LIITE II

Ohjeita tietojen julkistamiseen käytettävien yhteenvetolomakkeiden täyttämiseen

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Kokonaisriskin määrä (TREA)**  Kokonaisriskin määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti laskettu riveillä 1–28, 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti rivillä 29 sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 95, 96 ja 98 artiklan mukaisesti. |
| b | **TREA (T-1)**  Edellisellä julkistamiskaudella ilmoitettu kokonaisriskin määrä. |
| c | **Omien varojen vaatimukset yhteensä**  Riskipainotettuja vastuueriä vastaavat omien varojen vaatimukset kokonaisriskin määrän osalta. |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 379 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. Vastapuoliriskin (asetus (EU) N:o 575/2013) ja arvopaperistamisvastuiden riskipainotetut vastuuerät ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisissa varoissa ja veloissa jätetään pois ja ilmoitetaan tämän lomakkeen riveillä 6 ja 16. Laitosten on sisällytettävä tällä rivillä julkistettavaan määrään asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan mukaisesti lasketut vaillinaisiin siirtoihin liittyvät riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 2 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta standardimenetelmä**  Luottoriskiä koskevan standardimenetelmän mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luku ja 379 artikla). |
| 3 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmä (F-IRB)**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmän (Foundation Internal Ratings Based Approach, FIRB) mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luku), lukuun ottamatta rivillä 4 ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat ryhmittelymenetelmän piiriin kuuluvia erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita, ja rivillä EU 4a ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat yksinkertaisen riskipainon menetelmän piiriin kuuluvia oman pääoman ehtoisia vastuita, ja mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 4 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta ryhmittelymenetelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset erityiskohteiden rahoitukseen liittyville vastuille, joihin sovelletaan ryhmittelymenetelmää. |
| EU 4a | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin sovelletaan yksinkertaisen riskipainon menetelmää**  Oman pääoman ehtoisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, kun sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan b alakohdan siirtymäsäännöksiä. |
| 5 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) – josta edistynyt IRB-menetelmä (A-IRB)**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmän (Advanced Internal Ratings Based Approach, FIRB) mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luku), lukuun ottamatta rivillä 4 ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat ryhmittelymenetelmän piiriin kuuluvia erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita, ja rivillä EU 4a ilmoitettuja riskipainotettuja vastuueriä, jotka koskevat yksinkertaisen riskipainon menetelmän piiriin kuuluvia oman pääoman ehtoisia vastuita, ja mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 6 | **Vastapuoliriski (CCR)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 7 | **Vastapuoliriski – josta standardimenetelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 8 | **Vastapuoliriski – josta sisäisen mallin menetelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 283 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 8a | **Vastapuoliriski – josta keskusvastapuoleen liittyvät vastuut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 9 | **Vastapuoliriski – josta muu vastapuoliriski**  Vastapuoliriskiin liittyvät riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joita ei ilmoiteta riveillä 7, 8 ja EU 8a. |
| 10 | **Vastuun arvonoikaisuriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan VI osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 10a | **Vastuun arvonoikaisuriski – josta standardimenetelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 10b | **Vastuun arvonoikaisuriski – josta perusmenetelmä (F-BA ja R-BA)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 10c | **Vastuun arvonoikaisuriski – josta yksinkertaistettu lähestymistapa**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 385 artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 11 | Ei sovelleta |
| 12 | Ei sovelleta |
| 13 | Ei sovelleta |
| 14 | Ei sovelleta |
| 15 | **Selvitysriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 378 artiklan mukaisesti selvitys-/toimitusriskille lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 16 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut (ylärajan jälkeen)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 17 | **Arvopaperistaminen – josta SEC-IRBA-menetelmä**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joiden laskennassa on käytetty SEC-IRBA-menetelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti. |
| 18 | **Arvopaperistaminen – josta SEC-ERBA-menetelmä (mukaan lukien sisäinen arviointimenetelmä (IAA))**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joiden laskennassa on käytetty SEC-ERBA-menetelmää (mukaan lukien sisäinen arviointimenetelmä (IAA)) asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti. |
| 19 | **Arvopaperistaminen – josta SEC-SA-menetelmä**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset, joiden laskennassa on käytetty SEC-SA-menetelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti. |
| EU 19a | **Arvopaperistaminen – josta 1250 %:n riskipaino / vähennys**  Riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset kaupankäyntivarastoon kuulumattomille arvopaperistamisvastuille, joihin sovelletaan 1250 prosentin riskipainoa tai jotka vähennetään omista varoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. |
| 20 | **Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 21 | **Markkinariski – josta vaihtoehtoinen standardimenetelmä (A-SA-menetelmä)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 1 a luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset.  Tätä riviä ei sovelleta ennen kuin päivänä, jona aletaan käyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvussa vahvistettuja vaihtoehtoisia menetelmiä laskettaessa tosiasiallisesti kyseisen asetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan i luetelmakohdassa ja c alakohdassa ja 92 artiklan 5 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettuja omien varojen vaatimuksia. |
| EU 21a | **Markkinariski – josta yksinkertaistettu standardimenetelmä (S-SA-menetelmä)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 a artiklan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset.  Tätä riviä ei sovelleta ennen kuin päivänä, jona aletaan käyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvussa vahvistettuja vaihtoehtoisia menetelmiä laskettaessa tosiasiallisesti kyseisen asetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan i luetelmakohdassa ja c alakohdassa ja 92 artiklan 5 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettuja omien varojen vaatimuksia. |
| 22 | **Markkinariski – josta vaihtoehtoisten sisäisten mallien menetelmä (A-IMA)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 1 b luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset.  Tätä riviä ei sovelleta ennen kuin päivänä, jona aletaan käyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvussa vahvistettuja vaihtoehtoisia menetelmiä laskettaessa tosiasiallisesti kyseisen asetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan i luetelmakohdassa ja c alakohdassa ja 92 artiklan 5 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettuja omien varojen vaatimuksia. |
| EU 22a | **Suuret asiakasriskit**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan ii luetelmakohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 23 | **Uudelleenluokittelut kaupankäyntivaraston ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisten välillä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 104 a artiklan 3, 4 ja 6 kohdan mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| 24 | **Operatiiviset riskit**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät ja omien varojen vaatimukset. |
| EU 24a | **Kryptovaroihin liittyvät vastuut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 d artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettu vastuuerä ja omien varojen vaatimukset. |
| 25 | **Vähennysrajan alle jäävä määrä (johon sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)**  Määrän on vastattava niiden asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen erien summaa, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa, sen jälkeen kun on sovellettu 250 prosentin riskipainoa. Näihin määriin sisältyvät seuraavat:   * tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset, jotka ovat yhteensä enintään 10 prosenttia laitoksen ydinpääoman (CET1) eristä laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti. * kun laitoksella on merkittävä sijoitus finanssialan yhteisössä, suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisön ydinpääoma (CET1) instrumenteista ja jotka ovat yhteensä enintään 10 prosenttia laitoksen ydinpääoman (CET1) eristä laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.   Tämän rivin tiedot ilmoitetaan ainoastaan tiedoksi, koska tähän sisältyvä määrä sisältyy myös riville 1, jossa laitoksia pyydetään julkistamaan luottoriskiä koskevat tiedot. |
| 26 | **Sovellettu kokonaisriskipainolattia (%)**  Laitoksen lattian mukautusta koskevaa arvoa (rivit 27 ja 28) laskiessaan soveltama kokonaisriskipainolattia prosentteina ilmaistuna:  asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa ja 465 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu kerroin x.  Tätä riviä ei sovelleta laitoksiin, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan poikkeusta. |
| 27 | **Lattian mukautus (ennen siirtymäkauden ylärajan soveltamista)**  Niiden laitosten osalta, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaista kokonaisriskipainolattiaa, kokonaisriskin määrän (TREA) korotus rivillä 26 sovellettavan kokonaisriskipainolattian perusteella soveltamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 2 kohdassa vahvistettua siirtymäkauden ylärajaa.  Tätä riviä ei sovelleta laitoksiin, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan poikkeusta. |
| 28 | **Lattian mukautus (siirtymäkauden ylärajan soveltamisen jälkeen)**  Niiden laitosten osalta, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaista kokonaisriskipainolattiaa, kokonaisriskin määrän (TREA) korotus rivillä 26 sovellettavan kokonaisriskipainolattian perusteella sen jälkeen kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 2 kohdassa vahvistettua siirtymäkauden ylärajaa.  Tätä riviä ei sovelleta laitoksiin, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan poikkeusta. |
| 29 | **Yhteensä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan sekä 95, 96 ja 98 artiklan mukaisesti laskettu kokonaisriskin määrä  Tämä rivi on seuraavien rivien summa: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

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

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä I esitettyä lomaketta EU KM1 asetuksen (EU) N:o 575/2013 447 artiklan a–g alakohdan ja 438 artiklan b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a–e | Julkistamiskaudet T, T-1, T-2, T-3 ja T-4 on määritelty neljännesvuosittaisiksi kausiksi, ja kyseiset sarakkeet on täytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 433, 433 a, 433 b ja 433 c artiklassa säädetyin väliajoin.  Laitosten, jotka julkistavat tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot neljännesvuosittain, on ilmoitettava kausia T, T-1, T-2, T-3 ja T-4 koskevat tiedot; laitosten, jotka julkistavat tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot puolivuosittain, on ilmoitettava kausia T, T-2 ja T-4 koskevat tiedot; ja laitosten, jotka julkistavat tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot vuosittain, on ilmoitettava kausia T ja T-4 koskevat tiedot.  Laitosten on ilmoitettava julkistamiskausia vastaavat päivämäärät.  Aikaisempia kausia koskevien tietojen julkistamista ei vaadita silloin, kun tiedot julkistetaan ensimmäistä kertaa. |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Ydinpääoma (CET1)**  Ydinpääoman (CET1) määrä on määrä, jonka laitokset ilmoittavat tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 29). |
| 2 | **Ensisijainen pääoma (T1)**  Ensisijaisen pääoman (T1) määrä on määrä, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 45). |
| 3 | **Kokonaispääoma**  Kokonaispääoman määrä on määrä, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 59). |
| 4 | **Kokonaisriskin määrä**  Kokonaisriskin määrä (TREA) on määrä, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 60). |
| 4a | **Kokonaisriskin määrä ennen lattiaa**  Niiden laitosten osalta, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaista kokonaisriskipainolattiaa, kokonaisriskin määrä ennen lattiaa on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdassa.  Kokonaisriskin määrän osalta ennen lattiaa ilmoitetun määrän ulkopuolelle olisi jätettävä kaikki kokonaisriskipainolattian soveltamisen vuoksi kokonaisriskiin tehdyt oikaisut. |
| 5 | **Ydinpääoman (CET1) osuus (%)**  Ydinpääoman osuus on arvo, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 61). |
| 5a | Ei sovelleta |
| 5b | **Ydinpääoman (CET1) osuus, kun otetaan huomioon lattiaton TREA (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan a alakohdassa määritelty ydinpääoman (CET1) osuus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä, joka lasketaan ottamatta huomioon kokonaisriskipainolattian vaikutusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 6 | **Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)**  Ensisijaisen pääoman (T1) osuus on arvo, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 62). |
| 6a | Ei sovelleta |
| 6b | **Ensisijaisen pääoman (T1) osuus, kun otetaan huomioon lattiaton TREA (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan b alakohdassa määritelty ensisijaisen pääoman (T1) osuus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä, joka lasketaan ottamatta huomioon kokonaisriskipainolattian vaikutusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 7 | **Kokonaispääomaosuus (%)**  Kokonaispääomaosuus on arvo, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII (lomakkeen EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus – rivillä 63). |
| 7a | Ei sovelleta |
| 7b | **Kokonaispääomaosuus, kun otetaan huomioon lattiaton TREA (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan c alakohdassa määritelty kokonaispääomaosuus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä, joka lasketaan ottamatta huomioon kokonaisriskipainolattian vaikutusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| EU 7d | **Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)**  Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| EU 7e | **joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)**  Se osa toimivaltaisen viranomaisen direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä omien varojen lisävaatimuksista, joka liittyy muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin ja jonka on muodostuttava ydinpääomasta (CET1) 104 a artiklan 4 kohdan ensimmäisen ja kolmannen alakohdan mukaisesti. |
| EU 7f | **joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)**  Se osa toimivaltaisen viranomaisen direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä omien varojen lisävaatimuksista, joka liittyy muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin ja jonka on muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) 104 a artiklan 4 kohdan ensimmäisen ja kolmannen alakohdan mukaisesti. |
| EU 7g | **SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (TSCR-suhdeluku) (%)**  Tässä tarkoitetaan i ja ii alakohdassa määritettyjen arvojen summaa:   1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %); 2. omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (pilarin 2 vaatimukset – P2R) ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti ja jotka määritetään EPV:n ohjeissa EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* (”EBA SREP GL”) annettujen kriteerien mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.   Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus (TSCR), jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EBA SREP GL -ohjeiden 7.4 ja 7.5 jaksossa.  Jos laitos on sidottu kokonaisriskipainolattiaan, raportoitavien tietojen on edustettava sitä kokonaispääomavaatimusta, jonka on täytettävä vaatimukset raportointipäivänä, ottaen huomioon direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklan 6 kohdan säännökset.  Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut muita riskejä kuin ylivelkaantumisriskiä koskevista omien varojen lisävaatimuksista, ainoastaan i alakohdan arvo on ilmoitettava. |
| 8 | **Yleinen pääomapuskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 1 kohdan ja 129 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä. |
| EU 8a | **Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri (%)**  Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä. |
| 9 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 2 kohdan, 130 artiklan ja 135–140 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| EU 9a | **Järjestelmäriskipuskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 5 kohdan, 133 artiklan ja 134 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| 10 | **Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 3 kohdan ja 131 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| EU 10a | **Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)**  Omien varojen määrä, jota laitosten on ylläpidettävä direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 4 kohdan ja 131 artiklan mukaisesti, ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärästä.  Prosenttiosuuden on vastattava omien varojen määrää, joka tarvitaan asianomaisten pääomapuskurivaatimusten täyttämiseen julkistamispäivänä. |
| 11 | **Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)**  Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 kohdan mukaisesti ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotettujen varojen kokonaismäärästä. |
| EU 11a | **Yhteenlasketut pääomavaatimukset (OCR) (%)**  i ja ii alakohdan summa seuraavasti:   1. rivillä EU 7d tarkoitettu TSCR-suhde; 2. direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.   Tässä kohdassa ilmoitetaan EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde.  Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, julkistetaan ainoastaan i alakohdan tiedot. |
| 12 | **Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)** |
| 13 | **Vastuiden kokonaismäärä**  Vastuiden kokonaismäärä sen määrän mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä 24). |
| 14 | **Vähimmäisomavaraisuusaste (%)**  Vähimmäisomavaraisuusaste sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä 25). |
| EU 14a | **Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (%)**  Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä.  Omien varojen lisävaatimukset sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä EU-26a). |
| EU 14b | **joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)**  Se osa toimivaltaisen viranomaisen direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä omien varojen lisävaatimuksista, joka liittyy ylivelkaantumisriskiin ja jonka on muodostuttava ydinpääomasta (CET1) 104 a artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti.  Omien varojen lisävaatimukset sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä EU-26b). |
| EU 14c | **SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)**  i ja ii alakohdan summa seuraavasti:  i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan d alakohdassa määritetty vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 7 kohdan mukaisesti laskettu mukautettua vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus tapauksen mukaan;  ii) omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (pilarin 2 vaatimukset – P2R) ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä.  Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (TSLRR), jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle.  Jos toimivaltainen viranomainen ei ole asettanut ylivelkaantumisriskiä koskevia omien varojen lisävaatimuksia, ainoastaan i alakohdan tiedot ilmoitetaan. |
| EU 14d | Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 a kohta.  Sovellettava vähimmäisomavaraisuusastepuskuri sen arvon mukaisesti, jonka laitokset ilmoittavat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XI (lomakkeen EU LR2 - LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivillä 27). |
| EU 14e | **Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)**  Rivien EU 14c ja EU 14d summa. |
| 15 | **Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)**  Laitosten on ilmoitettava painotettuna arvona likvidien varojen arvo komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 9 artiklan mukaisesti ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4) 17 artiklan 2 kohdassa säädetyn oikaisumekanismin soveltamista. |
| EU 16a | **Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo**  Laitosten on ilmoitettava lähtevien rahavirtojensa painotetun arvon summa liitteen XIII mukaisesti (lomakkeen EU LIQ1 – Maksuvalmiusvaatimusta koskevat määrälliset tiedot, rivi 16). |
| EU 16b | **Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo**  Laitosten on ilmoitettava tulevien rahavirtojensa painotetun arvon summa liitteen XIII mukaisesti (lomakkeen EU LIQ1 – Maksuvalmiusvaatimusta koskevat määrälliset tiedot, rivi 20). |
| 16 | **Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona likviditeetin nettoulosvirtaus, joka vastaa ulosvirtausten kokonaismäärää, josta on vähennetty kokonaan vapautettuja sisäänvirtauksia koskeva vähennys, josta on vähennetty niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa, ja niitä sisäänvirtauksia koskeva vähennys, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa. |
| 17 | **Maksuvalmiusvaatimus (%)**  Laitosten on ilmoitettava oikaistuna arvona erän ”maksuvalmiusvaatimus (%)” prosenttiosuus delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 4 artiklan 1 kohdan määritelmän mukaisesti.  Maksuvalmiusvaatimus vastaa luottolaitoksen maksuvalmiuspuskurin suhdetta sen likviditeetin nettoulosvirtauksiin 30 kalenteripäivän stressikauden aikana, ja se on ilmaistava prosenttiosuutena. |
| 18 | **Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä**  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti laskettu käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrä tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XIII esitetyn mukaisesti (lomakkeen EU LIQ2 – Pysyvän varainhankinnan vaatimus, rivi 14). |
| 19 | **Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä**  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti laskettu vaaditun pysyvän rahoituksen määrä tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XIII esitetyn mukaisesti (lomakkeen EU LIQ2 – Pysyvän varainhankinnan vaatimus, rivi 33). |
| 20 | **Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)**  Pysyvän varainhankinnan vaatimus asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 b artiklan mukaisesti laskettuna. |

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

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään liitteessä I esitettyä lomaketta EU INS1 asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan f alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Vastuuarvo**  Vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä pidettyjen omien varojen instrumenttien vastuuarvo, jota laitokset eivät vähennä omista varoistaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan mukaisesti, kun ne laskevat pääomavaatimuksensa yksilöllisesti, alakonsolidointiryhmän tasolla tai konsolidoinnin perusteella. |
| b | **Riskille alttiina oleva määrä**  Vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä pidettyjen omien varojen instrumenttien riskille alttiina oleva määrä, jota laitokset eivät vähennä omista varoistaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan mukaisesti, kun ne laskevat pääomavaatimuksensa yksilöllisesti, alakonsolidointiryhmän tasolla tai konsolidoinnin perusteella. |

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

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä I esitettyä lomaketta EU INS2 asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan g alakohdan mukaisesti.

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

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

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään liitteessä I esitettyä taulukkoa EU OVC asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti.

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

**Lomake EU CMS1 – Mallinnettujen ja standardoitujen riskipainotettujen vastuuerien määrän vertailu riskitasolla.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään liitteessä I esitettyä lomaketta EU CMS1 asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan d ja da alakohdan mukaisesti.
2. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan ne laitokset, jotka käyttävät toimivaltaisen viranomaisen hyväksymiä sisäisiä malleja riskipainotettujen vastuuerien laskemiseen ja joihin ei sovelleta asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan toisessa alakohdassa säädettyä poikkeusta.
3. Laitosten on tarvittaessa selitettävä lomakkeen liitteenä olevassa selostuksessa, miten pääomavaatimusten alarajojen soveltaminen ja se, että eriä ei vähennetä omista varoista, vaikuttaa omien varojen ja riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.
4. Lisäksi jos IRB-vastuut on jäljempänä riveillä annettujen ohjeiden mukaisesti jätetty IRB-vastuuryhmien ulkopuolelle ja esitetty lomakkeessa lueteltujen standardimenetelmien jossakin vastuuryhmässä, laitosten on täsmennettävä liitteessä olevassa selostuksessa alkuperäiset IRB-vastuuryhmänsä.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Riskipainotetut vastuuerät mallinnetuille menetelmille, joiden käytölle laitoksilla on valvontaviranomaisen hyväksyntä**  Toimivaltaisen viranomaisen hyväksymillä sisäisillä malleilla laskettu riskipainotettujen vastuuerien osa. |
| b | **Riskipainotetut vastuuerät salkuille, joissa käytetään standardimenetelmiä**  Standardimenetelmien mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien osa. |
| c | **Todelliset riskipainotetut vastuuerät yhteensä**  Sarakkeiden a ja b summa; eli riskipainotetut vastuuerät, jotka laitokset ilmoittavat sovellettavien menetelmien mukaisesti. Rivillä 8 ilmoitettu todellisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edustaa määrää ennen oikaisua kokonaisriskipainolattian mukaan. |
| d | **Täydellä standardimenetelmällä lasketut riskipainotetut vastuuerät**  Riskipainotetut vastuuerät, joilla verrataan täysin standardoituja riskipainotettuja omaisuuseriä (S-TREA) mallinnettuihin riskipainotettuihin vastuueriin, joiden käytölle pankit ovat saaneet valvontaviranomaisen hyväksynnän Baselin kehyksen mukaisesti ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan da alakohdassa edellytetyllä tavalla.  Laitosten on ilmoitettava riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 5 ja 6 kohdan mukaisesti soveltamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan siirtymäsäännöksiä.  Rivillä 8 ilmoitettu kokonaismäärä on perustana kokonaisriskipainolattian laskemiselle sitä koskevan siirtymäkauden lopussa. |
| EU d | **Kokonaisriskipainolattian perustana olevat riskipainotetut vastuuerät**  Riskipainotetut vastuuerät kokonaisriskipainolattian laskemisen perustaksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan d alakohdassa edellytetyllä tavalla. Laitosten on ilmoitettava riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 5 ja 6 kohdan mukaisesti sen jälkeen kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan siirtymäsäännöksiä.  Rivillä 8 ilmoitettu riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärä on perustana kokonaisriskipainolattian laskemiselle. |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 1–4 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. |
| 2 | **Vastapuoliriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. |
| 3 | **Vastuun arvonoikaisu**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan VI osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. |
| 4 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset arvopaperistetut vastuut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. |
| 5 | **Markkinariski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. |
| 6 | **Operatiiviset riskit**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston mukaisesti lasketut riskipainotetut vastuuerät. |
| 7 | **Muiden riskien määrät**  Riskipainotetut vastuuerät, joita ei ole katettu riveillä 1–6 (esim. selvitysriskistä johtuvat riskipainotetut vastuuerät (lomakkeen OV1 rivi 15) ja vähennysrajan alle jäävät määrät (lomakkeen OV1 rivi 25). |
| 8 | **Yhteensä**  Rivien 1–7 summa. |

**Lomake EU CMS2 – Mallinnettujen ja standardoitujen luottoriskin riskipainotettujen vastuuerien määrän vertailu omaisuusluokkatasolla.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä olevia ohjeita täyttäessään liitteessä I esitettyä lomaketta EU CMS2 asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan d ja da alakohdan mukaisesti.
2. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan ne laitokset, jotka laskevat luottoriskin riskipainotetut vastuuerät käyttäen sisäisten luottoluokitusten (IRB) menetelmiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti ja joihin ei sovelleta asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan poikkeusta.
3. Laitosten on tarvittaessa selitettävä lomakkeen liitteenä olevassa selostuksessa, miten pääomavaatimusten alarajojen soveltaminen ja se, että eriä ei vähennetä omista varoista, vaikuttaa omien varojen ja riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Riskipainotetut vastuuerät mallinnetuille menetelmille, joiden käytölle laitoksilla on valvontaviranomaisen hyväksyntä**  Toimivaltaisen viranomaisen hyväksymillä sisäisten luottoluokitusten (IRB) menetelmillä laskettu riskipainotettujen vastuuerien osa. |
| b | **Sarakkeen a riskipainotetut vastuuerät, jos ne on laskettu uudelleen standardimenetelmää käyttäen**  Riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettu sarakkeessa a ilmoitetun toimivaltaisen viranomaisen hyväksymillä IRB-menetelmillä, jotka on laskettu uudelleen standardimenetelmää käyttäen. Toisin sanoen se vastaa sarakkeessa a ilmoitettua standardimenetelmän riskipainotettua vastuuerää. |
| c | **Todelliset riskipainotetut vastuuerät yhteensä**  Riskipainotetut vastuuerät, jotka laitokset ilmoittavat todellisina vaatimuksina. Niiden IRB-menetelmien riskipainotettujen vastuuerien, joiden käytölle laitokset ovat saaneet valvontaviranomaisen hyväksynnän, ja standardimenetelmien mukaisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä. |
| d | **Täydellä standardimenetelmällä lasketut riskipainotetut vastuuerät**  Riskipainotetut vastuuerät, joilla verrataan täysin standardoituja luottoriskin riskipainotettuja omaisuuseriä (S-RWEA) omaisuusluokkatasolla vastaaviin mallinnettuihin riskipainotettuihin vastuueriin, joiden käytölle pankit ovat saaneet valvontaviranomaisen hyväksynnän Baselin kehyksen mukaisesti ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan da alakohdassa edellytetyllä tavalla.  Laitosten on ilmoitettava riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 5 ja 6 kohdan mukaisesti soveltamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan siirtymäsäännöksiä. |
| EU d | **Kokonaisriskipainolattian perustana olevat riskipainotetut vastuuerät**  Riskipainotetut vastuuerät kokonaisriskipainolattian laskemisen perustaksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan d alakohdassa edellytetyllä tavalla. Laitosten on ilmoitettava riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 5 ja 6 kohdan mukaisesti soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan siirtymäsäännöksiä. |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b, EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | Laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien erittely vastuuryhmittäin ja alavastuuryhmittäin, siten kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklassa.  Jos IRB-vastuut olisi luokiteltu eri vastuuryhmään standardimenetelmässä, IRB-vastuut on jätettävä IRB-vastuuryhmänsä ulkopuolelle ja ilmoitettava jossakin seuraavista standardimenetelmän vastuuryhmistä, sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan mukaisesti:   * Luokiteltu kansainvälisiksi kehityspankeiksi standardimenetelmässä * Luokiteltu kansainvälisiksi organisaatioiksi standardimenetelmässä * Luokiteltu kiinteistövakuudellisiksi ja ADC-vastuiksi standardimenetelmässä * Luokiteltu maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi standardimenetelmässä * Luokiteltu etuoikeudeltaan huonompiin velkainstrumentteihin standardimenetelmässä * Luokiteltu katetuiksi joukkolainoiksi standardimenetelmässä Luokiteltu standardimenetelmässä saamisiksi laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus   Vastuuryhmän ”saamiset yrityksiltä” osalta laitosten on ilmoitettava myös F-IRB-vastuiden ja A-IRB-vastuiden välisummat tämän lomakkeen riveillä 5.1 ja 5.2.  Rivejä 4 ja 7 ei sovelleta EU:ssa.  Rivillä 8 ”Muut” laitosten on ilmoitettava vastuut, jotka on luokiteltu IRB-vastuuryhmään ”Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät” ja IRB-vastuut, jotka olisi luokiteltu SA-vastuuryhmään ”Muut erät”. |
| 9 | **Yhteensä**  Rivien 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7f ja 8 summa. |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC) sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) N:o 2024/1623; [Asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Euroopan pankkiviranomaisen 19. heinäkuuta 2018 antamat tarkistetut ohjeet EBA/GL/2018/03 valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä sekä valvonnallisista stressitesteistä. [↑](#footnote-ref-3)
3. Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY, annettu 16 päivänä joulukuuta 2002, finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta sekä neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 79/267/ETY, 92/49/ETY, 92/96/ETY, 93/6/ETY ja 93/22/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 98/78/EY ja 2000/12/EY muuttamisesta (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)