FI

LIITE II

”LIITE II

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

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

(…)

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

3.3.1. CR IRB -lomakkeen soveltamisala

72. CR IRB -lomakkeen soveltamisala kattaa seuraavat:

i. Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski, johon kuuluvat:

kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski;

ostettujen saamisten laimentumisriski;

ii. Kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

iii. Koko liiketoiminnasta aiheutuvat vaillinaiset siirrot.

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

74. CR IRB -lomake ei kata seuraavia tietoja:

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

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

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

iv. Vastuun arvonoikaisuriski, joka ilmoitetaan CVA-riskilomakkeessa;

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

Kohdat i ja iii eivät koske lomaketta CR IRB 7.

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

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

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

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

3.3.2. CR IRB -lomakkeen rakenne

76. CR IRB koostuu seitsemästä lomakkeesta. CR IRB 1 sisältää yleiskatsauksen IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla riskipainotetut vastuuerät lasketaan, sekä vastuiden kokonaismäärän jakautumisen vastuutyypeittäin. CR IRB 2 sisältää erittelyn vastuiden kokonaismäärästä vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan jaoteltuna (CR IRB 1 -lomakkeen rivillä 0070 ilmoitettavat vastuut). CR IRB 3 sisältää kaikki merkitykselliset luottoriskin pääomavaatimusten laskennassa käytettävät parametrit IRB-malleja varten. CR IBR 4 -lomakkeessa esitetään virtalaskelma luottoriskiin sovellettavan IRB-menetelmän mukaan määritettyjen riskipainotettujen vastuuerien muutoksista. CR IRB 5 sisältää tietoja PD-lukujen toteutumatestauksen tuloksista raportoitujen mallien osalta. CR IRB 6 sisältää kaikki merkitykselliset parametrit, joita käytetään luottoriskin pääomavaatimusten laskennassa erityiskohteiden rahoitukseen sovellettavien ryhmittelykriteerien mukaisesti. CR IRB 7 -lomakkeessa esitetään SA- tai IRB-menetelmän soveltamisalaan kuuluvat osuudet vastuuarvosta kussakin merkityksellisessä vastuuryhmässä. Lomakkeiden CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 ja CR IRB 5 tiedot on ilmoitettava erikseen seuraavien vastuu- ja alavastuuryhmien osalta (’lisätietoerä’ ilmoitetaan erikseen kuten alavastuuryhmä, mutta se ei ole yhteydessä lomakkeeseen C 02.00 eikä ole osa kokonaismäärää koskevaa lomaketta):

A) IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä (IRB-perusmenetelmä)

A.1) Kokonaismäärä

A.2) Valtiot ja keskuspankit

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

A.3) Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan aa alakohdan i alakohta)

A.4) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan aa alakohdan ii alakohta)

A.5) Laitokset

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

A.6.1) Yritykset – erityisrahoitusvastuut

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan ii alakohta)

A.6.2) Yritykset – ostetut saamiset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan iii alakohta)

A.6.3) Yritykset – muut

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan i alakohta)

A.6.4) Lisätietoerä: Yritykset – suuryritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohta, 142 artiklan 1 kohta yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 a kohdan kanssa)

A.6.5) Lisätietoerä: Yritykset – pk-yritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan I alakohta yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdan kanssa)

B) IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään

B.1) Kokonaismäärä

B.2) Valtiot ja keskuspankit

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

B.3) Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan aa alakohdan i alakohta)

B.4) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan aa alakohdan ii alakohta)

B.5.1) Yritykset – erityisrahoitusvastuut

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan I alakohdan ii alakohta)

B.5.2) Yritykset – ostetut saamiset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan I alakohdan iii alakohta)

B.5.3) Yritykset – muut

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan I alakohdan i alakohta)

B.5.4) Lisätietoerä: Yritykset – suuryritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohta, 142 artiklan 1 kohta yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 a kohdan kanssa)

B.5.6) Lisätietoerä: Yritykset – pk-yritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohta yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdan kanssa)

B.6.1) Vähittäisvastuut – asuinkiinteistövakuudelliset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset

tässä ryhmässä.

B.6.2) Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut

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

B6.3) Vähittäisvastuut – ostetut saamiset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iii alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset)

B.6.4) Vähittäisvastuut – muut

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset)

B.6.5) Lisätietoerä: Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – pk-yritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa määritellyt vähittäisvastuut, jotka ilmoitetaan kohdissa B.6.1–B.6.4 ja joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 f alakohdan d alakohdassa määritettyjä kiinteistöjä, yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdan kanssa)

B.6.6) Lisätietoerä: Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa määritellyt vähittäisvastuut, jotka ilmoitetaan kohdissa B.6.1–B.6.4 ja joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 f alakohdan d alakohdassa määritettyjä kiinteistöjä, erillään asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdasta)

B.6.7) Lisätietoerä: Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohdassa tarkoitetut vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdissa B.6.5–B.6.6, yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdan kanssa)

B.6.8) Lisätietoerä: Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)

(asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohdassa tarkoitetut vähittäisvastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdissa B.6.5–B.6.6, erillään asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdasta)

B.7) Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan ea alakohdassa tarkoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut

3.3.2a. Tiettyjen asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä

3.3.2a.1 Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut”

76a. Kaikki yksittäiset yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut, joihin sovelletaan läpikatsomismenetelmää tai sijoitusvaltuutukseen perustuvaa menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 152 artiklan 1 ja 5 kohta), sekä vaihtoehtoisen menetelmän piiriin kuuluvat vastuut on luokiteltava yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa oleville vastuille tarkoitettuun vastuuryhmään ja ilmoitettava osiossa VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU).

76b. Jos käytetään läpikatsomismenetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 152 artiklan 1 kohta), kohde-etuuteen liittyvät yksittäiset vastuut (edellä mainitun yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten vastuuryhmään luokituksen lisäksi) on luokiteltava vastaavaan vastuuryhmään ja ilmoitettava lisätietoeränä lomakkeen C 08.01 rivillä 0190 viitaten läpikatsomismenetelmään (kyseisen vastuuryhmän osalta). Näin ollen tällaisessa läpikatsomismenetelmän tapauksessa kohde-etuuteen liittyvä yksittäinen vastuu ei ole osa vastaavan vastuuryhmän vastuiden kokonaismäärää, vaan se otetaan huomioon yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten vastuuryhmän vastuiden kokonaismäärässä. Jos standardimenetelmää (SA) sovelletaan joihinkin kohde-etuuteen liittyviin vastuisiin, kyseiset vastuut olisi ilmoitettava CR SA -lomakkeessa (C 07.00) vastuuryhmässä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut”. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan kohde-etuuteen liittyvät vastuut, joiden osalta omien varojen vaatimusten laskemiseen on käytetty sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä). Seuraavia kohde-etuuteen liittyviä vastuita ei kuitenkaan ilmoiteta CR IRB -lomakkeissa:

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

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

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

3.3.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-luvun (maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä kuvaavan luvun) on perustuttava asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan säännöksiin. Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien tai -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esimerkiksi vastuiden kokonaismäärää), tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista on ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Vastuuarvoa (sarake 0110) käytetään vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskemiseen.  Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kaikkien ilmoitettujen riskiparametrien tulee olla johdettu vastaavan toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa käytetyistä riskiparametreista.  Valvojan määrittämän yleisen asteikon käyttäminen ei ole tarkoituksenmukaista eikä suotavaa. Jos raportoiva laitos käyttää yhtä ainoaa luokitusasteikkoa tai pystyy ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on tällaista asteikkoa käytettävä.  Muutoin eri luokitusasteikot on yhdistettävä ja järjestettävä seuraavien kriteerien mukaisesti: Eri luokitusasteikkojen vastapuoliluokat ryhmitetään ja asetetaan järjestykseen kullekin vastapuoliluokalle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan. Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä. Myös jatkuvien luokitusasteikkojen tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten kanssa on sovittava ilmoitettavien luokkien määrän pienentämisestä.  Laitosten on otettava etukäteen yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen, jos ne haluavat ilmoittaa sisäisten luokkien lukumäärästä poikkeavan luokkamäärän.  Luokitusasteikon viimeinen luokka tai viimeiset luokat on varattava maksukyvyttömyystilassa oleville vastuille, joiden PD on 100 prosenttia.  Keskimääräisen PD-luvun painottamiseen on käytettävä sarakkeessa 110 ilmoitettua vastuuarvoa. Vastuilla painotettu keskimääräinen PD-luku on laskettava ottaen huomioon kaikki tietyllä rivillä ilmoitetut vastuut. Rivillä, jolla ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, keskimääräinen PD-luku on 100 prosenttia. |
| 0020 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo, joka on laskettu ennen minkäänlaisten arvonoikaisujen, varausten, luottoriskin vähentämistekniikoista aiheutuvien vaikutusten tai luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamista.  Alkuperäinen vastuuarvo on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklan ja kyseisen asetuksen 166 artiklan 1, 2, 4, 5, 6 ja 7 kohdan mukaisesti.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 3 kohtaan perustuva vaikutus (lainojen ja talletusten tase-erien nettoutuksen vaikutus) on ilmoitettava erikseen vastikkeellisena luottosuojana, joten se ei pienennä alkuperäistä vastuuta.  Sellaisten johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta, joihin liittyy vastapuoliriski (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luku), alkuperäisen vastuun on vastattava vastapuoliriskistä aiheutuvaa vastuuarvoa (ks. sarakkeen 0130 ohjeet). |
| 0030 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu kaikista asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 ja 5 alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen vastuista, joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0040–0080 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määriteltyä luottoriskin vähentämistä, jolla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO” määritellyn vastuiden substituution kautta. |
| 0040–0050 | **TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**  Takauksen luonteinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa.  Silloin kun takauksen luonteisella luottosuojalla on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos sitä käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa takauksen luonteisen luottosuojan ylärajan. |
| 0040 | TAKAUKSET  Jos riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan substituutiomenetelmän mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 luvun mukaisesti (108 artiklan 2 a kohdan toinen virke, 183 artiklan 1 a kohdan ensimmäisen virkkeen toinen vaihtoehto, 235 a, 236 ja 236 a artikla), ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 235 a artiklan 1 kohdassa määritelty mukautettu arvo (GA).  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja asetuksen (EU) N:o 575/2013 183 artiklan mukaisesti (3 kohtaa lukuun ottamatta), on ilmoitettava sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo.  Jos on käytetty 108 artiklan 2 a kohdan ensimmäisen virkkeen ja 183 artiklan 1 a kohdan mukaista PD/LGD-mukautuksen mallintamismenetelmää ja LGD-lukua on korjattu, takauksen määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0150. |
| 0050 | **LUOTTOJOHDANNAISET**  Jos riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan substituutiomenetelmän mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 108 artiklan 2 a kohdan toinen virke, 183 artiklan 1 a kohdan ensimmäisen virkkeen toinen vaihtoehto, 235 a, 236 ja 236 a artikla), ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 235 a artiklan 1 kohdassa määritelty mukautettu arvo (GA).  Kun on käytetty asetuksen (EU) N:o 575/2013 108 artiklan 2 a kohdan ensimmäisen virkkeen, 183 artiklan 1 a kohdan ensimmäisen virkkeen ensimmäisen vaihtoehdon ja 183 artiklan 3 kohdan mukaista PD/LGD-mukautuksen mallintamismenetelmää ja LGD-lukua on korjattu, luottojohdannaisten määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0160. Sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo on ilmoitettava. |
| 0060 | **MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artiklan 1 kohtaa.  Jos riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan substituutiomenetelmän mukaisesti (asetuksen (EU) N:o 575/2013 108 artiklan 2 a kohdan toinen virke, 183 artiklan 1 a kohdan ensimmäisen virkkeen toinen vaihtoehto, 235 a ja 236 artikla), ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 235 a artiklan 1 kohdassa määritelty mukautettu arvo (GA).  Vastuun ylärajana on alkuperäisen vastuun arvo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista.  Kun LGD-lukua on korjattu asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan mukaisesti, määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0170. |
| 0070–0080 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO**  Ulosvirtausten on vastattava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketun alkuperäisen vastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa vastapuoliluokasta tai -ryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään.  Myös samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa vastapuoliluokkien tai -ryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on otettava huomioon.  Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon. |
| 0090 | **VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka on luokiteltu vastaavaan vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ja vastuuryhmään sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset. |
| 0100, 0120 | Josta: taseen ulkopuoliset erät  Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 0101–0107 | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 kohta 8 a ja 8 b mukaisesti ja 151 artiklan 8 kohta.  Ilmoitettujen lukujen on oltava täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. |
| 0101 | MALLINNETUT LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMET  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 b ja 8 c kohta sekä 182 artikla. |
| 0102–0107 | STANDARDINMUKAISET LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMET  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 a kohta |
| 0110 | **VASTUUARVO**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan ja kyseisen asetuksen 230 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukaisesti määritetyt vastuuarvot.  Liitteessä I tarkoitettujen instrumenttien osalta on sovellettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 ja 9 kohdan mukaisia luottovasta-arvokertoimia ja prosenttiosuuksia laitoksen valitsemasta menetelmästä riippumatta.  Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvot ovat samat kuin sarakkeessa 0130 ilmoitetut. |
| 0130 | Josta: osuus vastapuoliriskistä  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0210 ohjeet. |
| 0140 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään vastuuarvo kaikista asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 ja 5 alakohdassa tarkoitettuihin yhteisöihin liittyvistä vastuista, joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0150–0210 | **LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT**  Näihin sarakkeisiin ei sisällytetä sellaisia luottoriskin vähentämistekniikoita, jotka vaikuttavat LGD-estimaatteihin luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutusten soveltamisen seurauksena.  Ilmoitettavien vakuusarvojen yläraja on vastuiden arvo.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 230 artiklan 1, 2 ja 4 kohta ja 231 artikla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, toimitaan seuraavasti:  – Takauksen luonteisen luottosuojan kohdalla on otettava huomioon valtioilta, keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 2 kohta.  – Vastikkeellisen luottosuojan kohdalla LGD-estimaateissa on otettava huomioon vakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| 0150 | **TAKAUKSET**  Ks. sarakkeen 0040 ohjeet. |
| 0160 | **LUOTTOJOHDANNAISET**  Ks. sarakkeen 0050 ohjeet. |
| 0170–0210 | **VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** |
| 0170–0173 | **KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan e ja f alakohta  Ilmoitetaan laitoksen sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.  Tässä otetaan huomioon ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 212 artiklassa asetetut kriteerit. |
| 0171 | **KÄTEISTALLETUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan a alakohta  Tässä ilmoitetaan kolmanteen laitokseen tehdyt käteistalletukset tai sen hallussa olevat käteiseen verrattavat instrumentit, jotka on pantattu luottoa myöntävälle laitokselle. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| 0172 | **HENKIVAKUUTUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan b alakohta  Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. |
| 0173 | **KOLMANNEN OSAPUOLEN HALLUSSA OLEVAT INSTRUMENTIT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 200 artiklan c alakohta  Tähän sisältyvät kolmannen laitoksen liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka kyseinen laitos ostaa takaisin pyynnöstä. Ilmoitettavien vakuuksien arvo rajoittuu vastuun arvoon yksittäisen vastuun tasolla. Tässä sarakkeessa ei ilmoiteta niitä vastuita, jotka kuuluvat kolmannen osapuolen hallussa oleviin instrumentteihin, jos laitos asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsittelee pyynnöstä takaisin ostettuja instrumentteja, jotka voidaan hyväksyä kyseisen asetuksen 200 artiklan c alakohdan mukaisesti, kuten liikkeeseen laskevan laitoksen antamaa takausta. |
| 0180 | **HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET**  Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusinstrumentit ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakson mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 197 artiklan mukaisten hyväksyttävien rahoitusvakuuksien osalta on ilmoitettava kyseisen asetuksen 223 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu korjattu arvo (Cvam).  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon rahoitusvakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 0190–0210 | **MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 1–8 kohdan ja 229 artiklan mukaisesti.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa on otettava huomioon muut vakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| 0190 | **KIINTEISTÖT**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 2–4 a kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 7 kohta). Katso myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 229 artikla.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on arvioitu markkina-arvo. |
| 0200 | **MUUT REAALIVAKUUDET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa. Myös muuta omaisuutta kuin kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 229 artiklan 3 kohta.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 0210 | **SAAMISET**  Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 5 kohdan ja 229 artiklan 2 kohdan mukaisesti ja ilmoitettava tässä sarakkeessa.  Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 0230 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Kaikki luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa määriteltyihin LGD-arvoihin on otettava huomioon.  Maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden kohdalla on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohta.  Sarakkeessa 0110 tarkoitettua vastuuarvoa on käytettävä vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen.  Kaikki vaikutukset otetaan huomioon (eli kiinteistövakuudellisiin vastuisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 4 kohdan mukaisesti sovellettavan alarajan vaikutukset on myös sisällytettävä raportointiin).  Laitoksilla, jotka soveltavat IRB-menetelmää mutta eivät käytä omia LGD-estimaatteja, rahoitusvakuuksien luottoriskin vähennysvaikutukset on otettava huomioon E\*-arvossa eli täysin mukautetussa vastuuarvossa ja sen jälkeen asetuksen (EU) N:o 575/2013 230 artiklassa tarkoitetussa LGD\*-arvossa.  Kuhunkin PD-luokitettuun ”vastapuoliluokkaan tai -ryhmään” liittyvä vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo saadaan PD-luokan/-ryhmän vastuille annettujen LGD-arvojen keskiarvosta, joka on painotettu sarakkeen 0110 vastaavalla vastuuarvolla.  Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta.  Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskennan on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikoissa.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. Kun PD arvioidaan erityiskohteiden rahoitukseen liittyville vastuille, ilmoitettavien tietojen on perustuttava omiin LGD-estimaatteihin tai lakisääteisiin LGD-arvoihin.  Vastuita ja niihin liittyviä LGD-arvoja, jotka koskevat suuria säänneltyjä finanssialan yhteisöjä ja sääntelemättömiä finanssialan yhteisöjä, ei saa sisällyttää sarakkeen 0230 laskentaan, vaan ne sisällytetään ainoastaan sarakkeen 0240 laskentaan. |
| 0240 | **SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tässä ilmoitetaan vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo (%) kaikista vastuista, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitetuilta suurilta finanssialan yhteisöiltä ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa tarkoitetuilta sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0250 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)**  Ilmoitettava arvo on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklan mukaisesti. Vastuuarvoa (sarake 0110) käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava päivinä.  Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäisvastuut” osalta. |
| 0255 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA**  Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1, 2, 3 ja 4 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 154 artiklan 1 kohta.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa tarkoitettua infrastruktuuritukikerrointa ei oteta huomioon. |
| 0256 | **(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tässä tarkoitetaan pk-yrityksiin liittyvien maksukykyisten vastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA), jotka lasketaan tapauksesta riippuen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, ja RWEA\*:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 artiklan mukaisesti. |
| 0257 | **(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti laskettujen riskipainotettujen vastuuerien ja luottoriskiä koskevan oikaistun RWEA:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 a artiklan mukaisesti, kun vastuut liittyvät yhteisöihin, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia fyysisiä rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja. |
| 0260 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1, 2, 3 ja 4 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 154 artiklan 1 kohta.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa tarkoitettua infrastruktuuritukikerrointa ei oteta huomioon. |
| 0270 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**  Tässä eritellään pk-tukikertoimen soveltamisen jälkeen laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä kaikista vastuista, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa määritellyiltä suurilta finanssialan yhteisöiltä ja 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa määritellyiltä sääntelemättömiltä rahoitusalan yhteisöiltä ja joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaisesti määritettyä korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 0280 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Odotetun tappion määritelmä esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 3 kohdassa, ja odotetun tappion määrän laskennasta säädetään kyseisen asetuksen 158 artiklassa. Maksukyvyttömien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohta. Odotetun tappion määrän, joka ilmoitetaan, on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa. |
| 0290 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Tässä on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artiklan mukaiset arvonoikaisut sekä erityiset ja yleiset luottoriskioikaisut. Yleiset luottoriskioikaisut on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion pohjalta. |
| 0300 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 ja 2 kohta  Laitoksen on ilmoitettava kaikista vastuuryhmistä, paitsi vähittäisvastuiden osalta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 kohdan e alakohdassa mainituissa tapauksissa, erikseen luokiteltujen oikeushenkilöiden/vastapuolten lukumäärä siitä riippumatta, kuinka paljon eri lainoja tai vastuita on myönnetty.  Vähittäisvastuiden vastuuryhmän kohdalla tai, jos samaan velalliseen liittyvät erilliset vastuut sijoitetaan eri velallisluokkiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti, muiden vastuuryhmien kohdalla laitoksen on ilmoitettava niiden vastuiden määrän, jotka on erikseen sijoitettu tiettyyn luokitusjärjestelmän luokkaan tai ryhmään. Jos sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 172 artiklan 2 kohtaa, vastapuoli voidaan ottaa huomioon useammassa kuin yhdessä luokassa.  Tässä sarakkeessa käsitellään luokitusasteikkojen rakenteen osatekijää, ja näin sarake liittyy kuhunkin vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista luokiteltuihin alkuperäisiin vastuisiin, joiden osalta ei ole huomioitu luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta (erityisesti uudelleen jaotteluun perustuvia vaikutuksia). |
| 0310 | **LUOTTOJOHDANNAISIA EDELTÄVÄT RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**  Laitosten on ilmoitettava hypoteettiset riskipainotetut vastuuerät, jotka on laskettava riskipainotettuina vastuuerinä siten, että hyväksyttävää luottojohdannaista ei ole katsottu luottoriskin vähentämistekniikaksi, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 204 artiklassa täsmennetään. Määrät on ilmoitettava niissä vastuuryhmissä, jotka ovat asianmukaisia alkuperäiseltä velalliselta olevien vastuiden kannalta. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** |
| 0015 | **joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklan vaatimukset. |
| 0016 | **joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa**  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 a artiklan vaatimukset. |
| 0017 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset – ei-IPRE  Vastuut, joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 d alakohdassa määritelty asuinkiinteistö ja jotka täyttävät myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 c alakohdan määritelmän. |
| 0018 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset – IPRE  Vastuut, joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 d alakohdassa määritelty asuinkiinteistö ja jotka täyttävät myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 b alakohdan määritelmän. |
| 0019 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – ei-IPRE  Vastuut, joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 e alakohdassa määritelty liikekiinteistö ja jotka täyttävät myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 c alakohdan määritelmän. |
| 0900 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – IPRE  Vastuut, joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 e alakohdassa määritelty liikekiinteistö ja jotka täyttävät myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 b alakohdan määritelmän. |
| 0910 | Joista: Hankinta, kehittäminen ja rakentaminen (ADC)  Asetus (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 78 a alakohdassa määritellyt maa-alueiden hankintaan, kehittämiseen ja rakentamiseen liittyvät vastuut (ADC-vastuut). |
| 0020–0060 | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** |
| 0020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei sisällytetä mihinkään muuhun luokkaan.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0040–0060, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä. |
| 0030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**  Taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 kohdan mukaiset erät sekä erät, jotka on lueteltu kyseisen asetuksen liitteessä I.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0040–0060, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä. |
| 0040–0060 | Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeiden 0090–0130 ohjeet. |
| 0040 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0090 ohjeet. |
| 0050 | Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0110 ohjeet. |
| 0060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät**  Ks. CR SA -lomakkeen sarakkeen 0130 ohjeet. |
| 0070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**  Yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 6 alakohta ja 170 artiklan 1 kohdan c alakohta.  Vähittäisvastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 170 artiklan 3 kohdan b alakohta. Ostetuista saamisista syntyvien vastuiden osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 6 kohta.  Nämä vastuut ilmoitetaan rivillä 0180.  Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä.  Valvojan määrittämää yleistä asteikkoa ei käytetä. Sen sijaan laitokset päättävät itse, millaista asteikkoa ne käyttävät. |
| 0080 | **ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVA RYHMITTELYMENETELMÄ: YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohta Tämä kohta koskee ainoastaan vastuuryhmää yritykset – erityisrahoitusvastuut. |
| 0160 | VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 193 artiklan 1 ja 2 kohta, 194 artiklan 1–7 kohta ja 230 artiklan 3 kohta  Tämä vaihtoehto on ainoastaan sellaisten laitosten käytettävissä, jotka käyttävät IRB-perusmenetelmää. |
| 0170 | LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA  Tässä tarkoitetaan sellaisia vaillinaisista siirroista syntyviä vastuita, joihin sovelletaan joko asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan viimeisessä virkkeessä tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä tai 100 prosentin riskipainoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti. Tällä rivillä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 8 kohdan mukaiset luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset ja kaikki muut riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuut, joita ei ilmoiteta millään muulla rivillä. |
| 0180 | LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ  Ks. laimentumisriskin määritelmä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 53 alakohdassa. Laimentumisriskin riskipainotettujen vastuuerien laskennan osalta ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 157 artikla. Laimentumisriski on ilmoitettava ostettujen yritys- ja vähittäissaamisten osalta. |
| 0190–0210 | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU):** |
| 0190 | **Läpikatsomisperiaate**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 152 artiklan 1 kohta  Tämä rivi täytetään vastuuryhmän ”Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset” osalta ja yhteismäärälomakkeessa. Lisäksi se on ilmoitettava lisätietoeränä muissa IRB-menetelmän mukaisissa vastuuryhmissä, koska kohde-etuuteen liittyvät vastuut on luokiteltava niitä vastaavan vastuuryhmän mukaan, jos käytetään IRB-menetelmää. |
| 0200 | **Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 152 artiklan 5 kohta  Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmän ”Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset” osalta ja yhteismäärälomakkeessa. |
| 0210 | **Vaihtoehtoinen menetelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 152 artiklan 6 kohta  Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmän ”Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset” osalta ja yhteismäärälomakkeessa. |

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

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

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

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

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

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | **TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT**  Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, joka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1–7 kohdan mukaisesti ottamatta huomioon mitään luottoriskioikaisuja. |
| 0020 | **TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1–7 kohdan mukainen vastuuarvo, jossa ei oteta huomioon luottoriskioikaisuja eikä luottovasta-arvokertoimia (omia estimaatteja tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 kohdassa täsmennettyjä luottovasta-arvokertoimia).  Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät kaikki sitoumukseen kuuluvat nostamattomat määrät sekä kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. |
| 0030 | **VASTUILLA PAINOTETUT KESKIMÄÄRÄISET LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMET**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään kuuluvien vastuiden osalta sitä keskimääräistä luottovasta-arvokerrointa, jota laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemisessa, painotettuna sarakkeessa 0020 ilmoitetulla taseen ulkopuolisten vastuiden määrällä ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista. |
| 0040 | **VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan mukaista vastuuarvoa.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan taseeseen kirjattujen vastuiden ja taseen ulkopuolisten vastuiden vastuuarvon summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 8 ja 9 kohdan mukaisten luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeen. |
| 0050 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin velallisen keskimääräistä PD-estimaattia, painotettuna luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040.  Tätä saraketta ei tarvitse täyttää kaikkien vastuuryhmien kokonaismäärän osalta. |
| 0060 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ**  Tässä tarkoitetaan kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien oikeushenkilöiden tai velallisten lukumäärää.  Velallisten määrä on laskettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0300 annettujen ohjeiden mukaisesti. Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. |
| 0070 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä LGD-estimaattia painotettuna luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040.  Ilmoitetun LGD:n on vastattava lopullista LGD-estimaattia, jota käytetään laskettaessa mahdollisten luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten ja tapauksen mukaan laskusuhdanneolojen huomioon ottamisen jälkeen saatuja riskipainotettuja määriä. Kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden osalta ilmoitettavassa LGD-arvossa on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 164 artiklan 4 kohdassa täsmennetyt alarajat.  Kun on kyse maksukyvyttömistä vastuista A-IRB-menetelmässä, on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohdan säännökset. Ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava maksukyvyttömien vastuiden LGD-estimaattia sovellettavan arviointimetodiikan mukaisesti.  Tätä saraketta ei tarvitse täyttää kaikkien vastuuryhmien kokonaismäärän osalta. |
| 0080 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI (VUOTTA)**  Tässä tarkoitetaan kaikkien kuhunkin vahvistettujen PD-rajojen ryhmään sisältyvien vastuiden osalta kunkin vastuun keskimääräistä maturiteettia painotettuna luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeisellä vastuuarvolla, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0040.  Ilmoitettava maturiteettiarvo on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklan mukaisesti.  Keskimääräinen maturiteetti on ilmoitettava vuosina.  Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäisvastuut” osalta. |
| 0090 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Valtioilta ja keskuspankeilta sekä laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 1–4 kohdan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä; vähittäisvastuiden osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 154 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa tarkoitettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa tarkoitettu infrastruktuuritukikerroin on otettava huomioon. |
| 0100 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 158 artiklan mukaisesti laskettu odotettujen tappioiden määrä.  Ilmoitettavan odotettujen tappioiden määrän on perustuttava todellisiin riskiparametreihin, joita käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusasteikossa. |
| 0110 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Tässä tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 183/2014 mukaisia erityisiä ja yleisiä luottoriskioikaisuja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 110 artiklan mukaisia muita arvonoikaisuja sekä muita omien varojen vähennyksiä, jotka liittyvät vastuisiin, jotka on kohdennettu vahvistettujen PD-rajojen kuhunkin ryhmään.  Näiden arvonoikaisujen ja varausten on oltava niitä, jotka otetaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artiklan soveltamisessa.  Yleiset varaukset on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion mukaan. |

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

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

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

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

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarake | Ohjeet |
| 0010 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ**  Tässä ilmoitetaan luottoriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä IRB-menetelmällä laskettuna ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 ja 501 a artiklan mukaiset tukikertoimet. |
|  |  |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ EDELLISEN RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä edellisen raportointikauden lopussa sen jälkeen, kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa säädettyä pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa säädettyä infrastruktuuritukikerrointa. |
| 0020 | **OMAISUUSERÄN KOKO (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän koosta, eli luonnollisista muutoksista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa ja koostumuksessa (mukaan lukien uusien liiketoimintojen syntyminen ja erääntyvät lainat) lukuun ottamatta yhteisöjen hankinnasta ja myynnistä johtuvia muutoksia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koossa.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0030 | **OMAISUUSERÄN LAATU (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu omaisuuserän laadusta, eli laitoksen omaisuuserien arvioitua laatua koskevista muutoksista, jotka johtuvat muutoksista lainanottajariskissä, kuten luokitusluokan muuttuminen tai vastaavat vaikutukset.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0040 | **MALLIN PÄIVITYKSET (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu mallin päivityksistä, eli muutoksista, jotka johtuvat uusien mallien soveltamisesta, mallien muutoksista, mallien soveltamisalan muutoksista tai muista muutoksista, joiden tarkoituksena on korjata mallien heikkouksia.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0050 | **METODOLOGIA JA POLITIIKKA (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu metodologiasta ja politiikasta, eli muutoksista, jotka johtuvat sääntelypolitiikan muutoksista aiheutuvista laskelmien metodologisista muutoksista, mukaan lukien sekä nykyisten säännösten tarkistukset että uudet säännökset, lukuun ottamatta niitä mallien muutoksia, joka sisältyvät riville 0040.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0060 | **HANKINNAT JA LUOVUTUKSET (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu hankinnoista ja luovutuksista, eli yhteisöjen hankinnoista ja luovutuksista aiheutuvista kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien koon muutoksista.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0070 | **VALUUTTAKURSSIVAIHTELUT (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu valuuttakurssivaihteluista, eli ulkomaan rahan määräisten erien muuntamisessa käytettävien kurssien vaihtelusta aiheutuvista muutoksista.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0080 | **MUUT (+/-)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sellainen muutos edellisen raportointikauden lopun ja nykyisen raportointikauden lopun välisenä aikana, joka johtuu muista tekijöistä.  Tätä luokkaa käytetään sellaisten muutosten esittämiseen, joita ei voida kohdentaa mihinkään muuhun luokkaan.  Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kasvu on ilmoitettava positiivisena määränä ja väheneminen negatiivisena määränä. |
| 0090 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ RAPORTOINTIKAUDEN LOPUSSA**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä raportointikaudella sen jälkeen, kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklassa säädettyä pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa säädettyä infrastruktuuritukikerrointa. |

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

80. Laitosten on ilmoitettava tämän lomakkeet tiedot soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan h alakohtaa. Laitosten on otettava huomioon kussakin vastuuryhmässä käytetyt mallit ja ilmoitettava, mikä on se mallien kattaman asianmukaisen vastuuryhmän riskipainotettujen vastuuerien prosenttiosuus, jonka osalta toteutumatestauksen tulokset ilmoitetaan. Tämä lomake ei kata vastapuoliriskiin liittyviä vastuita (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luku).

* + - 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0010 | **ARITMEETTINEN KESKIMÄÄRÄINEN PD (%)**  Tässä ilmoitetaan niiden velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD raportointikauden alussa, jotka kuuluvat vahvistettujen PD-rajojen ryhmään ja joiden määrä ilmoitetaan sarakkeessa 0020 (keskiarvo painotettuna velallisten lukumäärällä). |
| 0020 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ EDELLISEN VUODEN LOPUSSA**  Tässä ilmoitetaan velallisten määrä edellisen raportointivuoden lopussa.  Määrään on sisällytettävä kaikki velalliset, joilla on luottovelvoite kyseisenä ajankohtana.  Velallisten määrä on laskettava lomakkeen C 08.01 sarakkeessa 0300 annettujen ohjeiden mukaisesti. Yhteisvastuullisia velallisia on käsiteltävä samalla tavoin kuin PD:n kalibroinnissa. |
| 0030 | **JOISTA: VUODEN AIKANA MAKSUKYVYTTÖMIKSI TULLEET**  Tässä ilmoitetaan vuoden (eli maksukyvyttömyysasteen laskennassa sovellettavan tarkkailujakson) aikana maksukyvyttömiksi tulleet velalliset.  Maksukyvyttömyys määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.  Kukin maksukyvyttömäksi tullut velallinen lasketaan ainoastaan kerran yhden vuoden maksukyvyttömyysasteen laskennan osoittajassa ja nimittäjässä, vaikka velallinen olisi tullut maksukyvyttömäksi useammin kuin kerran kyseisen yhden vuoden jakson aikana. |
| 0040 | **HAVAITTU KESKIMÄÄRÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSASTE (%)**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 78 alakohdassa tarkoitettua yhden vuoden maksukyvyttömyysastetta.  Laitosten on varmistettava, että  a) nimittäjän muodostaa maksukykyisten velallisten, joilla on luottovelvoitteita, havaittu määrä yhden vuoden tarkastelujakson alussa (eli raportoinnin viitepäivää edeltävän vuoden alussa); tässä yhteydessä luottovelvoitteella tarkoitetaan seuraavia: i) tase-erät, mukaan lukien pääoma, korot ja palkkiot; ii) taseen ulkopuoliset erät, mukaan lukien laitoksen takaajana myöntämät takaukset.  b) osoittaja sisältää kaikki ne nimittäjässä mukana olevat velalliset, joilla oli vähintään yksi maksukyvyttömyystapahtuma yhden vuoden tarkastelujakson aikana (raportoinnin viitepäivää edeltävä vuosi).  Velallisten määrän laskennan osalta ks. lomakkeen C 08.01 sarake 0300. |
| 0050 | **AIEMPI KESKIMÄÄRÄINEN VUOTUINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSASTE (%)**  Tässä on vähintään ilmoitettava viiden viimeisimmän vuoden yksinkertainen keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste (niiden velallisten määrä kunkin vuoden alussa, jotka tulivat maksukyvyttömiksi kyseisen vuoden aikana / velallisten kokonaismäärä vuoden alussa). Laitos voi käyttää pitempää aiempaa ajanjaksoa, joka on yhdenmukainen laitoksen todellisten riskinhallintakäytäntöjen kanssa. |

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Ohjeet |
| 0005 | **PD-RAJAT**  Laitosten on ilmoitettava PD-rajat niiden sisäisten luokkiensa mukaisesti, jotka ne kuvaavat ulkoisen luottoluokituslaitoksen (ECAI) käyttämälle asteikolle, vahvistettujen ulkoisten PD-rajojen sijasta. |
| 0006 | **VASTAAVA ULKOINEN LUOKITUS**  Laitosten on merkittävä yksi sarake kullekin asetuksen (EU) N:o 575/2013 180 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti tarkastellulle ulkoiselle luottoluokituslaitokselle. Laitosten on ilmoitettava näissä sarakkeissa se ulkoinen luokitus, jonka mukaan niiden sisäiset PD-rajat on kuvattu. |

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

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

Hankkeiden rahoitus

Tuloa tuottavat kiinteistöt ja suuren volatiliteetin liikekiinteistöt

Kohteiden rahoitus

* 1. Hyödykkeiden rahoitus
     + 1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

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

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

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

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

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

* + - 1. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

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

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