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

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

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

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[2]](#footnote-2), jäljempänä ”vakavaraisuusasetus”, 435 artiklan 1 kohdan a, b, d ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot luottoriskiin liittyvistä riskienhallintatavoitteistaan ja -käytänteistään noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CRA.

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

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

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan a ja b alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CRB.

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

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

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c ja e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CR1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 005 | **Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**  Laitosten on ilmoitettava nämä tiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[3]](#footnote-3) liitteissä III ja IV ilmoitettujen tietojen mukaisesti. |
| 010 | **Lainat ja ennakot**  Lainat ja ennakot ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita. Tähän erään sisältyvät asetuksen (EU) N:o 1071/2013[[4]](#footnote-4) (”EKP:n tasetilastoasetus”) mukaiset lainat sekä ennakot, joita ei voida luokitella lainoiksi EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti, sellaisina kuin ne määritellään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa, lukuun ottamatta myytävänä oleviksi luokiteltuja lainoja ja ennakkoja, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Vastapuolierittely**  Laitosten on sovellettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdassa määriteltyä erittelyä vastapuolten mukaan.  Vastapuolten jakamisen aloihin on perustuttava yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvat vastuut on luokiteltava sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Myös muissa luokitteluissa yhteisten vastuiden jako vastapuolialan, kotipaikan ja NACE-koodin mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella. |
| 070 | **Pk-yritykset**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohdassa olevan määritelmän mukaisesti. |
| 090 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia lainoja, kuten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa määritellään. |
| 150 | **Taseen ulkopuoliset vastuut**  Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. |
| 220 | **Yhteensä** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Terveiden ja erääntyneiden vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo/nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo. |
| b, c, e, f, h, i, k ja l | **Joista vaihe 1 / vaihe 2/ vaihe 3**  IFRS-standardeja soveltavien laitosten osalta IFRS 9.5.5:ssä määritellyt arvonalentumisluokat. ’Vaihe 1’ tarkoittaa IFRS 9.5.5.5:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ’Vaihe 2’ tarkoittaa IFRS 9.5.5.3:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ’Vaihe 3’ tarkoittaa arvon alentumista, joka koskee IFRS 9:n liitteessä A määriteltyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroihin kuuluvia eriä.  Laitosten, jotka soveltavat pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä annettuun neuvoston direktiiviin 86/635/ETY[[5]](#footnote-5) perustuvia kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita, ei tarvitse ilmoittaa sarakkeita ’Josta vaihe 1’, ’Josta vaihe 2’ ja ’Josta vaihe 3’. |
| d | **Järjestämättömien vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo/nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo; vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut. |
| g | **Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| j | **Järjestämättömät – kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| m | **Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**  Tähän on sisällytettävä kertynyt osittainen määrä pääoman viitepäivänä sekä kertyneet erääntyneet korot ja palkkiot kaikkien sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien osalta, jotka on kyseiseen päivään mennessä kirjattu pois taseesta käyttämällä jompaakumpaa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 74 kohdassa kuvatuista menetelmistä; tämä määrä on ilmoitettava, koska laitos ei voi kohtuudella odottaa saavansa sopimukseen perustuvia rahavirtoja. Nämä määrät on ilmoitettava siihen saakka, kun kaikki laitoksen oikeudet ovat vanhentumisajan päätyttyä, anteeksiannon tai muun syyn myötä kokonaan lakanneet tai siihen asti, kun omaisuuserät on peritty takaisin. Näin ollen, kun lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät ovat perimättä takaisin, ne on ilmoitettava niin kauan kuin niihin kohdistetaan perintätoimenpiteitä.  Lopullisten luottotappioiden kirjaamiset ovat taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma, ja ne voivat liittyä rahoitusvaroihin kuuluvaan erään kokonaisuudessaan tai (osittaisen luottotappioksi kirjaamisen tapauksessa) suhteelliseen osuuteen siitä, mukaan luettuina tapaukset, joissa erään tehtävä muutos johtaa siihen, että laitos luopuu oikeudestaan kerätä rahavirtoja kyseisestä erästä tai sen osasta. |
| n | **Terveille ja erääntyneille vastuille saadut vakuudet ja takaukset**  Saatujen vakuuksien ja saatujen takausten määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen vastuun kirjanpitoarvo. |
| o | **Järjestämättömille vastuille saadut vakuudet ja takaukset**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Saatujen vakuuksien ja saatujen takausten määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen vastuun kirjanpitoarvo. |

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

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CR1-A.

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

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

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

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

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

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

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

1. Tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen suurten laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CR2a. Laitosten on selitettävä näihin lomakkeisiin liitetyissä selostuksissa olennaiset erot kullakin rivillä ilmoitettujen järjestämättömien arvojen ja vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää sovellettaessa saatavien arvojen välillä, erityisesti rivien 010, 030, 100 ja 130 osalta.

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

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

**Lomake EU CQ1: Lainanhoitojoustosaamisten luottolaatu**

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

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

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

**Lomake EU CQ2: Lainanhoitojouston laatu**

1. Tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen suurten laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ2.

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

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

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

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan d alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ3.

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.  Sellaisiin saamisiin, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvä bruttomääräinen kirjanpitoarvo on osittain ja kokonaan luottotappioiksi kirjatuista eristä kertynyt nettomäärä. |
| b | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo – josta järjestämättömät**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo; vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Ainoastaan tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut suuret laitokset täyttävät tämän sarakkeen. |
| c | **Joista maksukyvyttömyystilassa**  Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| d | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo – josta vastuut, joihin sovelletaan arvonalentumista**  Sellaisten vastuiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo, joihin sovelletaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia.  Ainoastaan tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut suuret laitokset täyttävät tämän sarakkeen. |
| e | **Kertyneet arvonalentumiset**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| f | **Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja annettuihin takauksiin liittyvät varaukset**  Tämä rivi sisältää taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja annettuihin takauksiin liittyvät varaukset. |
| g | **Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |

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

1. Suurten laitosten ja muiden lueteltujen laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c ja e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ5.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo.  Sellaisiin saamisiin, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvä bruttomääräinen kirjanpitoarvo on osittain ja kokonaan luottotappioiksi kirjatuista eristä kertynyt nettomäärä. |
| b | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo – josta järjestämättömät**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo; vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Ainoastaan tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut suuret laitokset täyttävät tämän sarakkeen. |
| c | **Josta maksukyvyttömyystilassa**  Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| d | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo – josta lainat ja ennakot, joihin sovelletaan arvonalentumista**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joihin sovelletaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia.  Ainoastaan tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut suuret laitokset täyttävät tämän sarakkeen. |
| e | **Kertyneet arvonalentumiset**  Tähän sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |
| f | **Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklassa määritellyt järjestämättömät vastuut.  Laitosten on sisällytettävä tähän komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti määritetyt määrät. |

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

1. Tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen suurten laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ6.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 010 | **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa määritelty bruttomääräinen kirjanpitoarvo. |
| 020 | **Josta vakuudelliset**  Tällä rivillä ilmoitetaan vakuudellisten ja osittain vakuudellisten lainojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, sellaisena kuin se määritellään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdassa.  Vakuudettomat lainat ja ennakot sisältävät saamiset, joilla ei ole vakuuksia eikä takauksia; osittain vakuudellisen tai osittain taatun saamisen vakuudeton osa on sisällytettävä tälle riville komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 323 kohdan mukaisesti.  Sen vuoksi vakuudelliset lainat ja ennakot on laskettava kaikkien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja vakuudettomien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon erotuksena, ja niihin on sisällytettävä sekä vakuudellinen että vakuudeton lainan osa.  Ylivakuuksien tapauksessa on ilmoitettava lainan bruttomääräinen kirjanpitoarvo. |
| 030 | **Josta kiinteistövakuudelliset**  Kiinteistövakuudelliset luotot sisältää lainat ja ennakot, joille on virallisesti vahvistettu asuin- tai liikekiinteistövakuus, riippumatta niiden laina/vakuus-suhteesta (jota yleisesti nimitetään luototusasteeksi, loan-to-value ratio) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta, kuten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 86 kohdan a alakohdassa määritellään. |
| 040 | **Josta instrumentit, joiden luototusaste on yli 60 % mutta enintään 80 %**  Luototusaste on laskettava kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä annetussa Euroopan järjestelmäriskikomitean suosituksessa (ESRB/2016/14)[[6]](#footnote-6) vahvistetun nykyisen luototusasteen (LTV-C) laskentamenetelmän mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joiden luototusaste on yli 60 prosenttia mutta enintään 80 prosenttia. |
| 050 | **Josta instrumentit, joiden luototusaste on yli 80 % mutta enintään 100 %**  Laitosten on ilmoitettava sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joiden luototusaste on yli 80 prosenttia mutta enintään 100 prosenttia. |
| 060 | **Josta instrumentit, joiden luototusaste on yli 100 %**  Sellaisten lainojen ja ennakoiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joiden luototusaste on yli 100 prosenttia. |
| 070 | **Vakuudellisten varojen kertyneet arvonalentumiset**  Vakuudellisten velkainstrumenttien osalta kertyneet arvonalentumiset on laskettava arvonalentumistappioiden kumulatiivisena määränä, josta on vähennetty kirjatut käytöt ja peruutukset, tapauksen mukaan kunkin arvonalentumisvaiheen osalta (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 70 kohta).  Kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät osittain vakuudellisen tai osittain taatun saamisen vakuudettomaan osaan, on sisällytettävä tälle riville. |
| 090 | **Vakuudet – joista vastuun arvoon rajatut**  Saatujen vakuuksien määrät on laskettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo. |
| 100 | **Joista kiinteistöt**  Se osa vakuuksista, joka koostuu asuin- tai liikekiinteistöistä (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 173 kohdan a alakohta).  Sekä vakuuksien että takausten määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo. |
| 110 | **Vakuudet – joista ylärajan ylittävät**  Tällä rivillä on ilmoitettava vakuuksien todellisen arvon ja rajatun arvon (kyseisen saamisen kirjanpitoarvo) välinen erotus (laitokset eivät saa laskea vakuuksien todellista arvoa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 239 kohdan mukaisesti). |
| 120 | **Joista kiinteistöt**  Asuin- tai liikekiinteistöistä muodostuvien vakuuksien todellisen arvon ja rajatun arvon välinen erotus (komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 173 kohdan a alakohta). |
| 130 | **Saadut takaukset**  Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 114 kohdassa olevan määritelmän mukaisesti. |
| 140 | **Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä**  Tähän on sisällytettävä kertynyt osittainen määrä pääoman viitepäivänä sekä kertyneet erääntyneet korot ja palkkiot kaikkien sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien osalta, jotka on kyseiseen päivään mennessä kirjattu pois taseesta käyttämällä jompaakumpaa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 74 kohdassa kuvatuista menetelmistä; tämä määrä on ilmoitettava, koska laitos ei voi kohtuudella odottaa saavansa sopimukseen perustuvia rahavirtoja. Nämä määrät on ilmoitettava siihen saakka, kun kaikki laitoksen oikeudet ovat vanhentumisajan päätyttyä, anteeksiannon tai muun syyn myötä kokonaan lakanneet tai siihen asti, kun omaisuuserät on peritty takaisin. Näin ollen, kun lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät ovat perimättä takaisin, ne on ilmoitettava niin kauan kuin niihin kohdistetaan perintätoimenpiteitä.  Lopullisten luottotappioiden kirjaamiset ovat taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma, ja ne voivat liittyä rahoitusvaroihin kuuluvaan erään kokonaisuudessaan tai (osittaisen luottotappioksi kirjaamisen tapauksessa) suhteelliseen osuuteen siitä, mukaan luettuina tapaukset, joissa erään tehtävä muutos johtaa siihen, että laitos luopuu oikeudestaan kerätä rahavirtoja kyseisestä erästä tai sen osasta. |

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

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

1. Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ7.

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

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

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

1. Tämän täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen suurten laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XV olevan lomakkeen EU CQ8.

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

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Ks. edellinen alaviite. [↑](#footnote-ref-2)
3. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. 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)
6. EUROOPAN JÄRJESTELMÄRISKIKOMITEAN SUOSITUS, annettu 31 päivänä lokakuuta 2016, kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä (EJRK/2016/14) (EUVL C 31, 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)