetään säilytetyt positiot vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 070 | **ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN?**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa esitetyn ”arvopaperistamisen” määritelmän ja 64 alakohdassa esitetyn ”uudelleenarvopaperistamisen” määritelmän mukaisesti kohde-etuuden tyyppi käyttämällä seuraavia lyhenteitä:  – ”S” tarkoittaa arvopaperistamista;  – ”R” tarkoittaa uudelleenarvopaperistamista. |
| 075 | **YLS-ARVOPAPERISTAMINEN**  Asetuksen (EU) 2017/2402 18 artikla  Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:  Y – kyllä;  N – ei. |
| 446 | **TÄYTTÄÄKÖ ARVOPAPERISTAMINEN ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT?**  Vakavaraisuusasetuksen 243 ja 270 artikla.  Laitosten on ilmoitettava jompikumpi seuraavista lyhenteistä:  Y – kyllä  N – ei  Ilmoitukseen valitaan ”kyllä”, kun on kyse YLS-arvopaperistamisista, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, ja kun on kyse parhaimpien etuoikeusluokkien positioista pk-yritysten arvopaperistamisissa, (jotka eivät ole YLS-arvopaperistamisia ja) jotka täyttävät tällaisen kohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti. |
| 080–100 | **SÄILYTTÄMINEN**  Asetuksen (EU) 2017/2402 6 artikla. Silloin kun sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 6 kohtaa, sovelletaan myös vakavaraisuusasetuksen 405 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto). |
| 080 | **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. |
| 090 | **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 080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu) tai koodi ”N” (ei sovelleta). |
| 100 | **NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?**  Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä:  Y - kyllä;  N - ei.  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu). |
| 120–130 | **MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT**  Yritystodistusten arvopaperistamisohjelmat eli ABCP-ohjelmat (jotka määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 11 kohdassa) vapautetaan sarakkeiden 120, 121 ja 130 tietojen ilmoittamisesta niiden erityisluonteen vuoksi eli siitä syystä, että ne koostuvat useista yksittäisistä arvopaperistamispositioista. |
| 120 | **ALULLEPANOAJANKOHTA (kk/vvvv)**  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. |
| 121 | **VIIMEISIMMÄN LIIKKEESEENLASKUN PÄIVÄMÄÄRÄ (kk/vvvv)**  Arvopaperistamiseen liittyvien arvopapereiden viimeisimmän liikkeeseenlaskuajankohdan kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”kk/vvvv”.  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. |
| 130 | **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. |
| 140–225 | **ARVOPAPERISTETUT VASTUUT**  Raportoivan yhteisön on annettava sarakkeissa 140–225 tietoja useista arvopaperistetun salkun piirteistä. |
| 140 | **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. |
| 150 | **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 140 tietoja).  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 160 | **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. Tyyppiin ”muut velat” sisällytetään keskuspankkien liikkeeseen laskemat velkakirjat ja luottoriskin vaihtolainat.  Niiden arvopaperistamisjärjestelmien tapauksessa, joiden kohteena on suljettu pooli, tyyppi ei voi vaihdella raportointipäivästä riippuen. |
| 171 | **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. |
| 180 | **VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 181 | **MAKSUKYVYTTÖMYYSTILASSA OLEVAT VASTUUT W (%)**  Vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 2 kohta.  Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava W (joka liittyy maksukyvyttömyystilassa oleviin vastuisiin), joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 2 kohdassa ilmoitetulla tavalla. |
| 190 | **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”. |
| 201 | **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 170 vähintään 95 %). LGD lasketaan vakavaraisuusasetuksen 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). |
| 202 | **EL (%)**  Vastuilla painotetun keskimääräisen odotetun tappion (expected loss, EL) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 171 vähintään 95 %). Kun on kyse standardimenetelmän mukaisesti arvopaperistetuista varoista, odotettuna tappiona ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 111 artiklassa tarkoitetut erityiset luottoriskioikaisut. Odotettu tappio lasketaan vakavaraisuusasetuksen 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). |
| 203 | **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 170 vähintään 95 %). Omaisuuseriin liittyvä odottamaton tappio on yhtä suuri kuin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä kerrottuna 8 prosentilla. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan vakavaraisuusasetuksen 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). |
| 204 | **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 vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan 2 kohdan a ja f alakohdan mukaisesti soveltamatta viiden vuoden enimmäisaikaa. |
| 210 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Tässä ilmoitetaan luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 221 | **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 vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 222 | **VÄHITTÄISVASTUIDEN OSUUS (%) IRB-KANNASSA**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 7 kohdassa määriteltyjä IRB-kantoja edellyttäen, että laitos pystyy laskemaan KIRB-arvon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti vähintään 95 prosentille arvopaperistetusta vastuuerästä (vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 2 kohta). |
| 223 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) Ksa**  Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava tiedot tässä sarakkeessa. Tässä sarakkeessa esitetään tiedot vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 225 | **LISÄTIETOERÄT** |
| 225 | **LUOTTORISKIOIKAISUT KULUVALLA KAUDELLA**  Vakavaraisuusasetuksen 110 artikla |
| 230–304 | **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. |
| 230–252 | **TASEEN ERÄT**  Tässä sarakkeessa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen eristä. |
| 230–232 | **YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT** |
| 230 | **MÄÄRÄ**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden määrää. |
| 231 | **KIINNITTÄMISPISTE (%)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu kiinnittämispiste (%). |
| 232 ja 252 | **LUOTTOLUOKKA**  Tässä ilmoitetaan luottoluokat sellaisina kuin ne koskevat SEC-ERBA-menetelmää soveltavia laitoksia (vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan taulukot 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukot 3 ja 4). Näissä sarakkeissa on ilmoitettava tiedot kaikista luottoluokitelluista transaktioista sovellettavasta menetelmästä riippumatta. |
| 240–242 | **VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT** |
| 240 | **MÄÄRÄ**  Ilmoitettava määrä sisältää seuraavat:   * vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 18 kohdassa määritellyt välivaiheen arvopaperistamispositiot; * muut arvopaperistamispositiot, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6, 17 tai 18 kohdassa määriteltyjä positioita. |
| 241 | **ETUOIKEUSLUOKKIEN LUKUMÄÄRÄ**  Välivaiheen etuoikeusluokkien lukumäärä |
| 242 | **HUONOIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN LUOTTOLUOKKA**  Vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan taulukon 2 ja 264 artiklan taulukon 3 mukaisesti määritetty huonoimman välivaiheen etuoikeusluokan luottoluokka. |
| 250–252 | **SUURIRISKISIN LUOKKA** |
| 250 | **MÄÄRÄ**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 17 kohdassa tarkoitettuun suuririskisimpään etuoikeusluokkaan kuuluvien positioiden määrä. |
| 251 | **IRROTTAMISPISTE (%)**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu irrottamispiste (%). |
| 260–280 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Tässä sarakesarjassa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen ulkopuolisista eristä ja johdannaisista.  Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin taseen erien kohdalla. |
| 290–300 | **MATURITEETTI** |
| 290 | **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 (vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 291 | **TRANSAKTIOON SISÄLTYVÄT ALULLEPANIJAN OSTO-OPTIOT**  Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan kannalta merkityksellinen osto-option tyyppi:   * vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 4 kohdan g alakohdan vaatimukset täyttävä alullepanijan takaisinlunastusmenettely; * muu alullepanijan takaisinlunastusmenettely; * muuntyyppinen osto-optio. |
| 300 | **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. |
| 302–304 | **LISÄTIETOERÄT** |
| 302 | **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. |
| 303 | **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. |
| 304 | **ALULLEPANEVAN LAITOKSEN ILMOITTAMA RISKINSIIRTO (%)**  Vain alullepanijat ilmoittavat kolmansille osapuolille siirrettyjen arvopaperistettujen omaisuuserien odotetun tappion (EL) ja odottamattoman tappion (UI) 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. |

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

113c. Lomakkeen SEC DETAILS 2 tiedot on ilmoitettava erikseen seuraavien menetelmien osalta:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 005 | **RIVIN NUMERO**  Rivin numero on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 010 | **SISÄINEN KOODI**  Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen. |
| 020 | **ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS (koodi/nimi)**  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. |
| 310–400 | **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. |
| 310–330 | **TASEEN ERÄT**  Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin sarakkeissa 230, 240 ja 250. |
| 340–361 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin sarakkeissa 260–280. |
| 351 ja 361 | **RISKIPAINO, JOKA VASTAA LUOTTOSUOJAN TARJOAJAA / INSTRUMENTTIA**  Tässä ilmoitetaan hyväksyttävän takaajan riskipaino prosentteina tai vastaavan, luottosuojaa vakavaraisuusasetuksen 249 artiklan mukaisesti tarjoavan välineen riskipaino prosentteina. |
| 370–400 | **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 340–361). |
| 370 | **SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET (DCS)**  Tämä sarake koskee arvopaperistamispositioita, jotka ovat alullepanijan hallussa ja joiden takuina on suoria luoton korvaavia välineitä (DCS).  Vakavaraisuusasetuksen liitteen I mukaisesti seuraavia taseen ulkopuolisia korkean riskin eriä pidetään suorina luoton korvaavina välineinä (DCS):  *– luoton korvaavat takaukset,*  *– peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset.* |
| 380 | **KORONVAIHTOSOPIMUKSET/ VALUUTANVAIHTOSOPIMUKSET**  Koronvaihtosopimukset (Interest Rate Swaps, IRS) ja valuutanvaihtosopimukset (Currency Rate Swaps, CRS). Nämä johdannaiset mainitaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevassa luettelossa. |
| 390 | **LIKVIDITEETTISOPIMUKSET**  Tässä ilmoitetaan likviditeettisopimukset sellaisina kuin ne määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 3 kohdassa. |
| 400 | **MUUT**  Jäljellä olevat taseen ulkopuoliset erät. |
| 411 | **VASTUUARVO**  Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0180. |
| 420 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**  Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0190.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiivinen luku. |
| 430 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä ennen arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämistä (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli riskipainotettujen vastuuerien määrä määritetään arvopaperistettujen vastuiden perusteella), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja.  Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta.  Jos on kyse kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamisista, ilmoitetaan erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä. Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 570 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeet 410 ja 420 (omien varojen vaatimusten osalta). |
| 431 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Vakavaraisuusasetuksen 267 artikla |
| 432 | **(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Vakavaraisuusasetuksen 268 artikla |
| 440 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – YLÄRAJAN JÄLKEEN**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämisen jälkeen (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli omien varojen vaatimukset määritetään arvopaperistettujen vastuiden perusteella), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja.  Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta.  Jos on kyse kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamisista, ilmoitetaan erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä. Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 600 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 450. |
| 447–448 | **LISÄTIETOERÄT** |
| 447 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-ERBA-MENETELMÄN MUKAAN**  Vakavaraisuusasetuksen 263 ja 264 artikla. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan pelkästään tiedot luottoluokitelluista transaktioista ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää. |
| 448 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-SA-MENETELMÄN MUKAAN**  Vakavaraisuusasetuksen 261 ja 262 artikla. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan tiedot ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-SA-menetelmää. |
| 450–470 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO** |
| 450 | **KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?**  Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä:  C – korrelaatiokaupankäyntisalkku;  N – muu kuin korrelaatiokaupankäyntisalkku. |
| 460–470 | NETTOPOSITIOT – PITKÄT/LYHYET  Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 050 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 060. |

4. Operatiivisen riskin lomakkeet

4.1 C 16.00 – Operatiivinen riski (OPR)

4.1.1 Yleiset huomiot

114. Tämä lomake sisältää tietoja vakavaraisuusasetuksen 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.

115. 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.

116. 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.

117. 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.

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

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

4.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010–030 | RELEVANTTI INDIKAATTORI  Laitosten, jotka käyttävät relevanttia indikaattoria operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskemiseksi (BIA, TSA ja ASA), on ilmoitettava sarakkeissa 010–030 relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta. Lisäksi, kun laitokset käyttävät vakavaraisuusasetuksen 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-menetelmää.  Jäljempänä ”relevantilla indikaattorilla” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 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 030. Jos vaikuttaa tarkoituksenmukaiselta, ennakoidut estimaatit sisällytetään tämän jälkeen sarakkeeseen 020 (seuraavan vuoden estimaatti) ja sarakkeeseen 010 (sitä seuraavan vuoden estimaatti).  Lisäksi, mikäli laitoksella ei ole lainkaan aiempien ajanjaksojen tietoja ”relevantista indikaattorista”, laitos voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja. |
| 040–060 | LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ)  Näitä sarakkeita käytetään vakavaraisuusasetuksen 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 (vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 1 kohdan a alakohta).  ”Yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueen tapauksessa kaupankäyntivaraston ulkopuoliset arvopaperit sisällytetään myös tähän sarakkeeseen. |
| 070 | OMIEN VAROJEN VAATIMUS  Omien varojen vaatimus on laskettava sovellettavien menetelmien mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklaa noudattaen. Tulokseksi saatava määrä ilmoitetaan sarakkeessa 070. |
| 071 | OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohta  Omien varojen vaatimukset sarakkeessa 070 kerrottuina kertoimella 12,5. |
| 080 | JOSTA: KOHDENTAMISMENETELMISTÄ JOHTUVAT  Jos varavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohdan mukaisesti on myönnetty lupa soveltaa AMA-menetelmää konsolidoidusti (vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 090–120 | KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN) |
| 090 | 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. |
| 100 | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ  Sarakkeessa 100 ilmoitetaan omien varojen vaatimusten lievennys, joka aiheutuu (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetusta) sisäisissä liiketoimintakäytänteissä huomioon otetusta odotetusta tappiosta. |
| 110 | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA  Sarakkeessa 110 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 010 on ilmoitettava, minkä verran korrelaatiorakenteen käyttö pienentää AMA-menetelmän 100 prosentin oletuksen mukaan laskettua pääomaa. |
| 120 | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT)  Sarakkeessa 120 ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklassa tarkoitettujen vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien vaikutus. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | 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 (vakavaraisuusasetuksen 315 ja 316 artikla). |
| 020 | PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)  Tässä ilmoitetaan standardimenetelmän (standardised approach – TSA) ja vaihtoehtoisen standardimenetelmän (alternative standardised approach – ASA) mukaan (vakavaraisuusasetuksen 317, 318 ja 319 artikla) laskettu omien varojen vaatimus. |
| 030–100 | STANDARDIMENETELMÄ (TSA)  Kun sovelletaan standardimenetelmää (TSA), relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta on jaettava riveillä 030–100 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan taulukossa 2 tarkoitettujen liiketoiminta-alueiden mukaan. Toimintojen liiketoiminta-alueittaisessa kuvauksessa on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 318 artiklassa esitettyjä periaatteita. |
| 110–120 | VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA)  Laitosten, jotka soveltavat vaihtoehtoista standardimenetelmää (ASA) (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla), on ilmoitettava relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta erikseen kunkin liiketoiminta-alueen osalta riveillä 030–050 ja 080–100 sekä riveillä 110 ja 120 ”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 (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla). ”Yritysrahoitusta” ja ”vähittäispankkitoimintaa” vastaavia määriä voidaan ilmoittaa sekä standardimenetelmälle (TSA) tarkoitetuilla riveillä (rivit 060 ja 070) että vaihtoehtoiselle standardimenetelmälle (ASA) tarkoitetuilla riveillä 110 ja 120 (esimerkiksi, jos tytäryritys noudattaa TSA-menetelmää ja emoyritys noudattaa ASA-menetelmää). |
| 130 | PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)  Tässä ilmoitetaan asiaankuuluvat tiedot kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) käyttävistä laitoksista (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohta ja 321, 322 ja 323 artikla).  Jos yhdistellään eri menetelmiä vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

120. 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.

121. 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).

122. Jos operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset lasketaan käyttämällä eri menetelmien yhdistelmää vakavaraisuusasetuksen 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.

123. ”Bruttotappiolla” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 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.

124. ”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.

125. ”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.

126. ”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.

127. 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.

128. 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.

129. Sen tarkistamiseksi, että tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan b alakohdan 2 alakohdan b alakohdan i alakohdassa säädettyä kriteeriä noudatetaan, laitoksen on käytettävä valvontatietojen toimittamista varten kehitetyllä EPV:n verkkosivustolla saatavilla olevia tuoreimpia tilastotietoja, jotta saadaan ”kaikkien samassa jäsenvaltiossa sijaitsevien laitosten taseiden yhteenlaskettu loppusumma”. Sen tarkistamiseksi, että tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan b alakohdan 2 alakohdan b alakohdan iii alakohdassa säädettyä kriteeriä noudatetaan, on käytettävä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 549/2013 (EKT 2010)[[13]](#footnote-14) liitteessä A olevassa 8.89 kohdassa määriteltyä markkinahintaista bruttokansantuotetta, jonka Eurostat julkaisee edeltävältä kalenterivuodelta.

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 huomiot

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

131. 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.

132. 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).

133. 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010–0070 | TAPAHTUMATYYPIT  Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakkeissa 010–070 vakavaraisuusasetuksen 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 080 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 010–070 tiedot lasketaan yhteen ja esitetään sarakkeessa 080 tappion synnyttävien tapahtumien kokonaislukumääränä, yhteenlaskettuina bruttotappiomäärinä, yhteenlaskettuina tappionkorvausmäärinä ja yhteenlaskettuina aiempiin raportointikausiin liittyviä tappiota koskevina oikaisuina.  Sarakkeessa 080 ”suurimmalla yksittäisellä tappiolla” tarkoitetaan liiketoiminta-alueen suurinta yksittäistä tappiota, joka on suurin sarakkeissa 010–070 ilmoitetuista tappioista, jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille.  Viiden suurimman tappion summalla tarkoitetaan sarakkeessa 080 yhden liiketoiminta-alueen viiden suurimman tappion summaa. |
| 0090–0100 | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 090 ja 100 tappioita koskevat minimiraja-arvot, joita ne käyttävät sisäisessä tappiotietojen keruussa vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan c alakohdan viimeisen virkkeen mukaisesti.  Jos laitos käyttää kullakin liiketoiminta-alueella vain yhtä raja-arvoa, sen on täytettävä ainoastaan sarake 090.  Jos samalla säännellyllä liiketoiminta-alueella käytetään useita eri raja-arvoja, niistä suurin on ilmoitettava sarakkeessa 100. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010–0880 | LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT  Laitoksen on ilmoitettava kunkin vakavaraisuusasetuksen 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 910–980. |
| 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 tappiotapahtumien 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 vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 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 soveltuvin osin täytyttävä sarakkeessa 080:  - 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 080 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 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), 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 vakavaraisuusasetuksen 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 946 varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta. |
| 0950 | Suurin yksittäinen tappio  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 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 vakavaraisuusasetuksen 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 {r950, c080} ilmoitettu määrä voi olla suurempi kuin ”suurimman yksittäisen tappion” määrät, jotka ilmoitetaan sarakkeen 080 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 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 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 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 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 johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 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 huomiot

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

135. 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.

136. 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 Positiokohtaiset 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 vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdassa olevan Taulukon 2 ja 322 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 0170 | Oikeushenkilön nimi  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 010 ilmoitettu sen oikeushenkilön nimi, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 0180 | Oikeushenkilötunnus  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 025 ilmoitettu sen oikeushenkilön LEI-tunnus, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 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

137. 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).

138. 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 vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

139. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan kaupankäynnin kohteena olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskevat positiot ja niihin liittyviä positioriskejä koskevat omien varojen vaatimukset standardimenetelmän mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta). Vakavaraisuusasetuksessa 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 {325;060} (arvopaperistamiset) ja soluun {330;060} (korrelaatiokaupankäyntisalkku)

140. 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei vakavaraisuusasetuksen 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. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 030–040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. |
| 060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta. |
| 070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010–350 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan ja 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. |
| 011 | **YLEISRISKI** |
| 012 | **Johdannaiset**  Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 328–331 artikla. |
| 013 | **Muut varat ja velat**  Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan. |
| 020–200 | **MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 1–8 kohdassa tarkoitetun maturiteettipohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 9 kohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken ja nämä alueet puolestaan rahoitusinstrumenttien maturiteetin mukaan. |
| 210–240 | **YLEISRISKI. DURAATIOPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 1–6 kohdassa tarkoitetun duraatiopohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 7 kohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken. |
| 250 | **ERITYISRISKI**  Riveillä 251, 325 ja 330 ilmoitettujen määrien summa.  Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineisissä olevia positioita, joihin sovelletaan erityisriskiin liittyviä pääomavaatimuksia ja vastaavia pääomavaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan, 335 artiklan, 336 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan sekä 337 ja 338 artiklan mukaisesti. Myös vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan 1 kohdan viimeinen virke on otettava huomioon. |
| 251–321 | **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 (vakavaraisuusasetuksen 332 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 332 artiklan 1 kohdan toinen alakohta – ”läpikatsomismenetelmä”). N:nnen tappion luottojohdannaiset, joilla on ulkoisen tahon antama luottoluokitus (vakavaraisuusasetuksen 332 artiklan 1 kohdan kolmas alakohta), on ilmoitettava erikseen rivillä 321.  Niiden positioiden ilmoittaminen, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan 3 kohtaa: Joukkolainoille, joille voidaan vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 3 kohdan mukaisesti antaa kaupankäyntivaraston ulkopuolella 10 prosentin riskipaino (katetut joukkolainat), on olemassa erityiskäsittely. Erityiset omien varojen vaatimukset edustavat puolta vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan taulukossa 1 tarkoitetun toisen luokan prosenttiosuudesta. Kyseiset positiot on luokiteltava riveihin 280–300 lopulliseen erääntymispäivään jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti.  Jos korkopositioiden yleisriskiltä on suojauduttu luottojohdannaisella, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa. |
| 325 | **Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus**  Tässä tarkoitetaan MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 610 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää, Omien varojen vaatimusten kokonaismäärä ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla. |
| 330 | **Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus**  Tässä tarkoitetaan MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 450 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Omien varojen vaatimusten kokonaismäärä ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla. |
| 350–390 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

141. 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).

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

143. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 460.

5.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta yhdessä sen 337 artiklan kanssa (arvopaperistamispositiot). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 030–040 | (-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT **(PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla |
| 050–060 | NETTOPOSITIOT **(PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 327, 328, 329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 061–104 | **NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA**  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 402–406 | **NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artikla |
| 402 | **SEC-IRBA**  Vakavaraisuusasetuksen 259 ja 260 artikla |
| 403 | **SEC-SA**  Vakavaraisuusasetuksen 261 ja 262 artikla |
| 404 | **SEC-ERBA**  Vakavaraisuusasetuksen 263 ja 264 artikla |
| 405 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA**  Vakavaraisuusasetuksen 254 ja 265 artikla ja 266 artiklan 5 kohta. |
| 406 | **MUU (RW = 1 250 %)**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohta |
| 530–540 | **ASETUKSEN (EU) 2017/2402 2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 270 a artikla |
| 570 | **ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottamatta huomioon sen 335 artiklaa, jossa annetaan laitokselle mahdollisuus oman harkinnan mukaan rajata painotuksen tulos ja nettopositio maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän suuruiseksi. |
| 601 | **YLÄRAJAN JÄLKEEN / OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ**  Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottaen huomioon sen 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | VASTUUT YHTEENSÄ  Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien (kaupankäyntivarastoon kuuluvien) arvopaperistamisvastuiden ja uudelleenarvopaperistamisvastuiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan tai sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa. |
| 040,070 ja  100 | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohta. |
| 020,050,  080 ja 110 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISPOSITIOT  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohta. |
| 041, 071 ja 101 | JOISTA: ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 243 tai 270 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 030–050 | ALULLEPANIJA  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohta. |
| 060–080 | SIJOITTAJA  Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija, järjestäjä eikä alkuperäinen luotonantaja. |
| 090–110 | JÄRJESTÄJÄ  Vakavaraisuusasetuksen 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: MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP)

5.3.1 Yleiset huomiot

144. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja korrelaatiokaupankäyntisalkussa (CTP) olevista positioista (jotka koostuvat arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja muista CTP-positioista vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan mukaisesti) sekä standardimenetelmän mukaisista niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista.

145. MKR SA CTP -lomakkeessa esitetään omien varojen vaatimus vain korrelaatiokaupankäyntisalkkuun sisällytettyjä positioita koskevan erityisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan mukaisesti luettuna yhdessä sen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa. Jos kaupankäyntivarastoon kuuluvat CTP-positiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimukset ilmoitetaan käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.

146. Lomakkeessa eritellään arvopaperistamispositiot, n:nnen tappion luottojohdannaiset ja muut CTP-positiot. Arvopaperistamispositiot on aina ilmoitettava riveillä 030, 060 tai 090 (sen mukaan, mikä on laitoksen asema arvopaperistamisessa). N:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan aina rivillä 110. ”Muut CTP-positiot” ovat sellaisia positioita, jotka eivät kuulu arvopaperistamispositioihin eivätkä n:nnen tappion luottojohdannaisiin (ks. vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohta) mutta ovat kuitenkin suorassa yhteydessä jompaankumpaan näistä kahdesta positiosta (suojaustarkoituksensa vuoksi).

147. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 253 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 460.

5.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010–020 | KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)  Tässä viitataan vakavaraisuusasetuksen 102 artiklaan ja 105 artiklan 1 kohtaan yhdessä vakavaraisuusasetuksen 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. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 030–040 | (-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)  Vakavaraisuusasetuksen 253 artikla |
| 050–060 | NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)  Vakavaraisuusasetuksen 327, 328, 329 ja 334 artikla  Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 071–097 | NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA  Vakavaraisuusasetuksen 259–262 artikla, 263 artiklan taulukot 1 ja 2, 264 artiklan taulukot 3 ja 4 sekä 266 artikla. |
| 402–406 | **NETTOPOSITIOT MENETELMIEN MUKAAN JAOTELTUNA**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artikla |
| 402 | **SEC-IRBA**  Vakavaraisuusasetuksen 259 ja 260 artikla |
| 403 | **SEC-SA**  Vakavaraisuusasetuksen 261 ja 262 artikla |
| 404 | **SEC-ERBA**  Vakavaraisuusasetuksen 263 ja 264 artikla |
| 405 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA**  Vakavaraisuusasetuksen 254 ja 265 artikla ja 266 artiklan 5 kohta. |
| 406 | **MUU (RW = 1 250 %)**  Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohta |
| 410–420 | ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT  Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottamatta huomioon sen 335 artiklan laitokselle antamaa harkintamahdollisuutta |
| 430–440 | YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT  Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottaen huomioon sen 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus. |
| 450 | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ  Omien varojen vaatimus määritetään siten, että se on suurempi seuraavista kahdesta luvusta: i) vain pitkiin nettopositioihin (sarake 430) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus tai ii) vain lyhyisiin nettopositioihin (sarake 440) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | VASTUUT YHTEENSÄ  Tässä tarkoitetaan jäljellä olevien (korrelaatiokaupankäyntisalkkuun kuuluvien) positioiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan, sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa. |
| 020–040 | ALULLEPANIJA  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohta. |
| 050–070 | SIJOITTAJA  Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija, järjestäjä eikä alkuperäinen luotonantaja. |
| 080–100 | JÄRJESTÄJÄ  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohta.  Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |
| 030, 060 ja 090 | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT  Korrelaatiokaupankäyntisalkku koostuu arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja mahdollisesti myös muista suojauspositioista, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 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”. |
| 110 | N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 040, 070, 100 ja 120 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT  Tähän kohtaan sisällytetään seuraavat positiot:   arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita;   vakavaraisuusasetuksen 346 artiklan mukaisesti luottojohdannaisilla suojatut korrelaatiokaupankäyntisalkun positiot;   muut positiot, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan edellytykset. |

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

5.4.1 Yleiset huomiot

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

149. 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[[14]](#footnote-15)).

5.4.2 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta.  Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 030–040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 327, 329, 332, 341 ja 345 artikla. |
| 050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. Pääomavaatimus on laskettava erikseen kunkin maan kansallisen markkinan osalta. Tähän sarakkeeseen ei merkitä vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 4 kohdan toisessa virkkeessä tarkoitettuja osakeindeksifutuuripositioita. |
| 060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa omien varojen vaatimusta. |
| 070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010–130 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan mukaista ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaista positioriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia. |
| 020–040 | **YLEISRISKI**  Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy yleisriski (vakavaraisuusasetuksen 343 artikla), ja niitä vastaavia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaisia omien varojen vaatimuksia.  Kummatkin jaottelut (021/022 ja 030/040) ovat jaotteluja, jotka kattavat kaikki yleisriskin alaiset positiot.  Riveillä 021 ja 022 kerätään tietoja instrumenteittain suoritettavasta erittelystä.  Ainoastaan riveillä 030 ja 040 tehtyä erittelyä käytetään omien varojen vaatimusten laskennan perustana. |
| 021 | **Johdannaiset**  Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden riskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 329 ja 332 artikla. |
| 022 | **Muut varat ja velat**  Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden osakeriskin laskentaan. |
| 030 | **Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä**  Tässä tarkoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 945/2014[[15]](#footnote-16) mukaisia pörssissä noteerattuja osakeindeksifutuureita, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityistä menetelmää.  Näihin positioihin kohdistuu ainoastaan yleisriski, eikä niitä näin ollen ilmoiteta rivillä 050. |
| 040 | **Muut osakkeet kuin pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu**  Tässä tarkoitetaan muita osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 343 artiklan mukaisesti, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 3 kohdan mukaisesti käsiteltävät osakeindeksifutuuripositiot. |
| 050 | **ERITYISRISKI**  Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 342 artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltäviä osakeindeksifutuuripositioita. |
| 090–130 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

150. 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.

151. Tämän lomakkeen rivit 100–480 on ilmoitettava, vaikka laitoksia ei vaadita laskemaan valuuttakurssiriskin omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 351 artiklan mukaisesti. Näihin lisätietoeriin sisällytetään kaikki raportointivaluutan määräiset positiot riippumatta siitä, otetaanko ne huomioon vakavaraisuusasetuksen 354 artiklaa sovellettaessa. Lomakkeen lisätietoerien rivit 130–480 täytetään erikseen kaikkien unionin jäsenvaltioiden valuuttojen ja seuraavien valuuttojen osalta: 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 020–030 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Tässä tarkoitetaan omaisuuseristä, saatavista ja vastaavanlaisista eristä aiheutuvia vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja bruttopositioita.  Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 2 kohdan mukaan ja toimivaltaisten viranomaisten luvalla positioita, jotka laitos on ottanut suojautuakseen vakavaraisuussuhteeseensa haitallisesti vaikuttavilta valuuttakurssin vaikutuksilta vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja positioita, jotka koskevat omien varojen laskennassa jo vähennettyjä eriä, ei ilmoiteta. |
| 040–050 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 3 kohta, 352 artiklan 4 kohdan kaksi ensimmäistä virkettä ja 353 artikla.  Nettopositiot lasketaan jokaista valuuttaa kohden vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Näin ollen samanaikaisesti saatetaan ilmoittaa sekä pitkiä että lyhyitä positioita. |
| 060–080 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 4 kohdan kolmas virke sekä 353 ja 354 artikla |
| 060–070 | **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. |
| 080 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (NETTOUTETUT)**  Tässä tarkoitetaan läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen nettoutettuja positioita. |
| 090 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta. |
| 100 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | **POSITIOT YHTEENSÄ**  Tässä tarkoitetaan kaikkia muissa kuin raportointivaluutassa olevia positioita ja niitä raportointivaluutassa olevia positioita, jotka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 354 artiklaa sovellettaessa, sekä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohdassa tarkoitetun valuuttakurssiriskin osalta, ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 2 ja 4 kohta (muunnetaan raportointivaluutaksi). |
| 020 | **LÄHEISESTI KORRELOIVAT VALUUTAT**  Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 354 artiklassa tarkoitettujen läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen osalta. |
| 025 | **Läheisesti korreloivat valuutat: *joista*: raportointivaluutta**  Raportointivaluutassa olevat positiot, jotka otetaan vakavaraisuusasetuksen 354 artiklan mukaisesti huomioon pääomavaatimusten laskennassa. |
| 030 | **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 vakavaraisuusasetuksen 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä.  Erillisinä valuuttoina vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 040 | **KULTA**  Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia niiden valuuttojen osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä. |
| 050–090 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 5 ja 6 kohta  Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan jaoteltuina. |
| 100–120 | **Yhteenlasketut positiot (mukaan luettuna raportointivaluuttaa koskevat positiot) jaoteltuina vastuutyypin mukaan**  Positioiden kokonaismäärä eritellään johdannaisiin, muihin varoihin ja velkoihin sekä taseen ulkopuolisiin eriin. |
| 100 | **Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset**  Tässä ilmoitetaan positiot, joita ei ilmoiteta rivillä 110 tai 120. |
| 110 | **Taseen ulkopuoliset erät**  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan soveltamisalaan kuuluvia ja sen 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. |
| 120 | **Johdannaiset**  Positiot, jotka arvostetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan mukaisesti. |
| 130–480 | **LISÄTIETOERÄT: VALUUTTAPOSITIOT**  Lomakkeen lisätietoerien tiedot täytetään erikseen kaikkien unionin jäsenvaltioiden valuuttojen osalta, 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 huomiot

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

5.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Tässä tarkoitetaan pitkiä/lyhyitä bruttopositioita, jotka otetaan huomioon samaa hyödykettä koskevina positioina vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 4 kohdan mukaisesti (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 359 artiklan 1 kohta). |
| 030–040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**  Vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 3 kohdassa määritellyn mukaisesti. |
| 050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**  Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. |
| 060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin kohdistuvaa, vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti laskettua omien varojen vaatimusta. |
| 070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | **YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita ja niiden markkinariskiä koskevia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti laskettuna. |
| 020–060 | **POSITIOT HYÖDYKELUOKITTAIN**  Raportointitarkoituksia varten hyödykkeet on ryhmiteltävä vakavaraisuusasetuksen 361 artiklan taulukossa 2 tarkoitettuihin neljään hyödykkeiden luokkaan. |
| 070 | **MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 359 artiklassa tarkoitettua maturiteettipohjaista menetelmää. |
| 080 | **LAAJENNETTU MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 361 artiklassa tarkoitettua laajennettua maturiteettipohjaista menetelmää. |
| 090 | **YKSINKERTAISTETTU MENETELMÄ**  Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 360 artiklassa tarkoitettua yksinkertaistettua menetelmää. |
| 100–140 | OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)  Vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

153. 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.

154. 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 030–040 | **Value at Risk (VaR)**  Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä ja tietyllä aikavälillä. |
| 030 | **Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (VaRavg)**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 040 | **Edellisen päivän VaR-luku (VaRt-1)**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 050–060 | **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. |
| 050 | **Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (SVaRavg)**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 060 | **Tuorein saatavilla oleva luku (SVaRt-1)**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 070-080 | **MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS**  Tällä tarkoitetaan suurinta mahdollista tappiota, joka aiheutuisi vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakson mukaisesti laskettuihin maksukyvyttömyysriskiin ja luottoluokan siirtymäriskiin liittyvästä hinnan muutoksesta. |
| 070 | **12 viikon keskimääräinen mittaustulos**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso |
| 080 | **Viimeisin mittaustulos**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso |
| 090–110 | **KAIKKI KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** |
| 090 | **ALARAJA**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohta  = 8 prosenttia omien varojen vaatimuksesta, joka laskettaisiin vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 1 kohdan mukaisesti ”kaikkien hintariskien” pääomavaatimukseen sisältyvien kaikkien positioiden osalta. |
| 100–110 | **12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS JA VIIMEISIN MITTAUSTULOS**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan b alakohta |
| 110 | **VIIMEISIN MITTAUSTULOS**  Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan a alakohta |
| 120 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 130 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |
| 140 | **Ylitysten lukumäärä (edellisten 250 arkipäivän aikana)**  Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan.  Tässä ilmoitetaan niiden ylitysten lukumäärä, joiden perusteella lisäkerroin määritetään. |
| 150–160 | **VaR-kerroin (mc) ja SVaR-kerroin (ms)**  Tämä liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan. |
| 170–180 | **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 vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti ja jonka laskennassa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 335 artiklassa annettu harkintamahdollisuus, jonka mukaan laitos voi asettaa painon ja nettoposition tulon ylärajaksi maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | **POSITIOT YHTEENSÄ**  Tässä tarkoitetaan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin riskitekijöihin.  Sarakkeiden 030–060 (VaR-luku ja stressitestattu VaR-luku) luvut kokonaismäärää kuvaavalla rivillä eivät vastaa asianmukaisten riskitekijöiden jaettuja arvoja VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun osalta. |
| 020 | **KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT (TDI)**  Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdan a alakohdassa määriteltyihin korkoriskitekijöihin. |
| 030 | **TDI – YLEISRISKI**  Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu yleisriskitekijä |
| 040 | **TDI – ERITYISRISKI**  Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu erityisriskitekijä |
| 050 | **OSAKKEET**  Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdan c alakohdassa määriteltyihin osakeriskitekijöihin. |
| 060 | **OSAKKEET – YLEISRISKI**  Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu yleisriski |
| 070 | **OSAKKEET – ERITYISRISKI**  Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa tarkoitettu erityisriski |
| 080 | **VALUUTTAKURSSIRISKI**  Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 090 | **HYÖDYKERISKI**  Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohdan d alakohta |
| 100 | **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). |
| 110 | **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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 010 | **Vastuuarvo**  Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan kanssa  Tässä tarkoitetaan maksukyvyttömyyshetken vastuun (EAD) kokonaismäärää kaikkien vastuun arvonoikaisuriskistä johtuvan pääomavaatimuksen alaisten liiketoimien osalta. |
| 020 | **Josta: OTC-johdannaiset**  Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 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. |
| 030 | **Josta: arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**  Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 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. |
| 040 | **KERROIN (mc) × EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (VaRavg)**  Vakavaraisuusasetuksen 383 artikla yhdessä sen 363 artiklan 1 kohdan d alakohdan kanssa  VaR-luvun laskenta, joka perustuu markkinariskin sisäisiin malleihin. |
| 050 | **EDELLINEN PÄIVÄ (VaRt-1)**  Ks. sarakkeen 040 ohjeet. |
| 060 | **KERROIN (ms) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (SVaRavg)**  Ks. sarakkeen 040 ohjeet. |
| 070 | **TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU (SVaRt-1)**  Ks. sarakkeen 040 ohjeet. |
| 080 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta.  Omien varojen vaatimukset vastuun arvonoikaisuriskin osalta laskettuna valitun menetelmän mukaan. |
| 090 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta.  Omien varojen vaatimukset kerrottuina kertoimella 12,5. |
|  | **Lisätietoerät** |
| 100 | **Vastapuolten lukumäärä**  Vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 110 | **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. |
| 120 | **AIHEUTUNEET VASTUUN ARVONOIKAISUT**  Tässä tarkoitetaan kirjanpitovarauksia, jotka aiheutuvat johdannaissopimusten vastapuolten luottokelpoisuuden huonontumisesta. |
| 130 | **YHTEEN RISKIKOHTEESEEN KESKITTYVÄT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET**  Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan a alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien yhteen riskikohteeseen perustuvien luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa. |
| 140 | **INDEKSIIN LIITETYT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET**  Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan b alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien indeksiin liitettyjen luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 010 | **Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski**  Tässä tarkoitetaan rivien 020–040 summaa. |
| 020 | **Kehittynyt menetelmä**  Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan kehittynyttä menetelmää. |
| 030 | **Standardimenetelmä**  Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan standardimenetelmää. |
| 040 | **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä**  Tässä ilmoitettaviin määriin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

154a. 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[[16]](#footnote-17) 4 artiklassa säädetyt edellytykset, joilla yksinkertaistettua menetelmää voidaan käyttää muiden arvonoikaisujen määrittämiseen.

154b. 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 vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti, ja ilmoittavat sen myös lomakkeen C 01.00 rivillä 290.

6.1.2 Positiokohtaiset 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 vakavaraisuusasetuksen 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 20–210 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, jäljempänä ’EU:n IFRS’[[17]](#footnote-18), * EU:n IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto, jäljempänä ’IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto’, tai * Pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa ’pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto’). |
| 0030 | **1.1.1 KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (IFRS)**  IFRS 9, liite A  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 050 tietoja. |
| 0040 | **1.1.2 KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (GAAP)**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 32 ja 33 artikla; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 17 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 091 tietoja. |
| 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 096 tietoja. |
| 0060 | **1.1.4 RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Yritysten tilinpäätösdirektiivin 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 100 tietoja. |
| 0070 | **1.1.5 KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN 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 141 tietoja. |
| 0080 | **1.1.6 KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 36 artiklan 2 kohta. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 171 tietoja. |
| 0090 | **1.1.7 KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**  Yritysten tilinpäätösdirektiivin 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 175 tietoja. |
| 0100 | **1.1.8 MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 37 artikla; yritysten tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 20 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 234 tietoja. |
| 0110 | **1.1.9 JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**  IFRS 9.6.2.1; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 22 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 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 240 tietoja. |
| 0120 | **1.1.10 SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 ja 6 kohta. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 250 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; pankkien tilinpäätösdirektiivin 4 artiklan 7 ja 8 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 260 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 375 tietoja. |
| 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 pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa ’pankkien tilinpäätösdirektiiviin 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 010 tietoja. |
| 0170 | **1.2.2 KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (TILINPÄÄTÖSDIREKTIIVI)**  Yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a 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 061 tietoja. |
| 0180 | **1.2.3 RAHOITUSVELAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI**  IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; yritysten tilinpäätösdirektiivin 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 070 tietoja. |
| 0190 | **1.2.4 JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA**  IFRS 9.6.2.1; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 26 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 artiklan 6 kohta ja 8 artiklan 8 kohdan a alakohta  Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 150 tietoja. |
| 0200 | **1.2.5 SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; yritysten tilinpäätösdirektiivin 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 160 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 295 tietoja. |

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

6.2.1 Yleiset huomiot

154c. Tässä lomakkeessa on tarkoitus ilmoittaa tiedot sellaisten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän koostumuksesta, jotka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti, sekä merkitykselliset tiedot sellaisten positioiden kirjanpidollisesta arvostuksesta, joiden vuoksi muut arvonoikaisut määritetään.

154d. 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.

154e. 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 Positiokohtaiset 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  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan mukaisesti. |
| 0020 | JOISTA: 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  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan mukaisesti. |
| 0040 | JOISTA: 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  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta  Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti. |
| 0060 | JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT  Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 0070 | KESKITTYNEET POSITIOT  Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 11 kohta  Tässä ilmoitetaan keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti. |
| 0080 | TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET  Vakavaraisuusasetuksen 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  Vakavaraisuusasetuksen 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  Vakavaraisuusasetuksen 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 vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti ja ilmoitetaan vastaavasti lomakkeen C 01.00 rivillä 290. 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 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: 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 vakavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 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**  Vakavaraisuusasetuksen 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 | **JOSTA: 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 % realisoitumattomasta nettovoitosta**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta. |
| 0200 | **1.2.2 Vaihtoehtoinen menetelmä: 10 % nimellisarvosta**  Delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta. |
| 0210 | **1.2.3 Vaihtoehtoinen menetelmä: 25 % 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 huomiot

154f. 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.

154g. 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.

154h. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä malliriskeihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä malliriskeihin liittyvistä muista arvonoikaisuista alkaen.

154i. 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.

154j. 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 Positiokohtaiset 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 | JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT  Tässä tarkoitetaan sarakkeen 0050 määriä, jotka on laskettu delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitetulla asiantuntijapohjaisella menetelmällä. |
| 0070 | JOISTA: 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 vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

154k. 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.

154l. 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.

154m. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä keskittyneisiin positioihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä keskittyneisiin positioihin liittyvistä arvonoikaisuista alkaen.

154n. 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.

154o. Positiot, jotka ovat muiden arvonoikaisujen laskentamenetelmän osalta homogeenisia, on mahdollisuuksien mukaan laskettava yhteen, jotta tämä lomake olisi mahdollisimman kattava.

6.4.2 Positiokohtaiset 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 vakavaraisuusasetuksen 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 huomiot

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

156. ”Julkisyhteisöiltä olevat saamiset” sisällytetään eri vastuuryhmiin vakavaraisuusasetuksen 112 ja 147 artiklan mukaisesti, kuten lomakkeiden C 07.00, C 08.01 ja C 08.02 täyttöohjeissa todetaan.

157. 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 vakavaraisuusasetuksen mukaisia pääomavaatimuksia vastapuolialalle ”julkisyhteisöt”.

158. 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.

159. 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.

160. Ilmoitettaessa tietoja ”julkisyhteisöiltä” olevista saamisista sen lainkäyttöalueen mukaan, jolla sijaitsee välittömän vastapuolen kotipaikka muttei raportoivan laitoksen kotipaikkaa, on noudatettava tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan b alakohdan 3 alakohdassa säädettyjä kynnysarvoja.

7.2. ”Julkisyhteisöiltä” olevia saamisia koskevan lomakkeen laajuus

161. 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.

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

163. 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 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 010–260 | **VÄLITTÖMÄT VASTUUT** |
| 010–140 | **TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT** |
| 010 | **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 pankkien tillinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisille tilinpäätössalkuille ja esitetään sarakkeissa 030–120.  Varovaiset arvonoikaisut eivät vähennä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien ja käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten vastuiden bruttomääräistä kirjapitoarvoa. |
| 020 | **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 pankkien tilinpäätösdirektiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisille tilinpäätössalkuille ja esitetään sarakkeissa 030–120, 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.  Sarakkeet 030–120 on laskettava yhteen, niiden summasta on vähennettävä sarake 130, ja saatu määrä on ilmoitettava. Jos tämä määrä on pienempi kuin nolla, ilmoitettava määrä on nolla. |
| 030–120 | **JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT RAHOITUSVARAT TILINPÄÄTÖSSALKUITTAIN**  Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään tämän taulukon edellisellä rivillä julkisyhteisöltä oleville johdannaisvaroihin kuulumattomille rahoitusvaroille tilinpäätössalkuittain jaoteltuna noudattaen sovellettavaa tilinpäätössäännöstöä. |
| 030 | **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (IFRS)**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A |
| 040 | **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (GAAP)**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 32 ja 33 artikla; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 050 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 060 | **Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 sekä yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 6 kohta |
| 070 | **Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 36 artiklan 2 kohta; yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 080 | **Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 090 | **Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Yritysten tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 artiklan 8 kohta  Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 100 | **Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 1 osan 15 kohta |
| 110 | **Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 35 artikla; yritysten tilinpäätösdirektiivin 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. |
| 120 | **Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 37 artikla; yritysten tilinpäätösdirektiivin 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. |
| 130 | **Lyhyet positiot**  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 170–230 lueteltujen, jäljellä olevan maturiteetin mukaisten aikaryhmien ja välittömän vastapuolen mukaan. Lyhyitä positioita käytetään nettouttamiseen sellaisten positioiden kanssa, joilla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli, sarakkeiden 030–120 laskemiseksi. |
| 140 | **Joista: lyhyet positiot takaisinmyyntisopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa 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 030 tai 040).  Tähän sarakkeeseen ei sisällytetä lyhyitä positioita, jotka syntyvät, kun myytyjä arvopapereita lainataan arvopaperilainauksessa. |
| 150 | **Kertyneet arvonalentumiset**  Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 080–120 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 70 ja 71 kohta) |
| 160 | **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 080 ja 090 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin. |
| 170 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset**  Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 050, 060, 070, 080 ja 090 ilmoitettuihin positioihin (tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä V olevan 2 osan 69 kohta) |
| 180 | **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 050, 060 ja 070 ilmoitettuihin positioihin. |
| 190 | **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 080 ja 090 ilmoitettuihin positioihin. |
| 200–230 | **JOHDANNAISET**  Suorat johdannaispositiot ilmoitetaan sarakkeissa 200–230.  Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. |
| 200–210 | **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 pankkien tilinpäätösdirektiiviin 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). |
| 200 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo**  Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvaroina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo.  Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi. |
| 210 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Nimellisarvo**  IFRS:n tai pankkien tilinpäätösdirektiiviin 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 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo viitepäivänä. |
| 220–230 | **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 pankkien tilinpäätösdirektiiviin 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). |
| 220 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo**  Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvelkoina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo.  Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi. |
| 230 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Nimellisarvo**  IFRS:n tai pankkien tilinpäätösdirektiiviin 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 155–160 kohdan mukaisesti julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo viitepäivänä. |
| 240–260 | **TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT** |
| 240 | **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 pankkien tilinpäätösdirektiiviin 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. |
| 250 | **Varaukset**  Pankkien tilinpäätösdirektiivin 4 artiklan 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 250. |
| 260 | **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). |
| 270–280 | **Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia**  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 020–160).  Tässä osiossa ilmoitettavia vastuita ei saa ottaa huomioon laskettaessa vastuuarvoa ja riskipainotettuja vastuueriä (sarakkeet 290 ja 300), jotka perustuvat yksinomaan välittömiin vastuisiin. |
| 270 | **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 pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on positiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta. |
| 280 | **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 pankkien tilinpäätöksiä koskevaan direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on negatiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta. |
| 290 | **Vastuuarvo**  Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden vastuuarvo.  Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 111 artikla. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 166 artikla ja 230 artiklan 1 kohdan toinen virke.  Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. |
| 300 | **Riskipainotetut vastuuerät**  Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden riskipainotetut vastuuerät.  Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta.  Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvien välittömien vastuiden ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| **VASTUIDEN ERITTELY SÄÄNTELYMENETELMÄN MUKAAN** | |
| 010 | **Vastuut yhteensä**  Yhteenlasketut saamiset tämän liitteen 155–160 kohdassa määritellyiltä julkisyhteisöiltä. |
| 020–155 | **Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut**  Yhteenlasketut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti. Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluviin vastuisiin sisältyvät sekä kaupankäyntivaraston ulkopuoliset että kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriskin pääomavaatimuksia.  Sellaiset vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (020–155) että markkinariskirivillä (rivi 160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä. |
| 030 | **Standardimenetelmä**  Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä. |
| 040 | **Valtiot**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot tai keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 050 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 060 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 070 | **Kansainväliset organisaatiot**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Kansainväliset organisaatiot” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 075 | **Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää**  Muut kuin edellä riveille 040–070 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaisesti standardimenetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi. |
| 080 | **IRB-menetelmä**  Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä. |
| 090 | **Valtiot**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 100 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot ja keskuspankit]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 110 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Laitokset” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 120 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot ja keskuspankit]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 130 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Laitokset” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 140 | **Kansainväliset organisaatiot [Valtiot ja keskuspankit]**  Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 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. |
| 155 | **Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää**  Muut kuin edellä riveille 090–140 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi. |
| 160 | **Vastuut, joihin kohdistuu markkinariski**  Vastuisiin, joihin kohdistuu markkinariski, kuuluvat positiot, joiden osalta omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston mukaisesti.  Sellaiset vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (020–155) että markkinariskirivillä (rivi 160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä. |
| 170–230 | **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 |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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-4)
4. Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)
6. Neuvoston direktiivi 93/6/ETY, annettu 15 päivänä maaliskuuta 1993, sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten omien varojen riittävyydestä (EYVL L 141, 11.6.1993, s. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2000/12/EY, annettu 20 päivänä maaliskuuta 2000, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (EYVL L 126, 26.5.2000, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. 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-9)
9. 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-10)
10. 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-11)
11. 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-12)
12. ”Itsenäiset laitokset” eivät ole osa ryhmää eivätkä konsolidoidu maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. [↑](#footnote-ref-13)
13. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 549/2013, annettu 21 päivänä toukokuuta 2013, Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmästä Euroopan unionissa (EUVL L 174 26.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. 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-15)
15. 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-16)
16. 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-17)
17. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EUVL L 243 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-18)