FI

LIITE II

”LIITE II

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

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

(…)

C 13.01 - Luottoriski – Arvopaperistamiset (CR SEC)

3.7.1. Yleiset huomautukset

106. Silloin kun laitos on alullepanijana, tämän lomakkeen tiedot on ilmoitettava kaikista arvopaperistamisista, joissa kirjataan merkittävä riskinsiirto. Silloin kun laitos on sijoittaja, on ilmoitettava kaikki vastuut.

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

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

3.7.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ**  Alullepanijalaitosten on ilmoitettava raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä kaikista arvopaperistamistransaktioissa alullepannuista senhetkisistä arvopaperistamisvastuista riippumatta siitä, minkä tahon hallussa positiot ovat. Näin ollen on ilmoitettava arvopaperistamisessa alullepannut taseeseen kuuluvat arvopaperistamisvastuut (esimerkiksi joukkolainat, etuoikeudeltaan huonommat lainat) sekä taseen ulkopuoliset vastuut ja johdannaiset (esimerkiksi etuoikeudeltaan huonommat limiitilliset luottosopimukset, likviditeettisopimukset, koronvaihtosopimukset, luottoriskinvaihtosopimukset jne.).  Kun kyse on perinteisistä arvopaperistamisista, joissa alullepanijan haltuun ei jää mitään positiota, alullepanijan ei tule ottaa huomioon tällaisia arvopaperistamisia tämän lomakkeen tietoja ilmoittaessaan. Tässä yhteydessä alullepanijan hallussa oleviin arvopaperistamispositioihin on sisällytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 16 kohdassa määritellyt uudistettavien vastuiden arvopaperistamisiin liittyvät ennenaikaista kuoletusta koskevat ehdot. |
| 0020-0040 | **SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 251 ja 252 artikla  Maturiteettieroja ei oteta huomioon arvopaperistamistransaktion rakenteeseen liittyvien luottoriskin vähentämistekniikoiden oikaistussa arvossa. |
| 0020 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (CVA)**  Yksityiskohtainen selostus tässä sarakkeessa ilmoitettavan vakuuden volatiliteettikorjatun arvon (CVA) laskentamenetelmästä esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 223 artiklan 2 kohdassa. |
| 0030 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G\*)**  ”Sisäänvirtauksia” ja ”ulosvirtauksia” koskevan yleisen säännön mukaan tässä sarakkeessa ilmoitettavat määrät on huomioitava ”sisäänvirtauksina” vastaavassa luottoriskilomakkeessa (CR SA tai CR IRB) ja vastuuryhmässä, johon raportoiva yhteisö kohdentaa luottosuojan tarjoajan (eli kolmannen osapuolen, jolle etuoikeusluokka siirretään takauksen luonteista luottosuojaa käyttämällä).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella oikaistulle luottosuojan nimellismäärälle (G\*). |
| 0040 | **SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO**  Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esimerkiksi hallussa olevat suuririskisimmät positiot, ilmoitetaan nimellismääräisinä.  Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan hallussa olevaa tai takaisinostettua luottosuojan määrää. |
| 0050 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevien arvopaperistamispositioiden vastuuarvot, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia, ennen arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista sekä ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvien muiden kuin hyvitettävien ostoalennusten ja arvopaperistamispositioihin liittyvien arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista.  Nettoutusta sovelletaan vain silloin, kun on kyse useammasta samaan arvopaperistamista varten perustettuun erillisyhtiöön (SSPE) annetusta johdannaissopimuksesta, jotka on katettu hyväksyttävällä nettoutussopimuksella.  Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa niiden positioiden määrä, jotka ovat alullepanijan hallussa taseen erien ja/tai sijoittajan osuuden muodossa, saadaan laskemalla yhteen sarakkeiden 0010–0040 luvut. |
| 0060 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artikla Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonoikaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen vastuiden arvonoikaisuja ei oteta huomioon. |
| 0070 | **VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN**  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava arvopaperistamispositioiden vastuuarvot, jotka on laskettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti, arvonoikaisujen ja varausten jälkeen, soveltamatta luottovasta-arvokertoimia ja ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvien muiden kuin hyvitettävien ostoalennusten huomioon ottamista sekä arvopaperistamispositioihin liittyvien arvonoikaisujen ja varausten jälkeen. |
| 0080-0110 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohta, kolmannen osan II osaston 4 luku ja 249 artikla.  Laitosten on ilmoitettava näissä sarakkeissa tiedot niistä luottoriskin vähentämistekniikoista, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä vastuiden korvautumisen kautta (kuten tekstin sisäänvirtauksia ja ulosvirtauksia koskevista kohdista jäljempänä ilmenee).  Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan.  Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät:   1. vakuudet asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan mukaisesti (rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä); 2. hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja. |
| 0080 | **(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)**  Takauksen luonteinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa ja 234–236 artiklassa. |
| 0090 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**  Vastikkeellinen luottosuoja sellaisena kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa, siihen viitataan kyseisen asetuksen 249 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa ja sitä säännellään kyseisen asetuksen 195, 197 ja 200 artiklassa.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 ja 219 artiklassa tarkoitettuja luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutussopimuksia on käsiteltävä käteisvakuuksina. |
| 0100-0110 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO:**  Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava. |
| 0100 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1 ja 2 kohta ja 236 artikla  Ulosvirtausten on vastattava sitä suojattua osaa ”vastuusta, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset”, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa riskipainosta tai vastapuoliluokasta ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoon tai vastapuoliluokkaan.  Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin. |
| 0110 | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan arvopaperistamispositiot, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja joita käytetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 197 artiklan 1 kohdan mukaisina hyväksyttävinä rahoitusvakuuksina ja joihin sovelletaan rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää. |
| 0120 | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava vastuut, joille on annettu niitä vastaava riskipaino ja jotka on luokiteltu niitä vastaavaan vastuuryhmään sen jälkeen, kun on huomioitu ”vastuuta koskevia substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM)” seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset. |
| 0130 | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (CVAM)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223–228 artikla  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä myös luottoriskin vaihtolainat (asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artikla). |
| 0140 | **TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E\*)**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan mukaisesti laskettua arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa, johon ei sovelleta kyseisen asetuksen 248 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja luottovasta-arvokertoimia. |
| 0150 | **JOSTA: MÄÄRÄ, JOHON SOVELLETAAN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTA 0 %**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan b alakohta  Luottovasta-arvokerroin määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohdassa.  Täysin mukautetut vastuuarvot (E\*) on ilmoitettava raportointitarkoituksia varten luottovasta-arvokertoimen 0 % mukaan. |
| 0160 | **(-) OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti alullepaneva laitos voi vähentää sellaisen arvopaperistamisposition vastuuarvosta, johon sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, tällaisiin vastuisiin liittyvät muut kuin hyvitettävät ostoalennukset siltä osin kuin tällaiset alennukset ovat johtaneet omien varojen alenemiseen. |
| 0170 | **(-) KOHTEENA OLEVIIN VASTUISIIN SOVELLETUT ERITYISET LUOTTORISKIOIKAISUT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti alullepaneva laitos voi vähentää sellaisen arvopaperistamisposition vastuuarvosta, johon sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai joka on vähennetty ydinpääoman (CET1) eristä, tällaisiin vastuisiin liittyvien asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklan mukaisesti määritettyjen erityisten luottoriskioikaisujen määrän. |
| 0180 | **VASTUUARVO**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan mukaisesti laskettu arvopaperistamispositioiden vastuuarvo. |
| 0190 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 253 artiklan 1 kohdan mukaisesti niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, laitokset voivat vähentää tällaisen position vastuuarvon omista varoistaan vaihtoehtona sille, että ne sisällyttäisivät tämän position riskipainotettujen vastuueriensä määrän laskentaan. |
| 0200 | **VASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**  Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, josta on vähennetty omista varoista vähennetyn vastuuarvon osuus. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdan a alakohta |
| 0220-0260 | **ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN**  SEC-IRBA-menetelmän mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä. |
| 0270 | **JOSTA: LASKETTU 255 ARTIKLAN 4 KOHDAN MUKAISESTI (OSTETUT SAAMISET)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 255 artiklan 4 kohta    Tässä sarakkeessa vähittäisvastuita on käsiteltävä samalla tavalla kuin ostettuja vähittäissaamisia ja muita kuin vähittäisvastuita samalla tavalla kuin ostettuja yrityssaamisia. |
| 0280 | **SEC-SA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 0290-0340 | **ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN**  SEC-SA-menetelmän mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä.  Kun RW = 1 250 % (W on tuntematon), asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 artiklan 2 kohdan b alakohdan neljännessä alakohdassa säädetään, että jos laitos ei tiedä arvopaperistettujen vastuiden erääntyneisyyttä osuudelle, joka vastaa yli 5:tä prosenttia kannasta, positioon on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa arvopaperistamisessa. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdan c alakohta. |
| 0360-0570 | **ERITTELY LUOTTOLUOKKIEN MUKAAN (LYHYT-/PITKÄAIKAISET LUOTTOLUOKAT)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artikla  SEC-ERBA-arvopaperistamispositiot, joilla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu johdettu luottoluokitus, ilmoitetaan luottoluokitettuina positioina.  Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot on eriteltävä lyhyt- ja pitkäaikaisten luottoluokkien mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukoiden 1 ja 2 sekä 264 artiklan taulukoiden 3 ja 4 mukaisesti. |
| 0580-0630 | **SEC-ERBA-MENETELMÄN SOVELTAMISEN SYYN MUKAINEN ERITTELY**  Laitoksen on kunkin arvopaperistamisposition osalta harkittava yhtä seuraavista 0580–0620 sarakkeissa esitetyistä vaihtoehdoista. |
| 0580 | **AUTOLAINAT, AUTOLEASINGSOPIMUKSET JA LAITELEASINGSOPIMUKSET**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan c alakohta.  Tässä sarakkeessa on ilmoitettava kaikki autolainat, autoleasingsopimukset ja laiteleasingsopimukset, vaikka niihin voitaisiin soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan a tai b alakohtaa. |
| 0590 | **SEC-ERBA-VAIHTOEHTO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 3 kohta |
| 0600 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN a ALAKOHTAA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan a alakohta |
| 0610 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 254 ARTIKLAN 2 KOHDAN b ALAKOHTAA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 0620 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 254 ARTIKLAN 4 KOHTAA TAI 258 ARTIKLAN 2 KOHTAA**  Arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat estäneet SEC-IRBA-menetelmän tai SEC-SA-menetelmän soveltamisen asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 4 kohdan tai 258 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0630 | **MENETELMÄHIERARKIAN MUKAAN**  Arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää noudattamalla asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1 kohdassa säädettyä menetelmähierarkiaa. |
| 0640 | **SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 5 kohdassa säädetään yritystodistusten arvopaperistamisohjelmiin (ABCP-ohjelmat) kuuluville positioille tarkoitetusta ”sisäisestä arviointimenetelmästä” (IAA). |
| 0650-0690 | **ERITTELY RW-LUOKKIEN MUKAAN**  Sisäisen arvioinnin lähestymistavan mukaiset vastuut riskipainoluokan (RW) mukaisesti eriteltyinä |
| 0695 | **ERITYISKÄSITTELY EHDOT TÄYTTÄVIEN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISTEN YLIMMILLE ETUOIKEUSLUOKILLE**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 3 kohta |
| 0700 | **MUU (RW = 1 250 %)**  Jos mitään edellä mainituista lähestymistavoista ei sovelleta, arvopaperistamispositioihin on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 7 kohdan mukaisesti. |
| 0710-0860 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**  Tässä tarkoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, joka lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti ennen maturiteettieroista tai asianmukaista huolellisuutta koskevien velvoitteiden rikkomisesta aiheutuvia oikaisuja ja johon ei sisällytetä mitään sellaisia riskipainotettuja vastuueriä, jotka vastaavat uudelleen toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta jaettuja vastuita. |
| 0840 | **SISÄINEN ARVIOINTIMENETELMÄ: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vastuilla painotetut arvopaperistamispositioiden keskimääräiset riskipainot. |
| 0860 | **JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon maturiteettieroja, kun on kyse maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista. |
| 0870 | **MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Synteettisten arvopaperistamisten maturiteettierojen osalta tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 252 artiklan mukaisesti laskettu arvo RW\*-RW(SP), paitsi jos on kyse 1 250 prosentin riskipainotuksen alaisista etuoikeusluokista, jolloin ilmoitettava määrä on nolla. Arvoon RW(SP) eivät sisälly ainoastaan sarakkeessa 0650 ilmoitetut riskipainotettujen vastuuerien määrät vaan myös toisiin lomakkeisiin ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita vastaavat riskipainotettujen vastuuerien määrät. |
| 0880 | **ASETUKSEN (EU) 2017/2402**[[1]](#footnote-1) **2 LUVUN RIKKOMISESTA JOHTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 a artiklan mukaan jos laitos ei täytä vaatimuksia, toimivaltaisten viranomaisten on määrättävä suhteellinen ylimääräinen riskipaino, joka on vähintään 250 prosenttia siitä 1 250 prosentiksi rajatusta riskipainosta, jota sovelletaan asianomaisiin arvopaperistamispositioihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti. |
| 0890–0920 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä. |
| 0890 | **ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää ennen kyseisen asetuksen 267 ja 268 artiklassa määritettyjen rajojen soveltamista tai ehdot täyttävien perinteisten järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten tapauksessa ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan soveltamista. |
| 0900 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 267 artiklan mukaisesti laitos, jolla on jatkuvasti tieto arvopaperistettujen vastuiden koostumuksesta, voi antaa parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluville arvopaperistamispositioille enimmäisriskipainon, joka on yhtä suuri kuin se vastuilla painotettu keskimääräinen riskipaino, jota sovellettaisiin kohteena oleviin vastuisiin, ikään kuin niitä ei olisi arvopaperistettu. Ehdot täyttäviin perinteisiin järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisiin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklaa ja erityisesti sen 6 ja 7 kohtaa. |
| 0910 | **(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 268 artiklan mukaisesti alullepaneva laitos, järjestävä laitos tai muu laitos, joka käyttää SEC-IRBA-menetelmää, tai alullepaneva laitos tai järjestävä laitos, joka käyttää SEC-SA- tai SEC-ERBA-menetelmää, voi soveltaa arvopaperistamisessa hallussaan pitämiinsä arvopaperistamispositioihin enimmäispääomavaatimusta, joka on yhtä suuri kuin pääomavaatimukset, jotka laskettaisiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun nojalla vastuille, ikään kuin niitä ei olisi arvopaperistettu. Ehdot täyttäviin perinteisiin järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisiin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklaa ja erityisesti sen 5 ja 7 kohtaa. |
| 0920 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, ottaen huomioon kyseisen asetuksen 247 artiklan 6 kohdassa määritelty kokonaisriskipaino. |
| 0921–0924 | **S-TREA, KOKONAISRISKIPAINOLATTIA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 5 kohdan mukaisesti laskettu standardoitu kokonaisriskin määrä (S-TREA) niiden laitosten osalta, joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 92 artiklan 3 kohdan mukaista kokonaisriskipainolattiaa. |
| 0921 | **ENNEN YLÄRAJAA**  S-TREA ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 267 ja 268 artiklassa määriteltyjen rajojen soveltamista tai ehdot täyttävien perinteisten järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten tapauksessa ennen kyseisen asetuksen 269 a artiklan soveltamista. |
| 0922 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  S-TREA:n vähennys, joka johtuu asetuksen (EU) N:o 575/2013 267 artiklan ja 269 a artiklan ja erityisesti sen 6 ja 7 kohdan mukaisesta riskipainon ylärajasta. |
| 0923 | **(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  S-TREA:n vähennys, joka johtuu asetuksen (EU) N:o 575/2013 268 artiklan ja 269 a artiklan ja erityisesti sen 5 ja 7 kohdan mukaisesta yleisestä ylärajasta. |
| 0924 | **YLÄRAJAN JÄLKEEN**  S-TREA:n määrä yleisen ylärajan jälkeen. |
| 0930–0960 | **LISÄTIETOERÄT** |
| 0930 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN**  Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentämistekniikan tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille. |
| 0940–0960 | **KOKONAISRISKIPAINOLATTIA; RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA LIITTYVÄT ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 465 ARTIKLAN 7 KOHDAN SOVELTAMISEEN**  Tässä on ilmoitettava niiden riskipainotettujen vastuuerien määrän, joihin ei sovelleta siirtymäsäännöksiä, ja niiden riskipainotettujen vastuuerien määrän, joihin sovelletaan siirtymäsäännöksiä, välinen erotus kunkin kolmen menetelmän osalta: SEC-IRBA, sisäinen arviointimenetelmä ja erityiskäsittely ehdot täyttävien SPE-vastuiden arvopaperistamisten ylimmille etuoikeusluokille. |

109. Lomake jakautuu kolmeen pääasialliseen rivisarjaan, joissa kerätään tietoja alullepanijoiden, sijoittajien ja järjestäjien alullepanemista / järjestämistä / hallussa pitämistä tai ostamista vastuista. Kussakin näistä sarjoista tiedot on eriteltävä taseen erien ja taseen ulkopuolisten erien sekä johdannaisten mukaan ja lisäksi sen mukaan, sovelletaanko eriytettyä pääomakohtelua.

110. Positiot, jotka käsitellään SEC-ERBA-menetelmän mukaisesti, ja luokittelemattomat positiot (vastuut raportointipäivänä) on eriteltävä myös arvopaperistamisen alkamishetkellä sovellettujen luottoluokkien (LL) mukaan (viimeinen rivisarja). Alullepanijoiden, järjestäjien ja sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **VASTUUT YHTEENSÄ**  Vastuiden kokonaismäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien arvopaperistamisten ja uudelleenarvopaperistamisten kokonaismäärää. Tämän rivin tarkoituksena on esittää yhteenveto kaikista tiedoista, jotka alullepanijat, järjestäjät ja sijoittajat ilmoittavat myöhemmillä riveillä. |
| 0020 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT**  Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjen sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 63 alakohdassa tarkoitettuja uudelleenarvopaperistamisia. |
| 0030 | **ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 243, 270 tai 494 c artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0040 | **VASTUUT ABCP-VÄLINEIDEN YLS-ARVOPAPERISTAMISISSA JA MUIDEN KUIN ABCP-VÄLINEIDEN PERINTEISISSÄ ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien YLS-arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 0050 | **MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETTU PARHAIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN POSITIO PK-YRITYSTEN SYNTEETTISISSÄ ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 c artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien, määräajaksi vapautettujen parhaiden etuoikeusluokkien positioiden kokonaismäärää pk-yritysten synteettisissä arvopaperistamisissa. |
| 0051 | **PARHAIMPIEN ETUOIKEUSLUOKKIEN POSITIOT TASEEN YLS-ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 artiklassa vahvistetut kriteerit täyttävien, parhaiden etuoikeusluokkien positioiden kokonaismäärää taseen YLS-arvopaperistamisissa. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 ja 0410 | **ARVOPAPERISTAMISET, JOTKA EIVÄT TÄYTÄ ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHTOJA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 254 artiklan 1, 4, 5 ja 6 kohta sekä 259, 261, 263, 265, 266 ja 269 artikla  Tässä tarkoitetaan sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja. |
| 0070, 0190, 0310 ja 0430 | **UUDELLEENARVOPAPERISTAMISPOSITIOT**  Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohdassa määriteltyjen uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 0080 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**  Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joiden alullepanija laitos on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdan mukaisesti. |
| 0090–0136, 0210–0250 ja 0330–0370 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: TASEEN ERÄT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti taseeseen sisältyvän arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position kirjanpitoarvo, joka jää jäljelle kun on sovellettu tiettyjä asianmukaisia arvopaperistamisposition luottoriskioikaisuja asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklan mukaisesti.  Taseen erät on eriteltävä, jotta saadaan tietoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0100 ja 0120 ja kyseisen asetuksen 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärästä riveillä 0110 ja 0130. |
| 0100, 0220 ja 0340 | **ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 ja 0420 | **JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. |
| 0121, 0241 ja 0361 | **VASTUUT MUISSA KUIN JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistettuja kriteereitä. |
| 0133, 0253 ja 0373 | **VASTUUT JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistetut kriteerit. |
| 0134, 0254 ja 0374 | **JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT EHDOT TÄYTTÄVISSÄ PERINTEISISSÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa vahvistetut kriteerit. |
| 0135, 0255 ja 0375 | **JOISTA: YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT MUISSA KUIN EHDOT TÄYTTÄVISSÄ PERINTEISISSÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa vahvistettuja kriteereitä. |
| 0136, 0256 ja 0376 | **JOSTA: MUUT KUIN YLIMMÄN ETUOIKEUSLUOKAN VASTUUT EHDOT TÄYTTÄVISSÄ PERINTEISISSÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN ARVOPAPERISTAMISISSA**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden kokonaismäärää, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistetut kriteerit ja jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa vahvistettuja kriteereitä. |
| 0140–0180, 0260–0300 ja 0380–0420 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on position nimellisarvo, josta on vähennetty kyseisen arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, jollei toisin ole säädetty.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II mainituista johdannaissopimuksista syntyvät taseen ulkopuoliset arvopaperistamispositiot määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II mainittujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.  Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä.  Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista on ilmoitettava (asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu) vastuuarvo.  Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset on eriteltävä, jotta saadaan tietoa asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 artiklassa tarkoitetun eriytetyn pääomakohtelun soveltamisesta riveillä 0150 ja 0170 ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärästä riveillä 0160 ja 0180. Sovelletaan samoja oikeudellisia viitteitä kuin riveihin 0100–0130. |
| 0150, 0270 ja 0390 | **ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄT ARVOPAPERISTAMISET**  Tässä ilmoitetaan niiden arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklassa vahvistetut kriteerit tai ainoastaan alullepanijoiden osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 tai 494 c artiklassa vahvistetut kriteerit ja joihin voidaan sen takia soveltaa eriytettyä pääomakohtelua. |
| 0200 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**  Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana.  Tätä lomaketta varten sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä. |
| 0320 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**  Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden osalta, joiden järjestäjä laitos on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohdan mukaisesti. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |
| 0440-0670 | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN**  Näillä riveillä kerätään tietoja (raportointipäivänä) jäljellä olevista positioista, joille on määritetty (asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukoissa 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukoissa 3 ja 4 esitetty) luottoluokka alullepanoajankohtana (alkamishetkellä). Kun on kyse sisäisen arvioinnin lähestymistavan soveltamisalaan kuuluvista arvopaperistamispositioista, luottoluokka on se, joka oli voimassa sisäisen arvioinnin lähestymistapaan perustuvan luokituksen antamishetkellä. Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot.  Nämä rivit ilmoitetaan ainoastaan sarakkeista 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 ja 0850. |

3.8. Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS)

3.8.1. SEC DETAILS -lomakkeen soveltamisala

111. Näissä lomakkeissa kerätään tiedot kaikista arvopaperistamisista, joissa raportoiva laitos on osallisena, transaktioiden perusteella (toisin kuin lomakkeissa CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 ja CA2, joissa tiedot ilmoitetaan koostetusti). Lomakkeessa on ilmoitettava tiedot kunkin arvopaperistamisen ominaispiirteitä, kuten kohde-etuutena olevan vastuujoukon luonteesta ja omien varojen vaatimuksista.

112. Näitä lomakkeita käytetään seuraavien tietojen ilmoittamiseen:

a. Raportoivan laitoksen alullepanemat/järjestämät arvopaperistamiset, myös silloin kun laitoksella ei ole lainkaan positioita kyseisessä arvopaperistamisessa. Jos laitoksilla on ainakin yksi positio arvopaperistamisessa, laitosten on riippumatta siitä, onko ollut merkittävää riskinsiirtoa vai ei, ilmoitettava tiedot kaikista hallussaan (niin kaupankäyntivarastossa kuin kaupankäyntivaraston ulkopuolella) olevista positioista. Hallussa oleviin positioihin kuuluvat asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan ja, jos sovelletaan kyseisen asetuksen 43 artiklan 6 kohtaa, asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklan (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto) mukaisesti säilytetyt positiot.

b. Arvopaperistamiset, joiden perimmäiset kohde-etuudet ovat raportoivan laitoksen alun perin liikkeeseen laskemia ja arvopaperistamisvälineellä (osittain) hankittuja rahoitusvelkoja. Näihin kohde-etuuksiin voi sisältyä katettuja joukkolainoja tai muita velkoja, ja ne on yksilöitävä sellaisina sarakkeessa 0160.

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

Lomake C 14.01 täytetään vain arvopaperistamiskehyksen mukaisesti käsiteltävien arvopaperistamispositioiden osalta.

113. Näillä lomakkeilla tietoja toimittavat konsolidoidut ryhmät ja itsenäiset laitokset[[2]](#footnote-2), jotka sijaitsevat samassa maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. Laitokset, jotka kuuluvat ryhmään samassa maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia, vapautetaan näiden lomakkeiden tietojen ilmoittamisesta. Jos arvopaperistamisissa on mukana useampi kuin yksi saman konsolidoidun ryhmän yhteisöistä, yksityiskohtaiset tiedot on ilmoitettava yhteisöittäin eriteltyinä.

114. Johtuen asetuksen (EU) 2017/2402 5 artiklasta, jossa säädetään, että arvopaperistamispositioihin sijoittavien laitosten on hankittava niistä seikkaperäiset tiedot täyttääkseen asianmukaista huolellisuutta koskevat vaatimukset, tämän lomakkeen mukaista raportointia on sovellettava sijoittajiin rajoitetusti. Sijoittajien on erityisesti ilmoitettava tiedot sarakkeissa 0010–0040, 0070–0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230–0285; 0290–0300; 0310–0470.

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

3.8.2 SEC DETAILS -lomakkeen erittely

116. SEC DETAILS koostuu kahdesta lomakkeesta. SEC DETAILS sisältää yleiskatsauksen arvopaperistamisista. SEC DETAILS 2 sisältää sovellettavan menetelmän mukaisen erittelyn arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti.

117. Kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot ilmoitetaan pelkästään sarakkeissa 0010–0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 ja 0450–0470. Sarakkeiden 0420, 0430 ja 0440 osalta laitosten on otettava huomioon riskipaino, joka vastaa nettopositiota koskevaa omien varojen vaatimusta.

3.8.3 C 14.00 – Arvopaperistamisia koskevat tarkemmat tiedot (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **SISÄINEN KOODI**  Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen.  Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen. |
| 0015 | **YKSILÖLLINEN TUNNISTE**  Tammikuun 1 päivänä 2019 tai sen jälkeen liikkeeseen laskettujen arvopaperistamisten osalta laitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1224 11 artiklan 1 kohdassa määritelty yksilöllinen tunniste.  Yksilöllinen tunniste on ilmoitettava sekä alullepanijan/järjestäjän että sijoittajan positioiden osalta, eikä sen odoteta muuttuvan raportoinnin tason mukaan (konsolidoitu tai alaryhmien taso). Kyseisen asetuksen 11 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 11 artiklan 2 kohdan a alakohdassa oikeushenkilötunnus (yksilöllistä tunnistetta koskeva ensimmäinen kohta) määritellään tiukasti asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun raportoivan yhteisön oikeushenkilötunnukseksi. Joissakin tapauksissa COREP-lomakkeet raportoiva laitos on sama kuin raportoiva yhteisö (esim. jos se on alullepanija tai järjestäjä), joissakin taas ei. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1224 11 artiklan 3 kohdan mukaan raportoiva yhteisö ei saa muuttaa yksilöllistä tunnistetta, joten sitä ei saa muuttaa COREP-lomakkeiden raportointia varten. |
| 0020 | **ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS**  Tässä tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamistransaktion viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistamistransaktio tunnetaan markkinoilla tai jolla se tunnetaan laitoksessa, jos kyse on sisäisestä tai yksityisestä arvopaperistamisesta.  Jos on käytettävissä ISIN-tunnus (International Securities Identification Number) (eli kun on kyse julkisista transaktioista), tässä sarakkeessa ilmoitetaan kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono. |
| 0021 | **RYHMÄNSISÄINEN, YKSITYINEN VAI JULKINEN ARVOPAPERISTAMINEN?**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, onko kyse ryhmänsisäisestä, yksityisestä vai julkisesta arvopaperistamisesta.  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:   * Yksityinen; * Ryhmänsisäinen; * Julkinen. |
| 0110 | **LAITOKSEN ROOLI (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:  – Alullepanija;  – Järjestäjä;  – Sijoittaja;  – Alkuperäinen luotonantaja.  Alullepanija on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdassa ja järjestäjä kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohdassa. Sijoittajien oletetaan olevan laitoksia, joihin sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 5 artiklaa. Silloin kun sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 5 kohtaa, sovelletaan myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 406 ja 407 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto). |
| 0030 | **ALULLEPANIJAN TUNNUS**  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan alullepanijaan sovellettava LEI-tunnus tai, jos sellaista ei ole, valvontaviranomaisen alullepanijalle antama koodi tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, laitoksen varsinainen oma nimi.  Jos on kyse usean myyjän arvopaperistamisista, joissa raportoiva laitos on joko alullepanija, järjestäjä tai alkuperäinen luotonantaja, raportoivan laitoksen on ilmoitettava kaikkien niiden transaktioon (alullepanijana, järjestäjänä tai alkuperäisenä luotonantajana) osallistuvien yhteisöjen tunnukset, jotka kuuluvat sen konsolidoituun ryhmään. Jos tällaista koodia ei ole käytettävissä tai jos koodi ei ole raportoivan laitoksen tiedossa, ilmoitetaan laitoksen nimi.  Jos on kyse usean myyjän arvopaperistamisista, joissa raportoivalla laitoksella on positio arvopaperistamisessa sijoittajana, raportoivan laitoksen on ilmoitettava kaikkien arvopaperistamiseen osallistuvien alullepanijoiden tunnukset tai, jos sellaisia ei ole, kaikkien eri alullepanijoiden nimet. Jos raportoiva laitos ei tiedä nimiä, sen on ilmoitettava, että kyse on usean myyjän arvopaperistamisesta. |
| 0040 | **ARVOPAPERISTAMISTYYPPI**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista: – ABCP-ohjelma;  – ABCP-liiketoimi;  – Perinteiset arvopaperistamiset, muut kuin järjestämättömien vastuiden arvopaperistamiset;  – Muut kuin ehdot täyttävät järjestämättömien vastuiden arvopaperistamiset;  – Ehdot täyttävät järjestämättömien vastuiden arvopaperistamiset;  – Synteettinen transaktio.  ’ABCP-ohjelman’ eli ’yritystodistusten arvopaperistamisohjelman’, ’ABCP-liiketoimen’ eli ’yritystodistusliiketoimen’, ’perinteisen arvopaperistamisen’ ja ’synteettisen arvopaperistamisen’ määritelmät esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 11–14 kohdassa. ’Ehdot täyttävien perinteisten järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten’ ja ’järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten’ määritelmät esitetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 1 kohdassa. |
| 0051 | **KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?**  Alullepanijoina, järjestäjinä ja alkuperäisinä luotonantajina toimivien laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:  – ”K – kokonaan säilytetty”, jos arvopaperistetut vastuut pysyvät täysimääräisesti taseeseen kirjattuina;  – ”P – osittain poistettu”, jos arvopaperistetut vastuut kirjataan osittain pois taseesta;  – ”R – kokonaan poistettu”, jos arvopaperistetut vastuut kirjataan kokonaan pois taseesta;  – ”N – Ei sovelleta”, jos kohtaa ei sovelleta.  Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto transaktion käsittelystä kirjanpidossa. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 ja 245 artiklan mukainen merkittävä riskinsiirto ei vaikuta sovellettavaan tilinpäätössäännöstöön perustuvaan transaktion kirjanpitokäsittelyyn.  Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta.  Vaihtoehto ”P” (osittain poistettu) ilmoitetaan silloin, kun arvopaperistetut omaisuuserät on kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa raportoiva yhteisö on niissä yhä osallisena, IFRS 9.3.2.16–3.2.21:n mukaisesti. |
| 0060 | **VAKAVARAISUUSKOHTELU: SOVELLETAANKO ARVOPAPERISTAMISPOSITIOIHIN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA?**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 109, 244 ja 245 artikla  Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat yhden seuraavista:  – Ei sovelleta omien varojen vaatimuksia;  – Kaupankäyntivaraston ulkopuolella;  – Kuuluvat kaupankäyntivarastoon;  – Osittain kaupankäyntivarastossa ja kaupankäyntivaraston ulkopuolella.  Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto siitä, miten alullepanija on toteuttanut arvopaperistamisjärjestelmän vakavaraisuuskäsittelyn. Sarakkeesta käy ilmi, lasketaanko omien varojen vaatimukset arvopaperistettujen vastuiden vai arvopaperistamispositioiden (kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien / kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien) perusteella.  Mikäli omien varojen vaatimukset perustuvat *arvopaperistettuihin vastuisiin* (koska ei ole saavutettu merkittävää riskinsiirtoa), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SA -lomakkeessa niiden arvopaperistettujen vastuiden osalta, joihin laitos soveltaa standardimenetelmää, ja CR IRB -lomakkeessa niiden arvopaperistettujen vastuiden osalta, joihin laitos soveltaa sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää).  Vastaavasti, jos omien varojen vaatimukset perustuvat *kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin arvopaperistamispositioihin* (koska on saavutettu merkittävä riskinsiirto), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SEC -lomakkeessa. Jos on kyse *kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamispositioista*, markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan MKR SA TDI -lomakkeessa (standardoitu yleinen positioriski) ja MKR SA SEC -lomakkeessa tai MKR SA CTP -lomakkeessa (standardoitu erityinen positioriski) tai MKR IM -lomakkeessa (sisäiset mallit).  Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta. |
| 0061 | **MERKITTÄVÄ RISKINSIIRTO**  Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat yhden seuraavista:  – Merkittävää riskinsiirtoa ei sovelleta – raportoiva laitos riskipainottaa arvopaperistetut vastuunsa;  – Merkittävä riski katsotaan siirretyksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 2 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan a alakohdan nojalla;  – Merkittävä riski katsotaan siirretyksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 2 kohdan b alakohdan tai 245 artiklan 2 kohdan b alakohdan nojalla;  – Merkittävä riski katsotaan siirretyksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 3 kohdan a alakohdan tai 245 artiklan 3 kohdan a alakohdan nojalla;  – Sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai vähennetään säilytetyt positiot asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan tai 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Tässä sarakkeessa esitetään lyhyesti, onko merkittävä riski siirretty ja jos on, millä tavalla. Merkittävän riskinsiirron toteutumisesta riippuu, mitä vakavaraisuuskohtelua alullepanija soveltaa. |
| 0070 | **ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN?**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa esitetyn ’arvopaperistamisen’ määritelmän ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 63 alakohdassa esitetyn ’uudelleenarvopaperistamisen’ määritelmän mukaisesti arvopaperistamisen tyyppi käyttämällä seuraavia lyhenteitä:  – Arvopaperistaminen;  – Uudelleenarvopaperistaminen. |
| 0075 | **YLS-ARVOPAPERISTAMINEN**  Asetuksen (EU) 2017/2402 18 artikla  Laitosten on ilmoitettava jompikumpi seuraavista lyhenteistä:  Y – kyllä.  N – ei. |
| 0446 | **TÄYTTÄÄKÖ ARVOPAPERISTAMINEN ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT?**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 243, 270 ja 494 c artikla  Laitosten on ilmoitettava jompikumpi seuraavista lyhenteistä:  Y – kyllä.  N – ei.  Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, kun on kyse seuraavista:   * YLS-arvopaperistamisista, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 artiklan mukaisesti; * taseen YLS-arvopaperistamisen parhaimpien etuoikeusluokkien positioista, jotka täyttävät tällaisen kohtelun ehdot asetuksen (EU) N:o 575/2013 270 artiklan mukaisesti; * määräajaksi vapautetuista pk-yritysten synteettisistä arvopaperistamisista asetuksen (EU) N:o 575/2013 494 c artiklan mukaisesti. |
| 0076 | **HINTAERON TYYPPI**  Asetuksen (EU) 2017/2402 2 artiklan 29 alakohta  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:   * Ei hintaeroa * Hintaero, kiinteä määrä – ”käytä tai menetä” -mekanismi * Hintaero, kiinteä määrä – kerrytysmekanismi * Hintaero, vaihteleva määrä – ”käytä tai menetä” -mekanismi * Hintaero, vaihteleva määrä – kerrytysmekanismi. |
| 0077 | **KUOLETUSJÄRJESTELMÄ**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:   * Vaiheittainen kuoletus * Suhteellinen kuoletus * Suhteellinen kuoletus, joka muuttuu vaiheittaiseksi kuoletukseksi. Taseen arvopaperistamista koskevien YLS-kriteerien mukainen  (asetuksen (EU) 2017/2402 26 c artiklan 5 kohta). * Suhteellinen kuoletus, joka muuttuu vaiheittaiseksi kuoletukseksi. Muita kuin ABCP-liiketoimia koskevien YLS-kriteerien mukainen  (muita kuin ABCP-transaktioita koskevat YLS-kriteerit ja asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 5 kohta) * Suhteellinen kuoletus, joka muuttuu vaiheittaiseksi kuoletukseksi. Ei vaatimusten mukainen * Muu kuoletusjärjestelmä |
| 0078 | **VAKUUSVAIHTOEHDOT**  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artikla  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista luottosuojasopimuksen vakuusvaihtoehdoista:   * Vakuus 0 prosentin riskipainon vieraan pääoman ehtoisina arvopapereina  Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohta * Käteisen muodossa oleva vakuus, jota säilyttää kolmannen osapuolen luottolaitos ja joka täyttää vähintään luottoluokka 3:n vaatimukset Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohta * Käteisen muodossa oleva vakuus, jota alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä säilyttää, jos alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä täyttää vähintään luottoluokka 2:n vaatimukset Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan toinen alakohta * Käteisen muodossa oleva vakuus, jota alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä säilyttää, jos alullepanija tai jokin sen sidosyhteisöistä täyttää vähintään luottoluokka 3:n vaatimukset Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan kolmas alakohta * Täytetyksi katsottu vaatimus tapauksissa, joissa sijoitetaan alullepanijan liikkeeseenlaskemiin luottoriskien vaihtolainoihin Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 10 kohdan neljäs alakohta * Ei vakuutta, sijoittajaan sovelletaan 0 prosentin riskipainoa Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 8 kohdan a alakohta * Ei vakuutta, sijoittaja on saanut vastatakauksen yhteisöltä, johon sovelletaan 0 prosentin riskipainoa Asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan 8 kohdan b alakohta * Muut vakuustyypit: vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka eivät ole asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan mukaisia * Muut vakuustyypit: käteinen, joka ei ole asetuksen (EU) 2017/2402 26 e artiklan mukaista * Ei vakuutta eikä taseen arvopaperistamista koskevien YLS-kriteerien mukainen Muut tapaukset kuin sellaiset, joissa ei ole vakuutta, mutta sijoittajaan sovelletaan 0 prosentin riskipainoa tai sijoittaja on saanut vastatakauksen yhteisöltä, johon sovelletaan 0 prosentin riskipainoa   Tämä sarake täytetään vain jos sarakkeessa 0040 ilmoitetaan ”Synteettinen liiketoimi”. |
| 0080-0100 | **SÄILYTTÄMINEN**  Asetuksen (EU) 2017/2402 6 artikla; silloin kun sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 6 kohtaa, sovelletaan myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklaa (31 päivänä joulukuuta 2018 sovellettu toisinto). |
| 0080 | **SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI**  Jokaisesta alullepannusta arvopaperistamisjärjestelmästä ilmoitetaan asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklassa määritelty asianmukainen nettomääräisen taloudellisen osuuden säilyttämistyyppi:  A – Vertikaalinen osuus (arvopaperistamispositiot): *”vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin myydyn tai sijoittajille siirretyn etuoikeusluokan nimellisarvosta”;*  V – Vertikaalinen osuus (arvopaperistetut vastuut): vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin arvopaperistetun vastuun luottoriskistä, jos näin säilytettävä arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvä luottoriski on etuoikeudeltaan aina sama tai huonompi kuin samoihin vastuisiin liittyvä arvopaperistettu luottoriski;  B – Uudistettavat vastuut: ”*uudistettavien vastuiden arvopaperistamisen tapauksessa alullepanijan osuuden säilyttäminen niin, että se on vähintään viisi prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta*”;  C – Taseeseen sisältyvä osuus: ”*satunnaisvalinnalla valittujen vastuiden säilyttäminen niin, että ne vastaavat vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta siinä tapauksessa, että vastuut olisi muuten arvopaperistettu, edellyttäen, että mahdollisesti arvopaperistettuja vastuita on alun perin vähintään 100 kappaletta*”;  D – Suuririskisin osuus: ”*suuririskisimmän etuoikeusluokan säilyttäminen sekä tarvittaessa muiden etuoikeusluokkien, joilla on sama tai huonompi riskiprofiili kuin sijoittajille siirretyillä tai myydyillä etuoikeusluokilla ja jotka eivät eräänny aikaisemmin kuin sijoittajille siirretyt tai myydyt etuoikeusluokat, säilyttäminen niin, että se vastaa kaikkiaan vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta*”;  E – Vapautettu. Tätä koodia käytetään arvopaperistamisista, joihin sovelletaan asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 6 kohtaa tai jotka on jätetty asetuksen (EU) 2017/2402 43 artiklan 6 kohdan mukaisen säilyttämisvaatimuksen soveltamisalan ulkopuolelle;  U – Säännösten vastainen tai tuntematon. Tätä koodia käytetään, jos raportoivalla laitoksella ei ole varmaa tietoa sovelletusta säilyttämistyypistä tai jos säännöksiä ei noudateta. |
| 0090 | **SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTIPÄIVÄNÄ**  Arvopaperistamisen *alullepanijan, järjestäjän tai alkuperäisen luotonantajan olennaisen nettomääräisen taloudellisen osuuden* on säilytyksessä oltava vähintään 5 prosenttia (alullepanoajankohtana).  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 0080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu). |
| 0100 | **NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?**  Laitosten on käytettävä seuraavia lyhenteitä:  Y - kyllä;  N - ei.  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 0080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu). |
| 0120-0130 | **MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT**  Yritystodistusten arvopaperistamisohjelmat eli ABCP-ohjelmat (jotka määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 11 kohdassa) vapautetaan sarakkeiden 0120, 0121 ja 0130 tietojen ilmoittamisesta niiden erityisluonteen vuoksi eli siitä syystä, että ne koostuvat useista yksittäisistä arvopaperistamispositioista. |
| 0120 | **ALULLEPANOAJANKOHTA (vvvv-kk-pp)**  Arvopaperistamisen alullepanoajankohdan (eli vastuujoukon koonti- tai sulkemishetken) kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”kk/vvvv”.  Kunkin arvopaperistamisjärjestelmän alullepanoajankohta ei voi vaihdella raportointiajankohdasta toiseen. Erityistapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, alullepanoajankohdaksi katsotaan arvopapereiden alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0121 | **VIIMEISIMMÄN LIIKKEESEENLASKUN PÄIVÄMÄÄRÄ (vvvv-kk-pp)**  Arvopaperistamiseen liittyvien arvopapereiden viimeisimmän liikkeeseenlaskuajankohdan kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”vvvv-kk-pp”.  Asetusta (EU) 2017/2402 sovelletaan pelkästään sellaisiin arvopaperistamisiin, joihin liittyvät arvopaperit on laskettu liikkeeseen 1 päivänä tammikuuta 2019 tai sen jälkeen. Arvopapereiden viimeisimmän liikkeeseenlaskun päivämäärästä riippuu, kuuluuko arvopaperistamisjärjestelmä asetuksen (EU) 2017/2402 soveltamisalaan.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0130 | **ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA**  Tähän sarakkeeseen kootaan tiedot arvopaperistetun salkun määrästä (ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettujen alkuperäisten vastuiden pohjalta laskettuna) alullepanoajankohtana.  Silloin kun arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, määrä ilmoitetaan arvopapereiden alkuperäisen liikkeeseenlaskupäivän perusteella. Perinteisten arvopaperistamisten osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Velkojen arvopaperistamisen tapauksessa ilmoitetaan ainoastaan raportoivan yhteisön liikkeeseen laskemat määrät.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0140-0225 | **ARVOPAPERISTETUT VASTUUT**  Raportoivan yhteisön on annettava sarakkeissa 0140–0225 tietoja useista arvopaperistetun salkun piirteistä. |
| 0140 | **KOKONAISMÄÄRÄ**  Laitosten on ilmoitettava arvopaperistetun salkun raportointipäivän arvo eli arvopaperistettujen vastuiden raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä. Perinteisten arvopaperistamisten osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joiden kohteena on suljettu vastuiden pooli (eli joiden arvopaperistettujen omaisuuserien salkkua ei voida kasvattaa alullepanoajankohdan jälkeen), määrä pienenee asteittain.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0150 | **LAITOKSEN OSUUS (%)**  Tässä ilmoitetaan laitoksen osuus (prosenttiosuus kahden desimaalin tarkkuudella) arvopaperistetusta salkusta raportointipäivänä. Tässä sarakkeessa ilmoitettavan luvun oletusarvo on 100 prosenttia, ellei ole kyse usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä. Niiden tapauksessa raportoivan yhteisön on ilmoitettava yhteisön senhetkinen osuus arvopaperistetusta salkusta (suhdeluku, joka vastaa sarakkeen 0140 tietoja).  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0160 | **TYYPPI**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun varojen (esim. ”asuinkiinteistövakuudelliset luotot” ja ”muut tukkusaamiset”) tai velkojen (esim. ”katetut joukkolainat” ja ”muut velat”) tyypistä. Laitoksen on valittava yksi seuraavista vaihtoehdoista ottaen huomioon korkein maksukyvyttömyyshetken vastuu (EAD):  **Vähittäisvastuut:**  asuinkiinteistövakuudelliset luotot;  luottokorttisaatavat;  kuluttajaluotot;  pk-yrityslainat (joita käsitellään vähittäissaamisina);  muut vähittäissaamiset.  **Tukkuvastuut:**  liikekiinteistövakuudelliset luotot;  leasing;  yrityslainat;  pk-yrityslainat (joita käsitellään yritysvastuina);  myyntisaamiset;  muut tukkusaamiset.  **Velat:**  katetut joukkolainat;  muut velat.  Jos arvopaperistettujen vastuiden pooli on useiden edellä lueteltujen tyyppien yhdistelmä, laitos ilmoittaa kaikkein tärkeimmän tyypin. Uudelleenarvopaperistamisten tapauksessa laitoksen on ilmoitettava tiedot kohteena olevan perimmäisen omaisuuserien poolin perusteella.  Niiden arvopaperistamisjärjestelmien tapauksessa, joiden kohteena on suljettu pooli, tyyppi ei voi vaihdella raportointipäivästä riippuen.  Veloilla tarkoitetaan raportoivan laitoksen alun perin liikkeeseen laskemia velkoja (ks. tämän liitteen 3.2.1 jakson 112 kohdan b alakohta). |
| 0171 | **IRB:N OSUUS (%) SOVELLETUSTA MENETELMÄSTÄ**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja (yhdestä tai useammasta) menetelmästä, jota laitos soveltaisi arvopaperistettuihin vastuisiin raportointipäivänä.  Laitosten on ilmoitettava se prosenttiosuus arvopaperistetuista vastuista, johon sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää) raportointipäivänä ja joka mitataan vastuuarvon avulla.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Tätä saraketta ei kuitenkaan sovelleta velkojen arvopaperistamisiin. |
| 0180 | **VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 artiklan 4 kohta  Tämän sarakkeen tietojen ilmoittaminen on pakollista ainoastaan laitoksille, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää arvopaperistamispositioihin (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 171 yli 95 %). Laitoksen on ilmoitettava vastuiden tosiasiallinen lukumäärä.  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta siinä tapauksessa, että raportoivalla laitoksella ei ole positioita arvopaperistamisessa. Sijoittajat eivät täytä tätä saraketta. |
| 0181 | **MAKSUKYVYTTÖMYYSTILASSA OLEVAT VASTUUT W (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 artiklan 2 kohta  Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava W (joka liittyy maksukyvyttömyystilassa oleviin vastuisiin), joka lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 artiklan 2 kohdassa ilmoitetulla tavalla. |
| 0190 | **MAA**  Laitosten on ilmoitettava tässä transaktion perimmäisten kohde-etuuksien alkuperämaan koodin (ISO 3166–1 alpha-2) eli sen maan koodin, jossa alkuperäisten arvopaperistettujen vastuiden välittömänä vastapuolena oleva yhteisö sijaitsee (läpikatsomismenetelmä). Jos arvopaperistamisen vastapuoliryhmä sisältää useita eri maita, laitoksen on ilmoitettava tärkein maa. Mikäli millään yksittäisellä maalla ei ole yli 20 prosentin osuutta varojen/velkojen määrästä, ilmoitetaan ”muut maat”. |
| 0201 | **LGD (%)**  Vastuilla painotetun keskimääräisen tappio-osuuden (loss-given-default, LGD) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0170 vähintään 95 %). LGD-luku lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 artiklan 5 kohdassa säädetyllä tavalla.  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). |
| 0202 | **EL (%)**  Vastuilla painotetun keskimääräisen odotetun tappion (expected loss, EL) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0171 vähintään 95 %). Kun on kyse standardimenetelmän mukaisesti arvopaperistetuista varoista, odotettuna tappiona ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklassa tarkoitetut erityiset luottoriskioikaisut. Odotettu tappio lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 3 jaksossa kuvatulla tavalla. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). |
| 0203 | **UL (%)**  Vastuun määrällä painotetun arvopaperistettujen omaisuuserien keskimääräisen odottamattoman tappion (unexpected loss, UL) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 0170 vähintään 95 %). Omaisuuseriin liittyvä odottamaton tappio on yhtä suuri kuin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä kerrottuna 8 prosentilla. Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 2 jaksossa kuvatulla tavalla. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (kun on kyse omaisuuserien arvopaperistamisesta). |
| 0204 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU OMAISUUSERIEN KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTI**  Kaikkien laitosten on ilmoitettava vastuun määrällä painotettu arvopaperistettujen omaisuuserien keskimääräinen maturiteetti raportointipäivänä riippumatta siitä, mitä lähestymistapaa pääomavaatimusten laskennassa on käytetty. Laitosten on laskettava kunkin omaisuuserän maturiteetti asetuksen (EU) N:o 575/2013 162 artiklan 2 kohdan a ja f alakohdan mukaisesti soveltamatta viiden vuoden enimmäisaikaa. |
| 0210 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**  Luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonoikaisuihin on sisällytettävä kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan luettuina käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista omaisuuseristä saadut alennukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin on sisällytettävä taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät.  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistettuihin vastuisiin sovellettavista arvonoikaisuista ja varauksista. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa.  Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 0221 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) KIRB**  Tämän sarakkeen täyttävät vain ne laitokset, jotka soveltavat SEC-IRBA-menetelmää (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 171 vähintään 95 %), ja siinä esitetään tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 255 artiklassa tarkoitetusta KIRB-arvosta. KIRB-arvo ilmaistaan prosenttiosuutena (kahden desimaalin tarkkuudella).  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Omaisuuserien arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa. |
| 0222 | **VÄHITTÄISVASTUIDEN OSUUS (%) IRB-KANNASSA**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 7 kohdassa määriteltyjä IRB-kantoja edellyttäen, että laitos pystyy laskemaan KIRB-arvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 3 jakson mukaisesti vähintään 95 prosentille arvopaperistetusta vastuuerästä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 259 artiklan 2 kohta). |
| 0223 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) Ksa**  Vaikka laitos ei soveltaisi SEC-SA-menetelmää arvopaperistamispositioihin, sen on ilmoitettava tiedot tässä sarakkeessa. Tässä sarakkeessa esitetään tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 255 artiklan 6 kohdassa tarkoitetusta KSA-arvosta. KSA-arvo ilmaistaan prosenttiosuutena (kahden desimaalin tarkkuudella).  Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Omaisuuserien arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa. |
| 0225 | **LISÄTIETOERÄT: LUOTTORISKIOIKAISUT KULUVALLA KAUDELLA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artikla |
| 0230-0304 | **ARVOPAPERISTAMISRAKENNE**  Tässä sarakkeiden sarjassa kerätään tietoja arvopaperistamisen rakenteesta taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden, etuoikeusluokkien (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan) ja raportointipäivän maturiteetin pohjalta.  Usean myyjän arvopaperistamisten tapauksessa ilmoitetaan ainoastaan raportoivan laitoksen määrä tai osuus. |
| 0230-0255 | **TASEEN ERÄT**  Tässä sarakkeessa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen eristä. |
| 0230-0232 | **YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT** |
| 0230 | **MÄÄRÄ**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6 kohdassa määriteltyjen parhaimpiin etuoikeusluokkiin kuuluvien arvopaperistamispositioiden määrää. |
| 0231 | **KIINNITTÄMISPISTE (%)**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu kiinnittämispiste (%). |
| 0232 ja 0252 | **LUOTTOLUOKKA**  Tässä ilmoitetaan luottoluokat sellaisina kuin ne koskevat SEC-ERBA-menetelmää soveltavia laitoksia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukot 1 ja 2 ja 264 artiklan taulukot 3 ja 4). Näissä sarakkeissa on ilmoitettava tiedot kaikista luottoluokitelluista transaktioista sovellettavasta menetelmästä riippumatta. |
| 0240-0242 | **VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT** |
| 0240 | **MÄÄRÄ**  Ilmoitettava määrä sisältää seuraavat:   * asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 18 kohdassa määritellyt välivaiheen arvopaperistamispositiot; * muut arvopaperistamispositiot, jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 6, 17 tai 18 kohdassa määriteltyjä positioita. |
| 0241 | **ETUOIKEUSLUOKKIEN LUKUMÄÄRÄ**  Välivaiheen etuoikeusluokkien lukumäärä |
| 0242 | **HUONOIMMAN ETUOIKEUSLUOKAN LUOTTOLUOKKA**  asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 artiklan taulukon 2 ja 264 artiklan taulukon 3 mukaisesti määritetty huonoimman välivaiheen etuoikeusluokan luottoluokka. |
| 0250-0252 | **SUURIRISKISIN LUOKKA** |
| 0250 | **MÄÄRÄ**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 17 kohdassa tarkoitettuun suuririskisimpään etuoikeusluokkaan kuuluvien positioiden määrä. |
| 0251 | **IRROTTAMISPISTE (%)**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu irrottamispiste (%). |
| 0252 | **LUOTTOLUOKKA** |
| 0254-0255 | **YLIVAKUUDET JA VASTIKKEELLISET VARANTOTILIT**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 3 ja 4 kohta  Sellaisten vakuuksien ja vastikkeellisten varantotilien määrät, jotka eivät vastaa asetuksen (EU) 2017/2402 2 artiklan 6 kohdan ’etuoikeusluokan’ määritelmää, mutta jotka katsotaan etuoikeusluokiksi laskettaessa kiinnittämis- ja irrottamispisteitä asetuksen (EU) N:o 575/2013 256 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 0254 | **MÄÄRÄ** |
| 0255 | **JOSTA: OSTOHINNAN ALENNUS, JOTA EI HYVITETÄ**  Asetuksen (EU) N:o 2017/2402 2 artiklan 31 kohta  Laitosten on ilmoitettava raportointipäivänä asetuksen (EU) N:o 575/2013 269 a artiklan 7 kohdan mukainen muu kuin hyvitettävä ostohinnan alennus, jota on tarkistettava alaspäin ottaen toteutuneet tappiot toisen alakohdan mukaisesti. Tämä sarake täytetään vain, jos sarakkeessa 0040 ilmoitetaan ”Ehdot täyttävä järjestämättömien vastuiden arvopaperistaminen” tai ”Muu kuin ehdot täyttävä järjestämättömien vastuiden arvopaperistaminen”. |
| 0260-0287 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Tässä sarakesarjassa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen ulkopuolisista eristä ja johdannaisista ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista. |
| 0260 - 0285 | **YLIN / VÄLIVAIHEEN / SUURIRISKISIN ETUOIKEUSLUOKKA**  Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin etuoikeusluokittaisessa luokittelussa ja kiinnittämispisteen tunnistamisessa sekä taseen erissä käytettävää etuoikeusluokkien lukumäärää ja irrottamispistettä (ks. sarakkeita 0230–0252 koskevat ohjeet). |
| 0287 | **SYNTEETTINEN HINTAERO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 20 kohta, 248 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 256 artiklan 6 kohta  Tämä sarake täytetään vain jos sarakkeessa 0110 ilmoitetaan ”Alullepanija”. |
| 0290-0300 | **MATURITEETTI** |
| 0290 | **ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA**  Tässä tarkoitetaan koko arvopaperistamisen todennäköistä päättymisajankohtaa sen sopimusehtojen ja raportointihetkellä ennustetun talouskehityksen valossa arvioituna. Yleensä päättymisajankohdaksi katsotaan aiempi ajankohta seuraavista kahdesta vaihtoehdosta:  i) varhaisin ajankohta, jolloin (asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 1 kohdassa määriteltyä) alullepanijan takaisinlunastusmenettelyä voidaan soveltaa ottaen huomioon kohteena olevan vastuun (olevien vastuiden) maturiteetti sekä niiden odotettu etukäteismaksutahti tai mahdolliset uudelleenneuvottelutoimet;  ii) varhaisin ajankohta, jolloin alullepanija voi soveltaa jotakin muuta arvopaperistamisen sopimuslausekkeisiin sisältyvää lunastusmenettelyä, joka johtaisi arvopaperistamisen täydelliseen kuoletukseen.  Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä. |
| 0291 | **TRANSAKTIOON SISÄLTYVÄT ALULLEPANIJAN OSTO-OPTIOT**  Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan kannalta merkityksellinen osto-option tyyppi:   * asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 4 kohdan g alakohdan vaatimukset täyttävä alullepanijan takaisinlunastusmenettely; * muu alullepanijan takaisinlunastusmenettely; * muuntyyppinen osto-optio. |
| 0300 | **LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMISAJANKOHTA**  Tässä tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin arvopaperistamisen koko pääoma ja korko on virallisesti maksettava takaisin (transaktioita koskevien asiakirjojen mukaan).  Lainmukaisen viimeisen erääntymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä. |
| 0302-0304 | **LISÄTIETOERÄT** |
| 0302 | **MYYDYN RISKIN KIINNITTÄMISPISTE (%)**  Vain alullepanijat ilmoittavat perinteisten arvopaperistamisten osalta kolmansille osapuolille myydyn suuririskisimmän etuoikeusluokan kiinnittämispisteen tai synteettisten arvopaperistamisten osalta kolmansien osapuolten suojaaman suuririskisimmän etuoikeusluokan kiinnittämispisteen. |
| 0303 | **MYYDYN RISKIN IRROTTAMISPISTE (%)**  Vain alullepanijat ilmoittavat perinteisten arvopaperistamisten osalta kolmansille osapuolille myydyn ylimmän etuoikeusluokan irrottamispisteen tai synteettisten arvopaperistamisten osalta kolmansien osapuolten suojaaman ylimmän etuoikeusluokan irrottamispisteen. |
| 0304 | **ALULLEPANEVAN LAITOKSEN ILMOITTAMA RISKINSIIRTO (%)**  Vain alullepanijat ilmoittavat kolmansille osapuolille siirrettyjen arvopaperistettujen omaisuuserien odotetun tappion (EL) ja odottamattoman tappion (UL) yhteenlasketun määrän prosenttiosuutena odotetun tappion ja odottamattoman tappion yhteenlasketusta kokonaismäärästä. Tässä kohdassa ilmoitetaan arvopaperistettujen vastuiden odotettu tappio ja odottamaton tappio, jotka on sen jälkeen kohdennettava arvopaperistamisjärjestelyn mukaisesti kullekin arvopaperistamisen etuoikeusluokalle. Standardimenetelmää soveltavien pankkien osalta odotettu tappio on arvopaperistettujen omaisuuserien erityinen luottoriskioikaisu ja odottamaton tappio on arvopaperistettujen vastuiden pääomavaatimus. |

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

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

1) Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA);

2) Standardimenetelmä (SEC-SA);

3) Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA);

4) 1 250 %;

5) Sisäinen arviointimenetelmä;

6) Erityiskäsittely ehdot täyttävien järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisten ylimmille etuoikeusluokille.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **SISÄINEN KOODI**  Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamistransaktion tunnukseen. |
| 0015 | **YKSILÖLLINEN TUNNISTE**  Tammikuun 1 päivänä 2019 tai sen jälkeen liikkeeseen laskettujen arvopaperistamisten osalta laitosten on ilmoitettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1224 11 artiklan 1 kohdassa määritelty yksilöllinen tunniste.  Yksilöllinen tunniste on ilmoitettava sekä alullepanijan/järjestäjän että sijoittajan positioiden osalta, eikä sen odoteta muuttuvan raportoinnin tason mukaan (konsolidoitu tai alaryhmien taso). Kyseisen asetuksen 11 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 11 artiklan 2 kohdan a alakohdassa oikeushenkilötunnus (yksilöllistä tunnistetta koskeva ensimmäinen kohta) määritellään tiukasti asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun raportoivan yhteisön oikeushenkilötunnukseksi. Joissakin tapauksissa COREP-lomakkeet raportoiva laitos on sama kuin raportoiva yhteisö (esim. jos se on alullepanija tai järjestäjä), joissakin taas ei. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1224 11 artiklan 3 kohdan mukaan raportoiva yhteisö ei saa muuttaa yksilöllistä tunnistetta, joten sitä ei saa muuttaa COREP-lomakkeiden raportointia varten. |
| 0020 | **ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS**  Tässä tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamisposition tai, jos on kyse useista samalla rivillä ilmoitettavista positioista, transaktion viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistamispositio tai transaktio tunnetaan markkinoilla tai jolla se tunnetaan laitoksessa, jos kyse on sisäisestä tai yksityisestä arvopaperistamisesta. Jos on käytettävissä ISIN-tunnus (International Securities Identification Number) (eli kun on kyse julkisista transaktioista), tässä sarakkeessa ilmoitetaan kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono. |
| 0310-0400 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä sarakesarjassa kerätään tietoja arvopaperistamispositioista taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden ja etuoikeusluokkien (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan) mukaan eriteltyinä raportointipäivänä. |
| 0310-0330 | **TASEEN ERÄT**  Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin lomakkeen C 14.00 sarakkeissa 0230, 0240 ja 0250. |
| 0340-0362 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**  Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin lomakkeen C 14.00 sarakkeissa 0260–0287. |
| 0351 ja 0361 | **RISKIPAINO, JOKA VASTAA LUOTTOSUOJAN TARJOAJAA / INSTRUMENTTIA**  Tässä ilmoitetaan hyväksyttävän takaajan riskipaino prosentteina tai vastaavan, luottosuojaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 249 artiklan mukaisesti tarjoavan välineen riskipaino prosentteina. |
| 0362 | **SYNTEETTINEN HINTAERO**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 20 kohta, 248 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 256 artiklan 6 kohta  Tämä sarake täytetään vain jos sarakkeessa 0110 ilmoitetaan ”Alullepanija”. |
| 0370-0400 | **LISÄTIETOERÄT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tässä sarakesarjassa kerätään lisätietoja taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten kokonaismäärästä (nämä tiedot on jo ilmoitettu toisessa jaottelussa sarakkeissa 0340–0361). |
| 0370 | **SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET (DCS)**  Tämä sarake koskee arvopaperistamispositioita, jotka ovat alullepanijan hallussa ja joiden takuina on suoria luoton korvaavia välineitä (DCS).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteen I mukaisesti seuraavia taseen ulkopuolisia korkean riskin eriä pidetään suorina luoton korvaavina välineinä (DCS):  *– luoton korvaavat takaukset,*  *– peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset.* |
| 0380 | **KORONVAIHTO-SOPIMUKSET/ VALUUTANVAIHTO-SOPIMUKSET**  Koronvaihtosopimukset (Interest Rate Swaps, IRS) ja valuutanvaihtosopimukset (Currency Rate Swaps, CRS). Nämä johdannaiset mainitaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II olevassa luettelossa. |
| 0390 | **LIKVIDITEETTISOPIMUKSET**  Tässä ilmoitetaan likviditeettisopimukset sellaisina kuin ne määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklan 3 kohdassa. |
| 0400 | **MUUT**  Jäljellä olevat taseen ulkopuoliset erät. |
| 0411 | **VASTUUARVO**  Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0180. |
| 0420 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**  Nämä tiedot liittyvät tiiviisti CR SEC -lomakkeen sarakkeeseen 0190.  Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiivinen luku. |
| 0430 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – ENNEN YLÄRAJAA**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettuihin arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämistä.    Kaupankäyntivarastoon kuuluvien arvopaperistamisten osalta on ilmoitettava seuraavat:   * erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä, joka on 12,5 kertaa MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 0570 ilmoitettu omien varojen vaatimus tai MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 0410 tai 0420 (kumpi on omien varojen vaatimuksen kannalta merkityksellinen) ilmoitettu omien varojen vaatimus, jos laitos soveltaa yksinkertaistettua standardimenetelmää markkinariskin osalta. * arvopaperistamiseen liittyvien niiden kaikkien riskitekijöiden painotettujen herkkyyksien absoluuttisten arvojen summa, jotka on määritetty laskettaessa arvopaperistamiseen liittyvän vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun ulkopuolista luottomarginaaliriskiä, tai arvopaperistamiseen liittyvä vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun luottomarginaaliriski, jos laitos soveltaa ASA- tai AIMA-menetelmää. |
| 0431 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 267 ja 269 a artikla |
| 0432 | **(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 268 ja 269 a artikla |
| 0440 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – YLÄRAJAN JÄLKEEN**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettuihin arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämisen jälkeen.  Kaupankäyntivarastoon kuuluvien arvopaperistamisten osalta on ilmoitettava seuraavat:   * erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä, joka on 12,5 kertaa MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 0570 ilmoitettu omien varojen vaatimus tai MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 0410 tai 0420 (kumpi on omien varojen vaatimuksen kannalta merkityksellinen) ilmoitettu omien varojen vaatimus, jos laitos soveltaa yksinkertaistettua standardimenetelmää markkinariskin osalta. * arvopaperistamiseen liittyvien niiden kaikkien riskitekijöiden painotettujen herkkyyksien absoluuttisten arvojen summa, jotka on määritetty laskettaessa arvopaperistamiseen liittyvän vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun ulkopuolista luottomarginaaliriskiä, tai arvopaperistamiseen liittyvä vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun luottomarginaaliriski, jos laitos soveltaa ASA- tai AIMA-menetelmää. |
| 0441–0444 | **S-TREA, KOKONAISRISKIPAINOLATTIA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 5 kohdan mukaisesti laskettu standardoitu kokonaisriskin määrä (S-TREA) niiden laitosten osalta, joihin sovelletaan kyseisen asetuksen 92 artiklan 3 kohdan mukaista kokonaisriskipainolattiaa. |
| 0441 | **ENNEN YLÄRAJAA**  S-TREA ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettuihin arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämistä.    Kaupankäyntivarastoon kuuluvien arvopaperistamisten osalta on ilmoitettava seuraavat:   * erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä, joka on 12,5 kertaa MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 0570 ilmoitettu omien varojen vaatimus tai MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 0410 tai 0420 (kumpi on omien varojen vaatimuksen kannalta merkityksellinen) ilmoitettu omien varojen vaatimus, jos laitos soveltaa yksinkertaistettua standardimenetelmää markkinariskin osalta. * arvopaperistamiseen liittyvien niiden kaikkien riskitekijöiden painotettujen herkkyyksien absoluuttisten arvojen summa, jotka on määritetty laskettaessa arvopaperistamiseen liittyvän vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun ulkopuolista luottomarginaaliriskiä, tai arvopaperistamiseen liittyvä vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun luottomarginaaliriski, jos laitos soveltaa ASA-menetelmää.  |  | | --- | | **Selittävä teksti konsultointitarkoituksiin**  Yksinkertaisuuden vuoksi ja huolimatta siitä, ettei se kuvasta S-TREA:n ja U-TREA:n laskennan välisiä eroja (ks. uudet sarakkeet jäljempänä), sekä ASA-menetelmää soveltavia laitoksia että AIMA-menetelmää soveltavia laitoksia pyydetään yksinkertaisesti ilmoittamaan SBM:n perusteella määritettyjen painotettujen herkkyyksien summa arvopaperistamiseen liittyvän luottomarginaaliriskin osalta. Kokonaisriskipainolattiaa koskevien sääntöjen vuoksi oletetaan, että sekä ASA- että AIMA-laitoksilla on tämä arvo saatavilla ilman lisätoimia. | |
| 0442 | **(-) RISKIPAINON YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  S-TREA:n vähennys, joka johtuu asetuksen (EU) N:o 575/2013 267 artiklan ja 269 a artiklan mukaisesta riskipainon ylärajasta. |
| 0443 | **(-) YLEISESTÄ YLÄRAJASTA JOHTUVA VÄHENNYS**  S-TREA:n vähennys, joka johtuu asetuksen (EU) N:o 575/2013 268 artiklan ja 269 a artiklan mukaisesta yleisestä ylärajasta. |
| 0444 | **YLÄRAJAN JÄLKEEN**  Tässä sarakkeessa kerätään tietoja S-TREA:sta asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettuihin arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämisen jälkeen.  Kaupankäyntivarastoon kuuluvien arvopaperistamisten osalta on ilmoitettava seuraavat:   * erityisriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien määrä, joka on 12,5 kertaa MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 0570 ilmoitettu omien varojen vaatimus tai MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 0410 tai 0420 (kumpi on omien varojen vaatimuksen kannalta merkityksellinen) ilmoitettu omien varojen vaatimus, jos laitos soveltaa yksinkertaistettua standardimenetelmää markkinariskin osalta. * arvopaperistamiseen liittyvien niiden kaikkien riskitekijöiden painotettujen herkkyyksien absoluuttisten arvojen summa, jotka on määritetty laskettaessa arvopaperistamiseen liittyvän vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun ulkopuolista luottomarginaaliriskiä, tai arvopaperistamiseen liittyvä vaihtoehtoisen korrelaatiokaupankäyntisalkun luottomarginaaliriski, jos laitos soveltaa ASA-menetelmää. |
| 0447–04xx | **LISÄTIETOERÄT** |
| 0447 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-ERBA-MENETELMÄN MUKAAN**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 263 ja 264 artikla Tässä sarakkeessa ilmoitetaan pelkästään tiedot luottoluokitelluista transaktioista ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-ERBA-menetelmää. |
| 0448 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT SEC-SA-MENETELMÄN MUKAAN**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 261 ja 262 artikla Tässä sarakkeessa ilmoitetaan tiedot ennen ylärajaa, mutta ei tietoja transaktioista, joihin sovelletaan SEC-SA-menetelmää. |
| 0451–0453 | **KOKONAISRISKIPAINOLATTIA: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA LIITTYVÄT ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 465 ARTIKLAN 7 KOHDAN SOVELTAMISEEN**  Tässä on ilmoitettava niiden riskipainotettujen vastuuerien määrän, joihin ei sovelleta siirtymäsäännöksiä, ja niiden riskipainotettujen vastuuerien määrän, joihin sovelletaan siirtymäsäännöksiä, välinen erotus kunkin kolmen menetelmän osalta: SEC-IRBA, sisäinen arviointimenetelmä ja erityiskäsittely ehdot täyttävien SPE-vastuiden arvopaperistamisten ylimmille etuoikeusluokille. |
| 0450-0470 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO** |
| 0500 | **KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?**  Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista:  ”CTP” – korrelaatiokaupankäyntisalkku;  ”EI-CTP” – muu kuin korrelaatiokaupankäyntisalkku. |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. ”Itsenäiset laitokset” eivät ole osa ryhmää eivätkä konsolidoidu maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. [↑](#footnote-ref-2)