**LIITE XLII – Lomakkeet vastuun arvonoikaisuriskin julkistamista varten: Ohjeet**

EBA Regular Use

1. Tämä liite sisältää ohjeet, joita laitosten on sovellettava julkistaessaan asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-2) (vakavaraisuusasetus) kolmannen osan VI osastossa tarkoitettua vastuun arvonoikaisuriskiä koskevat tiedot EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XLI olevissa vastuun arvonoikaisuriskin julkistamista koskevissa lomakkeissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan mukaisesti.

**Lomake EU CVAA: Vastuun arvonoikaisuriskiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset:** vapaamuotoiset tekstikentät

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XLI olevan lomakkeen EU CVAA asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a | **Vakavaraisuusasetuksen 445 a artiklan 1 kohdan a alakohta**  Julkistaessaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa edellytettyjä tietoja laitosten on annettava kuvaus prosesseista, joilla hallitaan vastuun arvonoikaisuriskiä, mukaan lukien kuvaus prosesseista, jotka on otettu käyttöön laitoksen vastuun arvonoikaisuriskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi, seuraamiseksi ja valvomiseksi, ja kuvaus laitoksen käytänteistä, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä, sekä strategioista ja prosesseista, joilla seurataan jatkuvasti suojausmenetelmien tehokkuutta. |
| b | **Vakavaraisuusasetuksen 445 a artiklan 1 kohdan b alakohta**  Julkistaessaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa edellytettyjä tietoja laitosten on selitettävä, täyttyvätkö asetuksen (EU) N:o 575/2013 273 a artiklan 2 kohdassa säädetyt edellytykset ja jos ne täyttyvät, onko laitos päättänyt laskea vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimukset käyttämällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 385 artiklassa säädettyä yksinkertaistettua menetelmää; jos laitokset ovat päättäneet laskea vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimukset käyttämällä yksinkertaistettua menetelmää, vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimukset kyseisen menetelmän mukaisesti. |

**Lomake EU CVA1 – Vastuun arvonoikaisuriski suppean perusmenetelmän (R-BA) mukaisesti:** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XLI olevan lomakkeen EU CVA1 asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Vastuun arvonoikaisuriskin systemaattisten komponenttien yhdistelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 3 kohta. Täydellisen korrelaatio-oletuksen mukainen omien varojen vaatimusten komponentti (). Diskonttaustekijää 0,65 ei sovelleta. |
| 2 | **Vastuun arvonoikaisuriskin valvottavakohtaisten komponenttien yhdistelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 3 kohta. Nollakorrelaatio-oletuksen mukainen omien varojen vaatimusten komponentti (). Diskonttaustekijää 0,65 ei sovelleta. |
| 3 | **Yhteensä**  Vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimukset yhteensä suppean perusmenetelmän mukaisesti. Tämä määrä on sama kuin lomakkeen EU OV1 rivillä EU 10b sarakkeessa c ilmoitettu määrä, jos laitos käyttää suppean perusmenetelmän vastuun arvonoikaisuriskiä (BA-CVA). |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Omien varojen vaatimusten komponentit**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 3 kohdan mukaiset omien varojen vaatimusten komponentit sellaisen laitoksen osalta, joka täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetyn edellytyksen. |

**Lomake EU CVA2 – Vastuun arvonoikaisuriski täyden perusmenetelmän (F-BA) mukaisesti:** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen liitteessä XLI olevan lomakkeen EU CVA2 asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 3 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **BACVAcsr-unhedged**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 3 kohdan mukainen omien varojen vaatimusten komponentti sellaisen laitoksen osalta, joka täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetyn edellytyksen. |
| 2 | **BACVAcsr-hedged**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 2 kohdan mukainen omien varojen vaatimusten komponentti sellaisen laitoksen osalta, joka täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetyn edellytyksen. |
| 3 | **Yhteensä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 2 kohdan mukaisesti lasketut sellaisten liiketoimien omien varojen vaatimukset yhteensä, joihin sovelletaan täyttä perusmenetelmää, sellaisen laitoksen osalta, joka täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 384 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetyn edellytyksen. Tämä määrä on sama kuin lomakkeen EU OV1 rivillä EU 10b sarakkeessa c ilmoitettu määrä, jos laitos käyttää täyden perusmenetelmän vastuun arvonoikaisuriskiä (BA-CVA). |
| EU 4 – EU 6 | **Vastuun arvonoikaisujen suojaukset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 386 artikla. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Omien varojen vaatimukset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 382 artikla. |
| EU b | **Vastuun arvonoikaisujen suojausten nimellisarvo**  Vastuun arvonoikaisun sellaisten hyväksyttävien suojausten nimellisarvo (brutto), jotka on hyväksytty asetuksen (EU) N:o 575/2013 386 artiklan mukaisesti. |

**Lomake EU CVAB: Vastuun arvonoikaisuriskiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset standardimenetelmää käyttäville laitoksille** vapaamuotoiset tekstikentät

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XLI olevan lomakkeen EU CVAB asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a | Julkistaessaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 2 kohdan a alakohdassa edellytettyjä tietoja laitosten on kuvattava sisäisen vastuun arvonoikaisuriskin hallintatoiminnon ja hallintotavan rakenne ja organisointi, mukaan lukien kuvaus pankin vastuun arvonoikaisuriskin hallintakehyksestä. |
| b | Kuvaus siitä, miten toimiva johto on mukana vastuun arvonoikaisuriskin hallintakehyksessä. |
| c | Yleiskatsaus vastuun arvonoikaisuriskin hallintakehyksen hallinnoinnista (esim. dokumentaatio, riippumaton valvontayksikkö, riippumaton arviointi, tietojen hankinnan riippumattomuus liiketoimintayksiköistä) |

**Lomake EU CVA3 – Vastuun arvonoikaisuriski standardimenetelmän (SA) mukaisesti:** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen liitteessä XLI olevan lomakkeen EU CVA3 asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 a artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 445 a artiklan 2 kohdan b ja c alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1–6 | **Riskiluokat**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan mukaisen standardimenetelmän (standardimenetelmän vastuun arvonoikaisuriski, SA-CVA) mukaisten omien varojen vaatimusten komponentit, mukaan lukien jaottelu asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan 2 kohdan 1 alakohdassa määriteltyihin riskiluokkiin. |
| 1 | **Korkoriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 c, 383 i, 383 j, 383 k, 383 l ja 383 m artikla. |
| 2 | **Valuuttariski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 d, 383 i, 383 j, 383 n ja 383 o artikla. |
| 3 | **Referenssiluottomarginaaliriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 f, 383 i, 383 j, 383 s ja 383 u artikla. |
| 4 | **Osakeriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 g, 383 i, 383 j, 383 v ja 383 w artikla. |
| 5 | **Hyödykeriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 h, 383 i, 383 j, 383 x ja 383 z artikla. |
| 6 | **Vastapuolta koskeva luottomarginaaliriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 e, 383 i, 383 j, 383 p, 383 q ja 383 r artikla. |
| 7 | **Yhteensä**  Rivien 1–6 summa. Tämä määrä on sama kuin lomakkeen EU OV1 rivillä EU 10a sarakkeessa c ilmoitettu määrä. |
| EU 8 – EU 13 | **Transaktioiden vastapuolityypit**  Liiketoimien vastapuolten lukumäärä tyypeittäin eriteltynä tietoteknisen ratkaisun ”*Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP information according to IFRS and GAAP information according- 2024 - version 1*” liitteessä V olevan 1 osan 6 jakson 42–44 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti [saatavilla EPV:n verkkosivustolla]. |
| EU 14 | **Yhteensä**  Vastapuolten kokonaismäärä rivien EU 8 – EU 13 summana. |
| EU 15 – EU 17 | **Vastuun arvonoikaisujen suojaukset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 386 artikla. |
| EU 18 | **Yhteensä**  Rivien 15–17 summa. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Omien varojen vaatimukset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 382 artikla. |
| b | **Vastapuolten lukumäärä**  Niiden asetuksen (EU) N:o 575/2013 383 artiklan 1 kohdassa määriteltyjen vastapuolten lukumäärä, jotka on sisällytetty standardimenetelmän vastuun arvonoikaisuriskin omien varojen vaatimusten laskentaan. |
| EU c | **Vastuun arvonoikaisujen suojausten nimellisarvo**  Vastuun arvonoikaisun sellaisten hyväksyttävien suojausten nimellisarvo, jotka on hyväksytty asetuksen (EU) N:o 575/2013 386 artiklan mukaisesti. |

**Lomake EU CVA4 – Vastuun arvonoikaisuriskin riskipainotettujen vastuuerien virtalaskelmat standardimenetelmän (SA) mukaisesti** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on sovellettava jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XLI olevan lomakkeen EU CVA4 asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan d ja h alakohdan mukaisesti.
2. Laitosten on täydennettävä tätä lomaketta selostuksella, jossa esitetään kaikki merkittävät muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät syyt. Muutosten taustalla olevia tekijöitä voivat olla muutokset riskitasoissa, soveltamisalan muutokset (esim. SA-CVA:n ja BA-CVA:n väliset nettoutusryhmien muutokset), yritysten/tuotantolinjojen tai yhteisöjen hankinta ja luovutus tai ulkomaan rahan määräisten erien muuntamisista aiheutuvat muutokset.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen raportointikauden lopussa**  Tämä määrä on sama kuin lomakkeen EU OV1 rivillä EU 10a sarakkeessa b ilmoitettu määrä. |
| 2 | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä nykyisen raportointikauden lopussa**  Tämä määrä on sama kuin lomakkeen EU OV1 rivillä EU 10a sarakkeessa a ilmoitettu määrä. |
| **Sarakkeen kirjain** | **Selitys** |
| a | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan e alakohta.  Omien varojen vaatimukset kerrottuina kertoimella 12,5. |

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-2)