

EBA/GL/2014/02

05 kesäkuuta 2014

Ohjeet

maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden
määrittämiseen käytettävien indikaattorien julkistamisesta

EPV:n ohjeet maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden määrittämiseen käytettävien indikaattorien julkistamisesta

Näiden ohjeiden status

Tämä asiakirja sisältää ohjeet, jotka on laadittu Euroopan parlamentin ja neuvoston 24 päivänä marraskuuta 2010 Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta antaman asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklassa säädetyllä tavalla (EPV-asetus). EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja luottolaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan näitä ohjeita.

Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyllä alalla. Näin ollen Euroopan pankkiviranomainen odottaa kaikkien toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten, joille ohjeet on osoitettu, noudattavan ohjeita. Toimivaltaisten viranomaisten, joita nämä ohjeet koskevat, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne valvontakäytäntöihinsä asianmukaisesti (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään), mukaan luettuina ensisijaisesti laitoksille osoitetut ohjeet.

Raportointivaatimukset

EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 30. syyskuuta 2014, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä esitettävä perustelunsa, mikäli ne eivät noudata ohjeita. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset on toimitettava lähettämällä kohdassa V oleva lomake osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi on merkittävä "EBA/GL/2014/02". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisten verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

I osasto – Asia, soveltamisala ja määritelmät

1. Ohjeet koskevat niiden indikaattoreiden arvojen vuotuista julkistamista, joita käytetään järjestelmän kannalta merkittävien maailmanlaajuisten laitosten määrittämiseen direktiivin 2013/36/EU 131 artiklassa tarkoitettulla määrittämismenetelmällä. Ohjeilla pyritään varmistamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 441 artiklan mukaisesti hyväksytyjen teknisten standardien, joissa määritellään julkistamisen yhtenäiset muodot ja ajankohdat, yhdenmukainen soveltaminen ja kannustamaan entistä useampia laitoksia julkistamaan indikaattoriarvot ottaen huomioon aiheutuvan järjestelmäriskin. Ohjeissa otetaan huomioon Baselin pankkivalvontakomitean hyväksymä menettely, jota käytetään maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten määrittämiseen.
2. Ohjeita sovelletaan EU:ssa emoyrityksenä toimiviin laitoksiin, EU:ssa emoyrityksenä toimiviin rahoitusalan holdingyhtiöihin, EU:ssa emoyrityksenä toimiviin rahoitusalan sekaholdingyhtiöihin sekä laitoksiin, jotka eivät ole EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten, EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan holdingyhtiöiden tai EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tytäryrityksiä ("asianomaiset yhteisöt"), joiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä on yli 200 miljardia euroa käyttäen asianmukaista vaihtokurssia, jossa otetaan huomioon Euroopan keskuspankin julkaisema tilikauden lopussa sovellettava viitekurssi ja kansainväliset standardit, ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 40 kohdassa tarkoitettuihin toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan luettuna Euroopan keskuspankki sille asetuksella (EU) N:o 1024/2013 annettuihin tehtäviin liittyvissä asioissa.

II osasto – Laitosten tiedonantovelvollisuus

3. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että asianomaiset yhteisöt julkistavat niiden indikaattoreiden arvot, joita käytetään vuosittain laitosten pisteytyksen määrittämiseen direktiivin 2013/36/EU 131 artiklassa tarkoitettulla määrittämismenetelmällä.
4. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että julkistaminen toteutetaan käyttämällä EPV:n verkkosivustolla tähän tarkoitukseen julkaistua sähköistä taulukkopohjaa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 441 artiklan nojalla hyväksytyjen teknisten täytäntöönpanostandardien mukaisesti ottaen huomioon tämän asiakirjan liitteessä annetut ohjeet. Asianomaisten yhteisöjen olisi julkistettava tilikauden lopun tiedot neljän kuukauden kuluessa kunkin tilivuoden päättymisestä siihen asti, kunnes sovelletaan kyseisiä täytäntöönpanostandardeja. Toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia, että asianomaiset yhteisöt, joiden tilikausi ei pääty 31. joulukuuta, ilmoittavat indikaattoriarvot sen ajankohdan tilanteesta, joka on lähimpänä joulukuun 31 päivää. Tiedot on joka tapauksessa julkistettava viimeistään 31. heinäkuuta, ensimmäisen kerran vuonna 2014.
5. Toimivaltaisten viranomaisten on myös varmistettava, että indikaattoriarvot ovat samat kuin Baselin pankkivalvontakomitealla toimitetut arvot.

III osasto – Tiedottaminen julkistetuista indikaattoriarvoista

6. Asianomaisten yhteisöjen on julkaistava omat taulukkonsa verkkosivustoillaan. Nämä taulukot olisi mahdollisuuksien mukaan sisällytettävä myös asiakirjaan, joka sisältää asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa vaaditut tiedot, tai asiakirjassa olisi viitattava verkkosivustoon, jolla taulukot julkistetaan.
7. Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava indikaattoritiedot EPV:lle, kun ne julkistetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 441 artiklan nojalla hyväksytyjen teknisten täytäntöönpanostandardien mukaisessa muodossa, jotta EPV voi julkistaa ne keskitetysti omalla verkkosivustollaan.

IV osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

8. Ohjeita sovelletaan siitä päivästä alkaen, jona ne julkaistaan EPV:n verkkosivustolla.
9. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle, ovatko ne ja niiden oikeudenkäyttöalueella toimivat asianomaiset yhteisöt noudattaneet II osaston mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Liite 1 – Ohjeet julkistamistaulukon täyttämiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 441 artiklan nojalla hyväksytyjen teknisten täytäntöönpanostandardien mukaisesti

1. Tiedot vaaditaan kaikista kerätyistä mittareista.
2. Tietorajoitteiden yhteydessä määrälliset tiedot voidaan antaa parhaiden edellytysten mukaisesti. Toimivaltaiselta viranomaiselta olisi pyydettävä neuvoa, jos on epäselvää, miten pitäisi menetellä. Jos on käytetty arvioita, "Huomautukset"-sarakeeseen olisi lisättävä sana "arvioitu".
3. Solujen arvoksi voidaan antaa nolla kahdessa seuraavassa tapauksessa:
 - a) Raportoivalla ryhmällä ei ole ollut pyydettyihin tietoihin liittyvää toimintaa. Tässä tapauksessa sarakeeseen "Huomautukset" on lisättävä sanat "Vahvistettu nollassi".
 - b) Pyydettyä arvoa ei voida antaa, koska tiedot eivät ole riittävän yksityiskohtaisia. Arvo on kuitenkin lisätty samassa ruudussa olevalle erilliselle riville. Tässä tapauksessa sarakeeseen "Huomautukset" on lisättävä sanat "Erittely puuttuu" sekä tiedot siitä, missä vastaava aggregaattiluku on.
4. Soluun ei missään tapauksessa pidä kirjoittaa tekstiä (esim. "ei sovelleta" tai "ei tietoa").
5. Laitokset voivat valita vapaasti käytettävän raportointivaluutan, mutta EPV kehottaa käyttämään valuuttaa, jota on käytetty annettaessa vastaavia tietoja Baselin pankkivalvontakomitealle. Olisi vastaavasti käytettävä myös samaa vaihtokurssia. Raportointivaluuttaa olisi käytettävä kaikissa työkirjan arvoissa lukuun ottamatta ruudussa D1 olevia maksutietoja, jotka ilmoitetaan siinä valuutassa, jolla maksu on suoritettu.
6. Laitosten olisi ilmoitettava myös raportoinnissa käytetty yksikkö (1, 1 000 tai 1 000 000). Työkirjassa olisi kautta linjan käytettävä samaa yksikköä. Tämä koskee myös ruudussa D1 olevia maksutietoja. Raportointiyksikön valinnassa olisi otettava huomioon, että kaikki määrät näkyvät taulukossa kokonaislukuina.
7. Tiedot olisi ilmoitettava siltä tilikaudelta, joka on lähimpänä joulukuun loppua, eli tilikaudelta, joka alkaa 1. heinäkuuta vuonna X ja päättyy 30. kesäkuuta vuonna X+1. Asianomaisten yhteisöjen, joiden tilikausi päättyy 30. kesäkuuta, olisi sovittava toimivaltaisen viranomaisen ja EPV:n kanssa joulukuun lopun rahoitusasemaan perustuvien väliaikaisten tietojen käyttämisestä tilikauden lopun tietojen sijaan, jos tällä tavoin saadaan lähempänä joulukuun loppua olevat raportointitiedot.
8. Tietyissä tietöerissä vaaditaan yhteenlaskettuja tietoja koko raportointivuodelta, joka kattaa raportointipäivää välittömästi edeltävät kaksitoista kuukautta.

Työkirja

1 jakso, erät 1.a–1.h: Yleiset tiedot

Erä	Nimike	Kuvaus
1.b(1)	Raportointipäivä	Valitse päivä, jolta kaikki tiedot ilmoitetaan
1.b(2)	Raportointivaluutta (ISO-koodi)	Valuutan kolmikirjaiminen ISO-koodi

1.b(4)	Yksikkö (1, 1 000, 1 000 000)	Tulosten ilmoittamiseen käytettävät yksiköt
1.b(5)	Tilinpäätösstandardi	Käytettävä tilinpäätösstandardi (esim. IFRS, Yhdysvaltojen yleisesti hyväksytyt kirjanpidon periaatteet)
1.b(6)	Julkistamispaikka	Paikka, jossa järjestelmän kannalta merkittävien maailmanlaajuisien laitosten (G-SII:t) indikaattoriarvot julkistetaan Jos tiedot ovat saatavilla verkossa, ilmoitetaan asianmukainen URL-osoite.

2 jakso, erät 2.a–2.n: Taseeseen sisältyvät erät

Jäljempänä kuvatun koon indikaattorin on tarkoitus vastata Basel III -sääntelyn mukaisessa vähimmäisomavaraisuusasteessa käytettäväksi tarkoitettua kokonaisvastuuarvoa. Kokonaisvastuu (erä 2.o) makrovakausr ryhmän (MPG) raporttimallissa EI vastaa Basel III -sääntelyn täytäntöönpanon seurantaan käytettävän raportointimallin vähimmäisomavaraisuusastetta koskevassa taulukossa olevaa solua J128, koska kaavaa on päivitetty joulukuussa 2012 tehdyn tietojen keruun jälkeen. On otettava huomioon, että on ilmoitettava kaikki positiot riippumatta siitä, kuuluvatko ne kaupankäyntivarastoon vai liittyvätkö ne rahoitustoimintaan Liitteessä 1 annetaan lisätietoja ristiviittauksista Basel III -sääntelyn täytäntöönpanon seurantaan käytettävään raportointimalliin.

Erä	Nimike	Kuvaus
2.a	Vastapuoleen liittyvät vastuut johdannaissopimusten osalta	Ilmoitetaan johdannaisten vastapuoliriski, kun on sovellettu Basel II -sääntelyyn perustuvia nettoutusta koskevia säännöksiä (ei nettoutusta koskevia kirjanpitosääntöjä). Tietoihin ei saisisällyttää muita luottoriskin vähentämisen vaikutuksia. Kaikki pörssin ulkopuolella, pörssissä tai keskusvastapuolen kautta kaupattavat johdannaiset on ilmoitettava. (Käteisvaroina tai muina kuin käteisvaroina) saatuja vakuuksia ei saa nettouttaa (netto)johdannaissopimusten kanssa. (Nettojohdannaissopimus on johdannaisten positiivisten ja negatiivisten bruttoarvojen välinen erotus nettoutuksessa.) Jos laitos voi sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaan nettouttaa johdannaisiin liittyvät saamisvarannot (palauttaa käteisvakuuden), laitoksen on ensiksi estimoitava johdannaissopimusten laskemista kaavalla, joka on Basel II -sääntelyn 186 ja 187 kohdassa (jossa annetaan kaava vastapuoliluottoriskin laskemiseen nykyhetken vastapuoliriskin perustuvan menetelmän mukaisesti). Kaikkien laitosten on asetettava volatilitteettikorjattu vakuuden arvo käyttämällä tätä samaa kaavaa. Jos hyväksyttävä Basel II -nettoutussopimus ei kata johdannaistransaktiota, on ilmoitettava johdannaissopimusten määrä bruttoperusteisesti.
2.b	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttoarvo	Ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien (arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ovat muun muassa takaisinostosopimukset, takaisinmyyntisopimukset, arvopapereiden lainaksiantaminen ja -ottaminen, joissa toimien arvo riippuu markkina-arvon määrittämisestä ja itse toimeen sovelletaan usein vakuusvajesopimusta) bruttoarvo vähennettynä erityisillä varauksilla ja arvonoi kaisuilla olettaen, ettei kirjanpidosta, nettoutuksesta tai luottoriskin vähentämisestä aiheudu vaikutuksia. Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saadut varat on ilmoitettava ottamatta huomioon kirjanpidossa tehtävää (käteis)maksettavien nettoutusta (käteis)saatavien kanssa asianomaisten tilinpäätösstandardien mukaisesti. Jos asianomaisissa tilinpäätösstandardeissa vaaditaan laitoksia

		merkitsemään arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien yhteydessä vastaanotetut arvopaperit varoiksi, kyseisten arvopaperien arvo on ilmoitettava erässä 2.d(1). Kaikki pörssin ulkopuolella, pörssissä tai keskusvastapuolen kautta arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet olisi ilmoitettava.
2.c	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoleen liittyvät vastuut	Ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoleen liittyvät vastuut Tietoihin ei saa sisällyttää muita luottoriskin vähentämisen vaikutuksia. Kaikki pörssin ulkopuolella, pörssissä tai keskusvastapuolen kautta arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet on ilmoitettava. Vastapuoleen liittyvien vastuiden arvo määritetään arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta Basel II -nettoutussopimukseen (hyväksyttävä nettoutussopimus täyttää Basel II -sääntelyn 173 ja 174 kohdan mukaiset vaatimukset) sisältyvissä transaktioissa vastapuolelle lainaksi annettujen arvopaperien ja käteisvarojen yhteenlaskettuna käypänä arvona, josta vähennetään kyseisistä transaktioista vastapuolelta vastaanotettujen käteisvarojen ja arvopapereiden yhteenlaskettu käypä arvo, jonka pienin arvo on nolla (laitosten olisi käytettävä seuraavaa osaa 176 kohdassa esitetystä kaavasta): $E^* = \max \{0, [\Sigma(E) - \Sigma(C)]\}$. Vähimmäisomavaraisuusasteessa ei sen vuoksi pitäisi ottaa huomioon E:n (tietyn arvopaperin nettoposition) eikä Efx:n (tietyn valuutan nettoposition) arvonleikkauksia. Jos hyväksyttävää Basel II -nettoutussopimusta ei ole käytössä, vastapuoleen liittyvien vastuiden arvo on arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta laskettava kunkin transaktion osalta erikseen (eli kutakin edellä mainittua rahoitustoimea kohdellaan erillisenä nettoutusryhmänä).
2.d	Muut varat	Ilmoitetaan kaikkien niiden muiden varojen arvo, joita ei ole määritelty edellä olevilla riveillä (esim. maksuvalmiusvaatimuksen mukaiset likvidit varat, omiin arvopaperistamisiin liittyvät vastuut, jotka ovat taseesta pois kirjaamista koskevien kirjanpitoperiaatteiden mukaisia ja joita ei ole konsolidoitu laitoksen taseeseen, arvopaperistetut vastuut, jotka eivät ole taseesta pois kirjaamista koskevien kirjanpitoperiaatteiden mukaisia tai jotka on konsolidoitu laitoksen taseeseen, epäonnistuneet ja selvittämättä jääneet transaktiot sekä yleisesti ottaen kaikki muut kirjanpidon mukaiset varat, joita ei ole sisällytetty johdannaisiin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoiimiin). Näihin sisältyvät kaikki instrumentit (käteisvarat mukaan luettuna), jotka on otettu tai annettu lainaksi arvopapereilla toteutetulla rahoitustoimella, jos ne ilmoitetaan tilinpäätöksen taseessa. Ilmoitetaan tiedot käyttämällä kirjanpitoarvojen summaa (bruttoarvoa vähennettynä erityisillä varauksilla ja arvonoi-kaisuilla) olettaen, että kirjanpidon nettoutusta tai luottoriskien vähentämistä koskevia vaikutuksia ei ole (eli bruttoarvot).
2.d(1)	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien yhteydessä vastaanotetut arvopaperit, jotka merkitään varoiksi	Ilmoitetaan sovellettavien kirjanpitostandardien mukaisesti varoiksi merkittävien arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien yhteydessä vastaanotettujen arvopaperien arvo. Esimerkiksi Yhdysvaltojen yleisesti hyväksytyjen kirjanpitoperiaatteiden mukaisesti arvopaperin luovuttajan on katsottava varoiksi arvopaperi, jonka se on saanut arvopaperien lainaksi antamisen yhteydessä, jos sillä on oikeus pantata arvopaperi, mutta se ei ole käyttänyt oikeutta.
2.f	Johdannaissopimusten mahdollinen tuleva vastapuoliriski (menetelmä 1)	Ilmoitetaan johdannaissopimusten mahdollinen tuleva vastapuoliriski sovellettaessa nykyhetken vastapuoliriskin laskemiseen käytettävää menetelmää ja Basel II sääntelyn

		<p>nettoutusta koskevia säännöksiä. Tietoihin ei sisällytetä muita luottoriskin vähentämisen vaikutuksia kuin säännösten mukaisen nettouttamisen vaikutukset.</p> <p>Luottojohdannaisten korotukset olisi laskettava 707 kohdan (koko teksti ja alaviite) mukaan. Tämä tarkoittaa, että myydyin päättymässä olevan luottoriskinvaihtosopimuksen korotusta olisi vähennettävä siten, että se vastaisi enintään maksamattomia preemioita. Muiden kuin päättymässä olevien luottoriskinvaihtosopimusten korotusta ei ilmoiteta.</p> <p>Edellä mainittua 707 kohtaa olisi sovellettava sekä kaupankäyntivarastoon kuuluviin että rahoitustoimintaan liittyviin luottojohdannaisiin.</p> <p>Pankkien ei pitäisi ottaa nettojälleenhankinnan osalta huomioon saatujen vakuuksien kustannuksia laskiessaan nettoutettujen transaktioiden korotuksia (A_{Net} Basel II -säännösten liitteessä IV olevan 96 kohdan iv alakohdan mukaisessa kaavassa) riippumatta siitä, miten vakuuksia kohdellaan sovellettavissa tilinpitostandardeissa.</p>
2.g	Taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, kun luottovasta-arvokerroin on 0 %	Ilmoitetaan taseen ulkopuoliset erät, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa Basel II -järjestelmässä esitetyn luottoriskin standardimenetelmän mukaan, eli sitoumukset, jotka pankki voi peruuttaa ehdoitta milloin vain ilman ennakkoilmoitusta tai jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi (ks. Basel II -säännösten 83 kohta ja siihen liittyvä alaviite). Huomaa, että rivi 3c ei ole rivien 3d ja 3 e summa, koska riviin 3c kuuluu sitoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta eivät ole ehdoitta peruutettavia sitoumuksia.
2.g(1)	Ehdoitta peruutettavissa olevat luottokorttisisitoumukset	Ilmoitetaan niiden luottokorttisisitoumusten nimellisarvo, jotka pankki voi peruuttaa ehdoitta milloin vain ilman ennakkoilmoitusta ja joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Tässä ei ilmoiteta luottokorttisisitoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta eivät ole ehdoitta peruutettavia sitoumuksia.
2.g(2)	Muut ehdoitta peruutettavissa olevat sitoumukset	Ilmoitetaan niiden peruutettavissa olevien sitoumusten nimellisarvo, jotka pankki voi peruuttaa ehdoitta milloin vain ilman ennakkoilmoitusta ja joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Tässä ei ilmoiteta sitoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta eivät ole ehdoitta peruutettavia sitoumuksia.
2.h	Taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, kun luottovasta-arvokerroin on 20 prosenttia	Ilmoitetaan niiden taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 20 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan (ks. Basel II -säännösten 83 ja 85 kohta sekä 83 kohtaan liittyvä alaviite).
2.i	Taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, kun luottovasta-arvokerroin on 50 prosenttia	Ilmoitetaan niiden taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 50 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan (ks. Basel II -säännösten 83 kohta sekä 84 kohdan ii ja iii alakohta). Tähän sisältyvät likviditeettisopimukset ja muut arvopaperistamiseen liittyvät sitoumukset, joiden osalta noudatetaan Basel II -sääntelykehysten parannuksia (Enhancements to Basel II framework) ¹ , eli luottovasta-arvokerroin kaikille hyväksyttävillä likviditeettisopimuksille arvopaperistamiskehityksessä on 50 prosenttia maturiteetista riippumatta.

¹ Asiakirja on saatavilla osoitteessa www.bis.org/pub/bcbs157.pdf.

		Alullepantuihin arvopaperistamisiin liittyvät taseen ulkopuoliset vastuut olisi ilmoitettava vain, jos arvopaperistamiset ovat täyttäneet taseesta pois kirjaamista koskevat kirjanpitoperiaatteet (näin vältetään niiden laskeminen kahteen kertaan).
2.j	Taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, kun luottovasta-arvokerroin on 100 prosenttia	Ilmoitetaan niiden taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan (ks. Basel II -säännösten 83 kohdan i ja ii alakohta sekä 84 kohta ja 84 kohdan i alakohta). Tähän sisältyvät likviditeettisopimukset ja muut arvopaperistamiseen liittyvät sitoumukset, joiden osalta noudatetaan Basel II -sääntelykehiksen parannuksia. Alullepantuihin arvopaperistamisiin liittyvät taseen ulkopuoliset vastuut olisi ilmoitettava vain, jos arvopaperistamiset ovat täyttäneet taseesta pois kirjaamista koskevat kirjanpitoperiaatteet eikä niitä ole konsolidoitu pankin taseessa (näin vältetään niiden laskeminen kahteen kertaan).
2.l	Kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoidut yhteisöt	Ilmoitetaan kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen (rahoitus-, arvopaperistamis- ja kaupallisten) yhteisöjen vastuut. Määrittäessä kunkin yhteisötyypin vastuiden määrää sovelletaan seuraavia kriteereitä. 1. Rahoitusyhteisöjen vastuut olisi määritettävä Basel III -vaatimusten 157–164 kohdan mukaisesti, minkä jälkeen ne jaetaan suhteellisesti ja sisällytetään vähimmäisomavaraisuusasteen vastuisiin 156 kohdan mukaisesti. ² Oletetaan, että pankki A on hankkinut 75 prosenttia sijoituskohteesta B kirjanpitoarvosta ja että sijoituskohteen oma pääoma on 4 (eli pankki A:n investoinnin arvo on 3 ja vähemmistöosuus on 1). Oletetaan, että (Basel III -vaatimusten 157–164 kohdan mukaisesti määritetty) sijoituskohde B:n vastuiden kokonaismäärä on 40 ja että 2,2 A:n investoinnista B:hen on vähennettävä pankin A ydinpääomasta Basel III -vaatimusten 84–89 kohdan mukaisesti. Näiden oletusten perusteella pankki A:n pääomaan sisältyvä sijoituskohteen pääoman osuus (ilman vähemmistöosuutta) on 26,7 % – eli $1 - [2,2 / (4 - 1)]$. Pankin olisi näin ollen ilmoitettava 26,7 % sijoituskohteen vastuiden määrästä eli 10,7 (26,7 % 40:stä). 2. Arvopaperistamisyhteisöjen vastuut olisi määritettävä Basel III -vaatimusten 157–164 kohdan mukaisesti, minkä jälkeen ne sisällytetään kokonaisuudessaan vähimmäisomavaraisuusasteen vastuisiin. 3. Yritysten vastuut olisi määritettävä Basel III -vaatimusten 157–164 kohdan mukaisesti, minkä jälkeen ne sisällytetään kokonaisuudessaan vähimmäisomavaraisuusasteen vastuisiin.
2.l(1)	Taseeseen sisältyvät varat	Ilmoitetaan kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen taseeseen sisältyvien varojen yhteismäärä.
2.l(2)	Johdannaisoppimusten mahdollinen tuleva vastapuoliriski	Ilmoitetaan kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen johdannaisoppimusten mahdollinen tuleva vastapuoliriski sovellettaessa nykyhetken vastapuoliriskin laskemiseen käytettävää

² 156 kohta: "Jos rahoitusalan yhteisö kuuluu tilinpäätösten konsolidoinnin piiriin mutta ei lakisäätöiden konsolidoinnin piiriin, pääomasijoitukset kyseiseen yhteisöön on vähennettävä 84–89 kohdassa kuvatun kohtelun mukaisesti siltä osin kuin niiden määrä ylittää tietyt kynnyksarvot. Jotta voitaisiin varmistaa pääoman ja vastuiden yhtenäinen mittaus vähimmäisomavaraisuusasteen määrittämiseksi, tilinpäätösten konsolidoinnin piiriin kuuluvien kyseisten yhteisöjen varat olisi vastuita määrittäessä jätettävä huomiotta suhteessa 84–89 kohdan mukaisesti vähennettyyn pääomaan."

		menetelmää ja Basel II -sääntelyn nettoutusta koskevia säännöksiä
2.l(3)	Ehdoitta peruutettavissa olevat sitoumukset	Ilmoitetaan kirjanpilotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen ehdoitta peruutettavissa olevien sitoumusten nimellisarvo.
2.l(4)	Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset	Ilmoitetaan kirjanpilotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten nimellisarvo.
2.l(5)	Investointien arvo konsolidoiduissa yhteisöissä	Ilmoitetaan Investointien kirjanpilotarvo konsolidoiduissa yhteisöissä Rahoitusyhteisöjen osalta olisi sisällytettävä vain se osa investoinneista, jota ei ole vähennetty pankkien pääomasta. Arvopaperistamisyhteisöjen ja yritysten osalta olisi sisällytettävä investointien kokonaisarvo.
2.m	Lakisäätteiset oikaisut	Ilmoitetaan lakisäätteisten oikaisujen arvo Basel III -säännösten mukaisen sääntelyn täytäntöönpanon seurantaan käytettävän vähimmäisomavaraisuusasteen raportointimallin mukaisesti. Tähän arvoon sisältyvät asteittain käytteenotetun Basel III -sääntelyn mukaiset ensisijaisten omien varojen ja rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen tarkistukset.
2.n(1)	Johdannaisopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset	Ilmoitetaan niitä käteisvakuuksia koskevat nettosaamiset, jotka pankki on asettanut sellaisia ehdot täyttäviä johdannaisopimuksia vastaan, jotka on katettu kirjallisilla, laillisesti toimeenpantavilla nettoutussopimuksilla, jos johdannaisvastuut arvostetaan päivittäin markkina-arvoon ja niihin sovelletaan päivittäisiä vakuusvaatimuksia (vaihtuvia vakuuksia). Pankkien, jotka voivat sovellettavien tilinpitostandardien nojalla nettouttaa johdannaisvelkaa vastaan asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset (negatiivinen käypä arvo) ja jotka päättävät toimia näin, on suoritettava käänteinen nettoutus ja ilmoitettava käteissaamisten nettoarvo. Tässä erässä olisi näin ollen esitettävä kaikkien niiden johdannaisopimusten yhteydessä asetettujen käteisvakuuksien arvo, jotka ovat vähentäneet pankin taseeseen sisältyviä varoja sovellettavan tilinpitosäännösten nojalla.
2.n(2)	Luottojohdannaisten nettonimellisarvo	Ilmoitetaan myydyn luottosuojan kokonaisnimellisarvo, josta on vähennetty ehdot täyttävän ostetun luottosuojan määrä. Hankittu luottojohdannainen täyttää vähentämistä koskevat vaatimukset, jos sen referenssinimi vastaa myydyn suojan referenssinimeä ja sen maturiteetti on sama tai pidempi kuin myydyn suojan maturiteetti (eli markkinoille asetetun ja hankitun suojan maturiteetin välillä ei ole epäsuhtaa). Referenssinimet katsotaan toisiaan vastaaviksi, jos ne viittaavat samaan oikeushenkilöön tai etuoikeustasoon. Tässä ilmoitetaan sekä rahoitustoimintaan liittyvät että kaupankäyntivarastoon kuuluvat luottojohdannaiset. Referenssiomaisuuserien ryhmälle ostetulla luottosuojalla voidaan kuitata kullekin yksittäiselle referenssinimelle myyty suoja, jos ostettu suoja katsotaan taloudellisesti vastaavaksi suojaksi kuin suoja, joka on ostettu kullekin ryhmään kuuluvalla kohteelle erikseen. (Tilanne olisi tämä esimerkiksi silloin, jos pankki ostaisi suojan kaikille arvopaperistamisjärjestelyille saman arvopaperistamisen yksittäiselle luokalle myydyn suojan kuittaamiseksi.) Jos pankki ostaa suojan referenssinimien ryhmälle, mutta luottosuoja ei kata koko ryhmää (eli suoja kattaa vain yhden ryhmään kuuluvan kohteen, kuten n:nnen tappion luottojohdannaisten tai arvopaperistamisen yhden luokan), yksittäisille referenssinimille myydyn suojan kuittausta ei voida hyväksyä. Kyseisellä ostetulla suojalla voidaan kuitenkin kuitata ryhmälle myyty suoja, jos ostettu luottosuoja kattaa kaikki ryhmään kuuluvat kohteet, joille on myyty luottosuoja. Toisin sanoen kuitaus hyväksytään vain tapauksissa, joissa referenssiomaisuuserien ryhmä ja etuoikeusjärjestys on

		molemmissa transaktioissa samat.
2.n(3)	Luottojohdannaisten nettonimellisarvo yhteisöjen osalta erässä 2.I.	Ilmoitetaan kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen luottojohdannaisten nettonimellisarvo. Nettomääräiset vastuut olisi määritettävä erässä 2.n (2) esitettyjen vaatimusten mukaisesti.
2.n(4)	Taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset vastuut erässä 2.I tarkoitettujen yhteisöjen välillä	Ilmoitetaan taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset vastuut kunkin yhteisön ja muiden kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen välillä. Vastuut olisi määritettävä erissä 2.a–2.j esitettyjen vaatimusten mukaisesti yhtä poikkeusta lukuun ottamatta: ehdoitta peruutettavissa oleviin sitoumuksiin olisi ennen niiden ilmoittamista sovellettava 10 prosentin luottovasta-arvokerrointa.
2.n(5)	Erässä 2.I tarkoitettujen yhteisöjen taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset vastuut riskiperusteisen sääntelyn tarkoituksessa konsolidoituihin yhteisöihin nähden	Ilmoitetaan taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset vastuut kunkin kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoidun yhteisön ja riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen välillä. Vastuut olisi määritettävä erissä 2.a–2.j esitettyjen vaatimusten mukaisesti yhtä poikkeusta lukuun ottamatta: ehdoitta peruutettavissa oleviin sitoumuksiin olisi ennen niiden ilmoittamista sovellettava 10 prosentin luottovasta-arvokerrointa.
2.n(6)	Riskiperusteisen sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset vastuut erässä 2.I tarkoitettuihin yhteisöihin nähden	Ilmoitetaan taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset vastuut kunkin riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoidun yhteisön ja kirjanpitotarkoituksessa muttei riskeihin perustuvan sääntelyn tarkoituksessa konsolidoitujen yhteisöjen välillä. Vastuut olisi määritettävä erissä 2.a–2.j esitettyjen vaatimusten mukaisesti yhtä poikkeusta lukuun ottamatta: ehdoitta peruutettavissa oleviin sitoumuksiin olisi ennen niiden ilmoittamista sovellettava 10 prosentin luottovasta-arvokerrointa. Rahoitusyhteisöjen vastuut on jaettava suhteellisesti 156 kohdan mukaisesti (ks. erää 2.I koskevat ohjeet).
2.n(7)	Vastuut yhteensä vähimmäisomavaraisuusasteen laskemista varten (määritys tammikuulta 2014)	Ilmoitetaan tammikuun 2014 Basel III -säännösten omavaraisuusastekehyksessä määritellyt kokonaisvastuut. ³ Tämä arvo voidaan laskea käyttämällä Basel III -säännösten mukaisen seurantakirjan joulukuun 2013 versiota (v2.7).

3 jakso, erät 3.a–3.e: Rahoitusjärjestelmän sisäiset varat

Kytkeytymistä rahoitusjärjestelmään koskevien indikaattorien osalta rahoituslaitoksiksi katsotaan pankit (ja muut talletuksia keräävät laitokset), pankkialan holding-yhtiöt, arvopaperikauppiat, vakuutusyhtiöt, sijoitusrahastot, hedgerahastot, eläkerahastot, investointipankit ja keskusvastapuolet. Tähän eivät kuulu keskuspankit ja muut julkisen sektorin elimet (esimerkiksi monenväliset kehityspankit), lukuun ottamatta valtion omistamia liikepankkeja. 3 ja 4 jakso koskee rahoitusjärjestelmän sisäisiä toimia. 5 jaksossa käsitellään asianomaisen yhteisön liikkeeseen laskemia arvopapereita.

³ Ks. <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

Erä	Nimike	Kuvaus
3.a	Varat, jotka on talletettu muihin rahoituslaitoksiin tai lainattu muihin rahoituslaitoksiin	Ilmoitetaan kaikki varat, jotka on talletettu muihin rahoituslaitoksiin tai lainattu muihin rahoituslaitoksiin (eli raportoivan ryhmän ulkopuolisiin rahoituslaitoksiin). Lainaukseen olisi sisällytettävä kaikki määräaikaisten/uusiutuviain lainojen muodot, muiden pankkien tunnusteet ja muut luotonannot rahoituslaitoksille. Tähän ei merkitä erässä 3.c(4) ilmoitettavaa yritystodistusta. Talletuksiin olisi sisällytettävä saamiset rahoituslaitoksista. Tässä ilmoitetaan talletustodistukset mutta ei limiittilejä.
3.a(1)	Talletustodistukset	Ilmoitetaan erässä 3.a tarkoitettuihin sellaisiin rahoituslaitoksiin talletettuja varoja koskevien talletustodistusten omistussuosuuksien kokonaismäärä, jotka eivät ole sidoksissa ilmoittavaan laitokseen.
3.b	Käyttämättömät sitovat luottolimitit, jotka on myönnetty muille rahoituslaitoksille	Ilmoitetaan kaikkien niiden käyttämättömien sitovien luottolimiittien nimellisarvo, jotka on myönnetty muille rahoituslaitoksiin.
3.c	Muiden rahoituslaitosten liikkeeseen laskemien arvopapereiden omistukset	Tässä erässä on ilmoitettava kaikki omistussuudet muiden rahoituslaitosten liikkeeseen laskemiin arvopapereihin. Omistusoikeuksien kokonaismäärä on ilmoitettava kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi ja myytävissä oleviksi arvopapereiksi luokiteltujen arvopapereiden käypään arvoon arvostettuna; eräpäivään saakka pidettävät arvopaperit on ilmoitettava jaksettuna hankintamenoarvostettuna. Tuotteita ei ilmoiteta, jos liikkeeseen laskeva laitos ei toteuta omaisuuserän tuoton takaavaa järjestelyä (esim. omaisuusvakuudelliset arvopaperit). Jos yhden tai useamman kyseisen arvon jaottelua ei ole käytettävissä, soluun (soluihin) merkitään "0" sen arvon (niiden arvojen) osalta, joka ei ole (jotka eivät ole) saatavilla, ja annetaan saatavilla oleva kokonaismäärä jollakin muulla ruudun rivillä. Saatavilla olevan kokonaismäärän riviä koskevassa huomautusosiossa olisi ilmoitettava kokonaismäärään sisältyvät alaryhmät.
3.c(1)	Vakuudelliset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Ilmoitetaan vakuudellisten vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden (esim. katettujen joukkolainojen) omistusoikeuksien kokonaismäärä.
3.c(2)	Etuoikeusasemaltaan parhaat vakuudettomat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Ilmoitetaan etuoikeusasemaltaan parhaiden vakuudettomien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden omistusoikeuksien kokonaismäärä.
3.c(3)	Etuoikeusasemaltaan huonommat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Ilmoitetaan etuoikeusasemaltaan huonompien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden omistusoikeuksien kokonaismäärä.
3.c(4)	Yritystodistukset	Ilmoitetaan sellaisten rahoituslaitosten yritystodistusten omistussuosuuksien kokonaismäärä, jotka eivät ole sidoksissa ilmoittavaan laitokseen.
3.c(5)	Osakkeet (mukaan lukien kantaosakkeiden ja etuoikeutettujen osakkeiden nimellisarvo ja ylijäämä)	Ilmoitetaan kaikki hallussa olevat osakkeet mukaan lukien kantaosakkeet ja etuoikeutetut osakkeet.
3.c(6)	Lyhyiden positioiden kuittaus erässä 3.c(5) tarkoitettujen erityisten hallussa olevien osakkeiden yhteydessä	ilmoitetaan raportoivan ryhmän velat, jotka aiheutuvat lyhyiden positioiden pitämisestä hallussa erän 3.c(5) mukaisten osakkeiden hallussa pitämistä vastaan.
3.d	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet muiden rahoituslaitosten kanssa: nettomääräinen positiivinen nykyhetken vastapuoliriski	Tähän on sisällytettävä seuraavat seikat: (a) takaisinmyyntisopimuksista aiheutuva positiivinen nettomääräinen vastapuoliriski, kun toimitettujen käteisvarojen arvo on suurempi kuin vastaanotettujen arvopapereiden käypä arvo; (b) takaisinostosopimuksista aiheutuva positiivinen nettomääräinen vastapuoliriski, kun toimitettujen arvopapereiden käypä arvo on suurempi kuin vastaanotettujen käteisvarojen arvo; (c) arvopapereiden lainauksesta aiheutuva nettomääräinen positiivinen

		<p>vastapuoliriski, kun lainattujen arvopaperien käypä arvo on suurempi kuin vastaanotetun käteisvakuuden arvo (tai vastaanotetun muun vakuuden kuin käteisvakuuden käypä arvo) ja (d) arvopapereiden lainaksi ottamisesta aiheutuva nettomääräinen positiivinen vastapuoliriski, kun toimitetun käteisvakuuden arvo (tai toimitetun muun vakuuden kuin käteisvakuuden käypä arvo) on suurempi kuin lainaksi otettujen arvopaperien käypä arvo. Ilmoitetun arvon ei ole tarkoitus vastata taseeseen merkittyjä määriä. Sen sijaan se kuvaa yksittäisen laillisen velan määrää nettoutusryhmää kohden. Nettoutusta tulisi käyttää vain, kun rahoitustoimiin sovelletaan laillisesti toimeenpantavaa nettoutussopimusta (ks. Basel II -säännösten 173 kohta). Jos nämä kriteerit eivät täyty, ilmoitetaan taseen bruttoloppusumma. Varojen edelleenlainausta ei ilmoiteta.</p> <p>Jos on käytettävä taseen tietoja (niiden rahoitustoimien osalta, jotka eivät ole hyväksyttävän nettoutussopimuksen mukaisia), pankkien raportoinnin olisi perustuttava niiden erässä 1b(5) ilmoittamaan tilinpäätösstandardin.</p>
3.e	OTC-johdannaiset, joilla on käypä positiivinen nettoarvo, muiden rahoituslaitosten kanssa	
3.e(1)	Käypä positiivinen nettoarvo (mukaan lukien hallussa oleva vakuus, jos se sisältyy päänettoutussopimukseen)	<p>Ilmoitetaan niiden OTC-johdannaisten johdannaisvastuiden käypä positiivinen nettoarvo, jotka nettoutetaan vain, jos nettoutus on laillisesti täytäntöönpanokelpoinen ja tehdään Basel II -säännösten mukaisten lainsäädännöllisten nettoutussääntöjen nojalla (kirjatuissa, lainvoimaisissa nettoutusryhmissä). Tässä ilmoitetaan vain nettoutusryhmät, joiden arvo on positiivinen. Nettoutusryhmät, joiden tulos on negatiivinen, olisi ilmoitettava erässä 4.e(1). Nettoutusryhmät määritellään Basel II -säännösten liitteessä 4. Ilmoitetaan hallussa oleva vakuus vain, jos se sisältyy päänettoutussopimukseen (oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisten Credit Support Annex -vakuusjärjestelyjen mukaisesti). Ilmoitetaan tarvittaessa vastakkaiset vakuuspositiot (esim. asetettu alkumarginaali ja ylläpidettävä vaihtelumarginaali). Vähennetään nettomääräiset vakuuspositiot suojattavasta omaisuudesta vain, jos kokonaisvastuut vähenevät tällä tavoin. Jos vakuuden nettoarvo on suurempi kuin maksuvelvollisuus pankille, nettoutusryhmän osalta ilmoitetaan käyväksi arvoksi nolla.</p>
3.e(2)	Mahdollinen tuleva vastapuoliriski	<p>Ilmoitetaan mahdollinen tuleva vastapuoliriski, joka on laskettu nykyhetken vastapuoliriskin laskemiseen käytettävällä menetelmällä erässä 3.e(1) tarkoitetuille johdannaisille. Ilmoitetaan mahdollinen tuleva vastapuoliriski kaikille nettoutusryhmille, joiden käypä arvo on nolla.</p>

4 jakso, erät 4.a–4.g: Rahoitusjärjestelmän sisäiset velat

Erä	Nimike	Kuvaus
4.a	Talletukset säilytysyhteisönä toimivissa laitoksissa	Ilmoitetaan säilytysyhteisönä toimivissa laitoksissa olevien (eli laitoksiin talletettujen) talletusten yhteismäärä.
4.b	Talletukset muissa kuin säilytysyhteisönä toimivissa rahoituslaitoksissa	Ilmoitetaan muissa kuin säilytysyhteisönä toimivissa rahoituslaitoksissa olevien talletusten yhteismäärä.
4.c	Käyttämättömät sitovat luottolimitit, jotka on saatu muista rahoituslaitoksista	Ilmoitetaan kaikkien niiden käyttämättömien sitovien luottolimiittien nimellisarvo, jotka on saatu muista rahoituslaitoksista.
4.d	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet	Tässä ilmoitetaan seuraavat tiedot: (a) takaisinmyyntisopimuksista

	muiden rahoituslaitosten kanssa: nettomääräinen negatiivinen nykyhetken vastapuoliriski	aiheutuva nettomääräinen negatiivinen vastapuoliriski, kun vastaanotettujen arvopaperien käypä arvo on suurempi kuin toimitettujen käteisvarojen arvo; (b) takaisinostosopimuksista aiheutuva nettomääräinen negatiivinen vastapuoliriski, kun vastaanotettujen käteisvarojen arvo on suurempi kuin toimitettujen arvopaperien käypä arvo; (c) arvopapereiden lainauksesta aiheutuva nettomääräinen negatiivinen vastapuoliriski, kun vastaanotetun käteisvakuuden arvo (tai vastaanotetun muun vakuuden kuin käteisvakuuden käypä arvo) on suurempi kuin lainattujen arvopaperien käypä arvo ja (d) arvopapereiden lainaksi ottamisesta aiheutuva nettomääräinen negatiivinen vastapuoliriski, kun lainaksi otettujen arvopaperien käypä arvo on suurempi kuin toimitetun käteisvakuuden arvo (tai toimitetun muun vakuuden kuin käteisvakuuden käypä arvo). Ilmoitetun arvon ei ole tarkoitus vastata taseeseen merkittyjä määriä vaan se kuvaa yksittäisen laillisen velan määrää nettoutusryhmää kohden. Nettoutusta tulisi käyttää vain, kun rahoitustoimiin sovelletaan laillisesti toimeenpantavaa nettoutussopimusta (ks. Basel II -säännösten 173 kohta). Jos nämä kriteerit eivät täyty, ilmoitetaan taseen bruttoloppusumma. Varojen edelleenlainausta ei ilmoiteta. Jos on käytettävä taseen tietoja (niiden rahoitustoimien osalta, jotka eivät ole hyväksyttävään nettoutussopimuksen mukaisia), pankkien raportoinnin olisi perustuttava niiden erässä 1.b(5) ilmoittamaan tilinpäätösstandardin.
4.e(1)	Käypä negatiivinen nettoarvo (mukaan lukien vakuus, jos se sisältyy päänettoutussopimukseen)	Ilmoitetaan niiden OTC-johdannaisvelkojen käypä nettoarvo, jotka nettoutetaan vain, jos nettoutus on laillisesti toimeenpantavaa ja tehdään Basel II -säännösten mukaisten lainsäädännöllisten nettoutussääntöjen nojalla (kirjatuissa, lainvoimaisissa nettoutusryhmissä). Tässä ilmoitetaan vain nettoutusryhmät, joiden arvo on negatiivinen. Nettoutusryhmät, joiden tulos on positiivinen, olisi ilmoitettava erässä 3.e(1). Nettoutusryhmät määritellään Basel II -säännösten liitteessä 4. Ilmoitetaan toimitettu vakuus vain, jos se sisältyy päänettoutussopimukseen (oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisten Credit Support Annex -vakuusjärjestelyjen mukaisesti). Ilmoitetaan tarvittaessa vastakkaiset vakuuspositiot (esim. ylläpidetty alkumarginaali ja asetettu vaihtelumarginaali). Vähennetään nettomääräiset vakuuspositiot suojattavasta omaisuudesta vain, jos kokonaisvastuut vähenevät tällä tavoin. Jos vakuuden nettoarvo on suurempi kuin maksuvelvollisuus vastapuolelle, nettoutusryhmän osalta ilmoitetaan käyväksi arvoksi nolla.
4.e(2)	Mahdollinen tuleva vastapuoliriski	Ilmoitetaan mahdollinen tuleva vastapuoliriski, joka on laskettu nykyhetken vastapuoliriskin laskemiseen käytettävällä menetelmällä erässä 4.e(1) tarkoitetuille johdannaisille.
4.f(1)	Muista rahoituslaitoksista lainatut varat	Ilmoitetaan muista rahoituslaitoksista (eli raportoivan ryhmän ulkopuolisista rahoituslaitoksista) lainattujen varojen määrä. Tähän sisällytetään sekä säilytysyhteisönä toimivista että muista rahoituslaitoksista lainatut varat. Tässä ei ilmoiteta yritystodistuksia.
4.f(2)	Erissä 4.a ja 4.b tarkoitetut talletustodistukset	Ilmoitetaan erissä 4.a ja 4.b tarkoitettujen talletustodistusten arvo.

5 jakso, erät 5.a–5.h: Liikkeessä olevat arvopaperit

Jäljempänä olevien tietojen tulee kuvata raportoivan yhteisön liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien arvopaperien arvoa. Rahoitusjärjestelmän sisäisiä ja muita toimia ei eroteta toisistaan. Tuotteita ei ilmoiteta, jos raportoiva laitos ei toteuta omaisuuserän tuoton takaavaa järjestelyä (esim. omaisuusvakuudelliset arvopaperit).

Jos yhden tai useamman kyseisen arvon jaottelua ei ole käytettävissä, soluun (soluihin) merkitään "0" sen arvon (niiden arvojen) osalta, joka ei ole (jotka eivät ole) saatavilla, ja annetaan saatavilla oleva kokonaismäärä jollakin muulla ruudun rivillä. Saatavilla olevan kokonaismäärän riviä koskevassa huomautusosiossa olisi ilmoitettava kokonaismäärään sisältyvät alaryhmät.

Erä	Nimike	Kuvaus
5.a	Vakuudelliset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Ilmoitetaan kaikkien asianomaisen yhteisön liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien vakuudellisten vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien (esim. katettujen joukkolainojen) arvo.
5.b	Etuoikeusasemaltaan parhaat vakuudettomat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Ilmoitetaan kaikkien asianomaisen yhteisön liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien etuoikeusasemaltaan parhaiden vakuudettomien vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien kirjanpitoarvo.
5.c	Etuoikeusasemaltaan huonommat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Ilmoitetaan kaikkien asianomaisen yhteisön liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien etuoikeusasemaltaanhuonompien vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien kirjanpitoarvo.
5.d	Yritystodistukset	Ilmoitetaan kaikkien raportoivan ryhmän liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien yritystodistusten kirjanpitoarvo.
5.e	Talletustodistukset	Ilmoitetaan kaikkien raportoivan ryhmän liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien talletustodistusten kirjanpitoarvo.
5.f	Oma pääoma	Ilmoitetaan kaikkien raportoivan ryhmän liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien oman pääoman ehtoisten osakkeiden käypä arvo. Tässä ei ilmoiteta keskinäisten pankkien todistuksia. Tässä ei myöskään ilmoiteta liikkeessä olevia osakkeita, joille ei ole saatavilla markkinahintaa, koska ne ilmoitetaan erikseen erässä 5.h.(1).
5.g	Etuoikeytetut osakkeet ja kaikki muut erään 5.c sisältymättömät etuoikeusasemaltaan huonommat varat	Ilmoitetaan kaikkien raportoivan ryhmän liikkeeseen laskemien liikkeessä olevien etuoikeytettyjen osakkeiden käypä arvo. Tässä ilmoitetaan myös kaikki muut erään 5.c sisältymättömät etuoikeusasemaltaan huonommat varat. Tässä ei kuitenkaan ilmoiteta liikkeessä olevia osakkeita, joille ei ole saatavilla markkinahintaa, koska ne ilmoitetaan erikseen erässä 5.h.(1).
5.h(1)	Niiden osakkeiden kirjanpitoarvo, joille ei ole saatavilla markkinahintaa	Ilmoitetaan kirjanpitoarvo osakkeille, myös tavallisille ja etuoikeytetuille (bonus)osakkeille, joille ei ole saatavilla markkinahintaa. Tässä ei ilmoiteta keskinäisten pankkien todistuksia.

6 jakso, erät 6.a–6.m: Maksutoiminta

Erä	Nimike	Kuvaus
6.a–6.m 6.m(1)– (3)	Raportointivuonna suoritettavat maksut (pois lukien ryhmänsisäiset maksut)	Ilmoitetaan raportoivan ryhmän suurten maksujen maksujärjestelmien kautta lähettämien kaikkien käteismaksujen kokonaisbruttoarvo, mukaan lukien kaikkien kirjeenvaihtajapankin kautta (esimerkiksi kirjeenvaihto- tai nostrotililtä) lähetettyjen käteismaksujen bruttoarvo raportointivuonna jokaisessa ilmoitetussa valuutassa. Kaikki kirjeenvaihtajapankin kautta lähetetyt maksut olisi ilmoitettava riippumatta tavasta, jolla kirjeenvaihtajapankki suorittaa maksun Tässä ei ilmoiteta ryhmänsisäisiä liiketoimia (eli raportoivan ryhmän sisällä suoritettuja tai sen sisäisten yhteisöjen keskenään suoritettavia liiketoimia). Maksut olisi ilmoitettava riippumatta niiden tarkoituksesta, paikasta ja suorittamismenetelmästä. Tähän kuuluvat muun muassa käteismaksut jotka liittyvät johdannaisiin, arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin ja valuuttakauppaan liittyviin liiketoimiin. Tässä ei ilmoiteta niiden muiden kuin käteiserien arvoa, jotka on maksettu kyseisten rahoitustoimien yhteydessä. Tähän kuuluvat käteismaksut, jotka toteutetaan raportoivan yhteisön sekä asiakkaiden (mukaan lukien rahoituslaitokset ja muut kaupalliset asiakkaat) puolesta. Tähän eivät kuulu vähittäismaksujärjestelmän kautta suoritettavat maksut. Ainoastaan lähtevät maksut otetaan huomioon (eli ei ilmoiteta

		<p>vastaanotettuja maksuja). Jatkuvan linkitetyn katteensiirron (Continuous Linked Settlement, CLS) järjestelmään tehtyjen maksujen määrä ilmoitetaan. Lähtevien tukkumaksujen arvo ei ole nettoperusteinen muiden kuin CLS-maksujen osalta, vaikka liiketoimi olisi suoritettu nettoperusteisesti (eli kaikki suuriin maksujärjestelmiin tai kirjeenvaihtopankin kautta maksetut tukkumaksut on ilmoitettava bruttoperusteisesti). Suurten maksujärjestelmien tai kirjeenvaihtopankin kautta lähetetyt vähittäismaksut voidaan ilmoittaa nettoperusteisesti. Jos tarkkoja bruttomääriä yhteismääriä ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa tiedossa olevat arvioinnit.</p> <p>Arvot ilmoitetaan alkuperäisissä valuutoissa käyttämällä 1.b.4 kohdan mukaista raportointiyksikköä.</p>
--	--	--

7 jakso, erä 7.a: Säilytyksessä olevat varat

Erä	Nimike	Kuvaus
7.a	Asiakkaiden lukuun säilytettävien varojen arvo	<p>Ilmoitetaan kaikkien niiden varojen, mukaan lukien rajatylittävät varat, arvo, joiden säilyttäjänä raportoiva ryhmä on toiminut asiakkaiden puolesta, mukaan lukien muut rahoitusyritykset (eli muut rahoituslaitokset kuin raportoiva ryhmä). Tällaiset varat otetaan huomioon, vaikka niiden säilyttäjänä toimivat laitokset, jotka eivät ole sidoksissa raportoivaan ryhmään (esim. arvopaperikeskukset, maksujärjestelmät, keskuspankit ja alisäilyttäjät). Tähän eivät kuulu hoidettavana olevat varat tai hallinnoitavana olevat varat, joita ei katsota säilytettäväksi varoiksi. Säilyttäjällä tarkoitetaan tässä raportissa pankkia tai muuta organisaatiota, joka hoitaa tai hallinnoi osaketodistusten, vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden ja muiden varojen säilytystä ja tallessapitoa institutionaalisten ja yksityisten sijoittajien lukuun.</p>

8 jakso, erät 8a–8b: Merkintäsitoumusliiketoimet oman ja vieraan pääoman markkinoilla

Tässä ilmoitetaan kaikki raportointivuonna tehdyt merkintäsitoumukset, joiden mukaan pankki oli velvollinen lunastamaan myymättä jääneet arvopaperit. Kun merkintäsitoumukset tehdään best-efforts-periaatteen mukaisesti (eli pankki ei ole velvollinen lunastamaan jäljellä olevaa kokonaismäärää), tässä ilmoitetaan vain tosiasiallisesti myyty arvopaperit.

Erä	Nimike	Kuvaus
8.a	Oman pääoman merkintäsitoumustoiminta	<p>Ilmoitetaan raportointivuoden aikana merkittyjen oman pääoman ehtoisten instrumenttien kaikkien tyyppien kokonaisarvo ottamatta kuitenkaan huomioon liiketoimia tytäryhtiöiden ja/tai osakkuusyhtiöiden kanssa ja sisäisiä liiketoimia. Tähän kuuluvat kaikenlaiset pääomamarkkinaliiketoimet, kuten listautumisannit sekä kantaosakkeiden, osuuksien, osaketodistusten (esim. amerikkalaisten talletustodistusten (ADR) ja maailmanlaajuisten talletustodistusten) sekä oikeuksien tarjoaminen. Tässä ilmoitetaan myös sellaiset omaan pääomaan liittyvät liiketoimet, kuten muunnettavat joukkovelkakirjat, muunnettavat etuoikeutetut joukkovelkakirjat ja vaihdettavat joukkovelkakirjat. Tässä otetaan huomioon kaikki liiketoimityypit ja kaikki maturiteetit. Liiketoimia ei jaotella alkupään, loppupään ja parhaan käytännön mukaisiin liiketoimiin. Niitä ei jaotella myöskään maturiteetin, valuutan eikä liikkeeselaskumarkkinoiden mukaan.</p> <p>Osakkeet ja sulautetut johdannaiset olisi ilmoitettava tässä, mutta itsenäisten johdannaisten merkintää ei oteta huomioon. Arvopapereihin sulatettujen johdannaisten ja itsenäisten</p>

		johdannaisten erottamiseksi toisistaan käytetään kansainvälisissä tilinpäätösstandardeissa tai Yhdysvaltojen yleisesti hyväksytyissä kirjanpitoperiaatteissa olevia määritelmiä. Jos raportointi perustuu kansallisiin tilinpäätösstandardeihin, joissa ei tehdä mainittua erottelua, olisi käytettävä kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaista määritelmää.
8.b	Vieraan pääoman merkintäsitoumustoiminta	Ilmoitetaan raportointivuoden aikana merkittyjen velkainstrumenttien kaikkien tyyppien kokonaisarvo ottamatta kuitenkaan huomioon ryhmän sisäisiä tai itse johdettuja liiketoimia. Tässä otetaan huomioon kaikki merkintäliiketoimityypit, jotka liittyvät vieraan pääoman ehtoihin arvopapereihin. Arvoon olisi sisällyttävä sekä vakuudelliset velkainstrumentit (esim. katetut joukkovelkakirjat, omaisuusvakuudellisilla arvopapereilla tehdyt liiketoimet jne.) että vakuudettomat velkainstrumentit. Tässä otetaan huomioon kaikki liiketoimityypit ja kaikki maturiteetit. Liiketoimia ei jaotella alkupään, loppupään ja parhaan käytännön mukaisiin liiketoimiin. Niitä ei jaotella myöskään maturiteetin, valuutan eikä liikeseenlaskumarkkinoiden mukaan. Jaottelua valtionvelkaan ja yrityslainoihin ei myöskään tehdä. Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja sulautetut johdannaiset olisi myös ilmoitettava tässä. Lisätietoja sulautetuista johdannaisista on erää 8.a koskeissa ohjeissa. Instrumentteja, jotka voitaisiin ilmoittaa erässä 8.a tai 8.b (esim. joukkovelkakirjalainat, joihin liittyy optiotodistuksia) ei pitäisi ilmoittaa kahteen kertaan. Raportoivat laitokset voivat asettaa rajauksen oman harkintansa mukaan.

9 jakso, erät 9.a–9.b: OTC-johdannaisten nimellisarvo

Indikaattorilla on tarkoitus mitata raportoivan ryhmän OTC-johdannaiskauppaan sitoutumisen laajuutta, ja se kattaa kaikki riskiluokat ja instrumentit. Yksityiskohtainen yleiskatsaus erityyppisiin instrumentteihin ja riskiluokkiin on julkaisun BIS Quarterly Review tilastoliitteen taulukossa 19. Vakuuksia ei vähennetä raportoitaessa johdannaisten nimellisarvoa. Huomaa, että erien 9.a ja 9.b summan olisi vastattava julkaisun BIS Quarterly Review tilastoliitteen taulukossa 19 ilmoitettua arvoa.

Erä	Nimike	Kuvaus
9.a	Keskusvastapuolen välityksellä selvitetty OTC-johdannaiset	Ilmoitetaan keskusvastapuolen välityksellä selvitettyjen OTC-johdannaisten nimellisarvo. Tämä kattaa riskiluokkien ja instrumenttien kaikki tyypit (esim. valuutan-, koron- ja osakkeenvaihtosopimukset sekä hyödykkeisiin perustuvat ja luottoriskinvaihtosopimukset).
9.b	Kahdenvälisesti toimitetut OTC-johdannaiset	Ilmoitetaan kahdenvälisesti (eli ilman keskusvastapuoliselvitystä) toimitettujen OTC-johdannaisten nimellisarvo. Tämä kattaa riskiluokkien ja instrumenttien kaikki tyypit (esim. valuutan-, koron- ja osakkeenvaihtosopimukset sekä hyödykkeisiin perustuvat ja luottoriskinvaihtosopimukset).

10 jakso, erät 10.a–10.f: Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävissä olevat arvopaperit

Tässä indikaattorissa pyritään kuvaamaan niiden arvopaperien (eli joukkovelkakirjojen ja osakkeiden) arvo, joita todennäköisesti uhkaa laajamittainen pakkomyynti alhaisin hinnoin tai arvonleikkaukset suuren markkinariskin kompensoimiseksi, jos niitä myydään nopeasti markkinoiden vakavissa stressiolosuhteissa. Se vastaa niiden arvopaperien kokonaismäärää, jotka kuuluvat luokkiin ”kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät arvopaperit” ja ”myytävissä olevat arvopaperit”⁴, vähennettynä näihin luokkiin kuuluvien sellaisten arvopaperien alaluokalla, jotka vastaavat Basel III -sääntelyn maksuvalmiusvaatimukseen⁵ sisältyvää tason 1 ja tason 2 varojen määritelmää.

Kaikkien ilmoitettavien arvojen olisi oltava raportointipäivältä ja nettoperusteisia pitkiin positioihin perustuva arvoja (eli lyhyitä positioita ei pitäisi nettouttaa pitkien positioiden kanssa). Samaan CUSIP-tunnukseen kuuluvien pitkien ja lyhyiden positioiden osalta ilmoitetaan näin ollen pitkä positio ennen CUSIP-nettoutusta.

Erä	Nimike	Kuvaus
10.a	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät arvopaperit	Ilmoitetaan kaikkien niiden kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi arvopapereiksi luokiteltujen arvopaperien käypä arvo, joille on valittu käyvän arvon vaihtoehto (käypään arvoon kirjattavat arvopaperit). Arvopaperit, joita pidetään hallussa pääasiallisena tarkoituksena myydä ne lyhyen ajan kuluessa, olisi luokiteltava kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi varoiksi. Kaupankäynti tarkoittaa arvopaperien aktiivista ja toistuvaa ostamista ja myymistä, joiden tavoitteena on kerryttää voittoa hinnan lyhyen aikavälin vaihteluista. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät arvopaperit on ilmoitettava käypään arvoon arvostettuna. Tässä ei ilmoiteta lainoja, johdannaisia eikä varoja, joilla ei käydä kauppaa (esim. saamisia).
10.b	Myytävissä olevat arvopaperit	Ilmoitetaan kaikkien myytävissä oleviksi arvopapereiksi luokiteltujen arvopaperien käypä arvo. Kaikki arvopaperit, joita ei ole luokiteltu kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi tai eräpäivään saakka pidettäviksi, olisi ilmoitettava myytävissä olevina arvopapereina. Tässä ei ilmoiteta lainoja, johdannaisia eikä varoja, joilla ei käydä kauppaa (esim. saamisia).
10.c	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävissä olevat arvopaperit, jotka täyttävät tason 1 varojen edellytykset	Ilmoitetaan kaikkien niiden kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien ja myytävissä olevien arvopaperien käypä arvo, jotka täyttävät Basel III -sääntelyn maksuvalmiusvaatimuksen 50 kohdan c, d ja e alakohdan mukaiset tason 1 varoja koskevat edellytykset. Hyväksyttävät arvopaperit ilmoitetaan, vaikka ne eivät täytä maksuvalmiusvaatimuksen 31–40 kohdassa esitettyjä operatiivisia vaatimuksia.
10.e	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ja myytävissä olevat arvopaperit, jotka täyttävät tason 2 varojen edellytykset, mukaan lukien aliarvostukset	Ilmoitetaan kaikkien niiden kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien ja myytävissä olevien arvopaperien käypä arvo aliarvostuksen soveltamisen jälkeen, jotka täyttävät Basel III -sääntelyn maksuvalmiusvaatimuksen 52 ja 54 kohdan mukaiset tason 2 varoja koskevat edellytykset. Hyväksyttävät arvopaperit ilmoitetaan, vaikka ne eivät täytä maksuvalmiusvaatimuksen 31–40 kohdassa esitettyjä operatiivisia vaatimuksia. Tason 2A varat olisi ilmoitettava 15 %:n, tason 2B asuntolainavakuudelliset arvopaperit 25 %:n ja tason 2B muut kuin asuntolainavakuudelliset arvopaperit 50 %:n aliarvostuksen soveltamisen jälkeen.

⁴ Lisää ohjeita kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä ja myytävissä olevia, käypään arvoon kirjattavia tai eräpäivään saakka pidettäviä arvopapereita koskevista kirjanpitoluokista on asianmukaisissa IFRS-standardien määritelmässä.

⁵ Ks. Basel III: The liquidity coverage ratio and liquidity risk monitoring tools osoitteessa www.bis.org/publ/bcb238.pdf

10.e(1)	Eräpäivään saakka pidettävät arvopaperit	Ilmoitetaan kaikkien eräpäivään saakka pidettäviksi arvopapereiksi luokiteltujen arvopaperien kirjanpitoarvo. Tässä ilmoitetaan kaikki vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka laitoksen on tarkoitus pitää ja jotka se pystyy pitämään hallussaan eräpäivään saakka.
---------	--	---

11 jakso, erä 11a: Tason 3 varat

Erä	Nimike	Kuvaus
11.a	Tason 3 mittaustietojen perusteella arvostettavat varat	<p>Ilmoitetaan kaikkien niiden varojen arvo, jotka hinnoitellaan toistuvasti tason 3 mittaustietojen perusteella. Kansainvälisesti tunnustetuissa tilinpäätösstandardeissa käytetään yleisesti kolmitasoista käypien arvojen hierarkiaa, jossa priorisoidaan käyvän arvon määrittämiseen käytettäviä syöttötietoja niiden havainnoitavuuden perusteella.</p> <p>Tason 3 käyvän arvon mittaustietoja, joita ei ole helppo havainnoida markkinoilla, käytetään omaisuuserän (tai velan) poistumishinnan luomiseen markkinatoimijan näkökulmasta. Tason 3 käyvän arvon mittaustietojen olisi sen vuoksi vastattava raportoivan ryhmän omia oletuksia niistä oletuksista, joita markkinatoimija käyttäisi omaisuuserän (tai velan) hinnoittelussa ja niiden olisi perustuttava parhaaseen asianomaisissa olosuhteissa saatavilla olevaan tietoon. Käypien arvojen hierarkian taso, jolle käypä arvo luokitellaan, määritetään sen alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella, joka on merkittävä koko arvonmäärityksen kannalta. Jos käyvän arvon määrittämisessä käytetään havainnoitavia syöttötietoja, joita on oikaistava merkittävästi muiden kuin havainnoitavissa olevien syöttötietojen pohjalta, arvo luokitellaan tasolle 3.</p> <p>Jos erässä 1.b(5) nimetyssä tilinpäätösstandardissa ei ole vastaavaa määritelmää tason 3 varoille, on pyydettävä lisäohjeita toimivaltaiselta viranomaiselta.</p>

12 jakso, erät 12.a–12.b: Eri lainkäyttöalueiden väliset saamiset

Tässä indikaattorissa käytetään tietoja, jotka kansainvälisesti toimivat pankit ilmoittavat kotipaikkansa toimivaltaisille keskuspankeille BIS:n konsolidoitujen kansainvälisten pankkitilastojen kokoamista varten (ks. julkaisun BIS Quarterly Review tilastoliitteessä olevan taulukon 9C sarake S). Pankit ilmoittavat nämä laitoksensa konsolidoitua asemaa koskevat tiedot neljännesvuosittain.

Jos raportoiva ryhmä ei pysty kokoamaan tarvittavia tietoja, on pyydettävä lisäohjeita toimivaltaiselta viranomaiselta.

Erä	Nimike	Kuvaus
12.a	Kaikki ulkomaiset saamiset lopullisen riskin perusteella	<p>Ilmoitetaan kaikkien niiden saamisten arvo kaikilla aloilla, jotka perimmäisen riskin perusteella ovat rajatylittäviä saamisia, ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisia saamisia ulkomaanvaluutassa tai ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisia saamisia paikallisessa valuutassa.⁶ Rajatylittävät saamiset ovat yhdessä valtiossa sijaitsevasta yksiköstä toisessa valtiossa sijaitsevalle velalliselle lainattuja varoja. Ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikalliset saamiset ulkomaanvaluutassa tai paikallisessa valuutassa ovat pankin paikallisyksiköstä kyseisessä maassa sijaitseville velallisille lainattuja varoja.</p> <p>Saamiset käsittävät muihin pankkeihin tehdyt talletukset, lainat ja saamiset pankeilta ja muilta kuin pankeilta sekä hallussa olevat arvopaperit ja omistusosuudet. Tässä ei ilmoiteta saamisia johdannaissopimuksista. Koska nämä tiedot koskevat konsolidoitua toimintaa, niissä ei oteta huomioon yksikönsisäisiä saamisia.</p> <p>Ilmoitetaan kaikkien niiden johdannaissaamisten positiivinen käypä arvo, jotka perimmäisen riskin perusteella ovat rajatylittäviä saamisia, ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisia saamisia ulkomaanvaluutassa tai ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisia saamisia paikallisessa valuutassa.</p> <p>Rajatylittävät saamiset ovat yhdessä valtiossa sijaitsevasta yksiköstä toisessa valtiossa sijaitsevalle velalliselle lainattuja varoja. Ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikalliset saamiset ulkomaanvaluutassa tai paikallisessa valuutassa ovat pankin paikallisyksiköstä kyseisessä maassa sijaitseville velallisille lainattuja varoja. Johdannaiset käsittävät termiinit, swapit ja optiot, jotka liittyvät valuutta-, korko-, osake-, hyödyke- ja luottoinstrumentteihin. Ostetut luottojohdannaiset, kuten luottoriskinvaihtosopimukset ja tuottojenvaihtosopimukset, olisi ilmoitettava vain, jos ne luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi. Myydyt luottojohdannaiset luokitellaan takuiksi eikä niitä sen vuoksi ilmoiteta. On huomattava, että kaikki johdannaissopimukset, joiden käypä arvo on positiivinen, olisi katsottava saamisiksi.</p> <p>"Nettopositiot" voidaan ilmoittaa vain, jos sovellettavassa kansallisessa tilinpäätösstandardissa sallitaan useiden (valuutan ja maturiteetin osalta) toisiaan vastaavien swap-sopimusten sellainen nettouttaminen saman vastapuolen kanssa, johon sovelletaan laillisesti toimeenpantavaa nettoutussopimusta.</p>
12.b(1)	Ulkomaiset johdannaissaamiset lopullisen riskin perusteella	

13 jakso, erät 13.a–13.c: Lainkäyttöalueiden väliset velat

Tähän indikaattoriin on yhdistetty tietoja, jotka on ilmoitettu osana BIS:n sijaintipaikkakohtaisia pankkitilastoja, ja BIS:n konsolidoituja pankkitilastoja varten ilmoitettuja lukuja. Valtioiden rajat ylittävät varat -indikaattoria varten kaikkien yksiköiden (päätoimipaikka, sivukonttorit ja tytäryhtiöt eri lainkäyttöalueilla) velat, joiden edunsaajina ovat kotimarkkinoiden ulkopuoliset yhteisöt, ilmoitetaan yhdessä niiden velkojen kanssa, joiden edunsaajina ovat kotimaassa toimivat ulkomaiset yhteisöt. Yksikönsisäisiä velkoja ei ilmoiteta.

Koska BIS:n konsolidoiduissa pankkitilastoissa olevissa tietoaisteissa ei ole ulkomaisia velkasaamisia vastaavaa käsitettä, eri keskuspankeille sijaintipaikkakohtaisia BIS-tilastoja varten

⁶ Tietojen, määritelmien ja kattavuuden yksityiskohtainen kuvaus on kansainvälisiä konsolidoituja pankkitilastoja koskevissa ohjeissa osoitteessa www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf.

ilmoitetut yksittäiset luvut on laskettava yhteen ja yhdistettävä sen jälkeen yksikönsisäisiä velkoja koskeviin tietoihin.

Jos raportoiva ryhmä ei itse pysty kokoamaan tarvittavia tietoja, on pyydettävä lisäohjeita toimivaltaiselta viranomaiselta.

Erä	Nimike	Kuvaus
13.a	Ulkomaiset velat (lukuun ottamatta paikallisia velkoja paikallisena valuuttana)	Ilmoitetaan kaikkien ulkomaisten velkojen yhteismäärä lukuun ottamatta velkoja johdannaissopimuksista. Kullakin yksittäisellä lainkäyttöalueella toimivat yksiköt ilmoittavat tietoja asianomaiselle keskuspankille BIS:n konsolidoitujen kansainvälisten pankkitilastojen kokoamista varten (ks. julkaisun BIS Quarterly Review tilastoliitteessä olevan taulukon 8A sarake "Total positions, Liab.").
13.a(1)	Mahdolliset erässä 13.a tarkoitetut ulkomaiset velat yhteydessä oleviin yksiköihin nähden	Ilmoitetaan erässä 13.a tarkoitettujen velkojen arvo raportoivan ryhmän omiin ulkomaan yksiköihin nähden. Kullakin yksittäisellä lainkäyttöalueella toimivat yksiköt ilmoittavat tietoja asianomaiselle keskuspankille BIS:n konsolidoitujen kansainvälisten pankkitilastojen kokoamista varten (ks. julkaisun BIS Quarterly Review tilastoliitteessä olevan taulukon 8A sarake "Total positions, of which: vis-à-vis related offices, Liab."). Tämän luvun olisi oltava erän 13.a alaerä.
13.b	Paikalliset velat paikallisena valuuttana	Ilmoitetaan kaikkien ulkomaisten yksiköiden velkojen arvo paikallisena valuuttana lukuun ottamatta velkoja johdannaissopimuksista. Tämän luvun ilmoittavat kansainvälisesti toimivat pankit kotipaikkansa lainkäyttöalueen keskuspankille BIS:n konsolidoitujen kansainvälisten pankkitilastojen kokoamista varten (ks. julkaisun BIS Quarterly Review tilastoliitteessä olevan taulukon 9A sarake M).
13.c(1)	Ulkomaiset johdannaissovelat lopullisen riskin perusteella	Ilmoitetaan kaikkien niiden johdannaissovelkojen negatiivinen käypä arvo, jotka perimmäisen riskin perusteella ovat rajatylittäviä velkoja, ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisia velkoja ulkomaanvaluutassa tai ulkomailla sijaitsevien osakkuus- ja tytäryhtiöiden paikallisia velkoja paikallisessa valuutassa. Johdannaiset käsittävät termiinit, swapit ja optiot, jotka liittyvät valuutta-, korko-, osake-, hyödyke- ja luottoinstrumentteihin. Ostetut luottojohdannaiset, kuten luottoriskinvaihtosopimukset ja tuottojenvaihtosopimukset, olisi ilmoitettava vain, jos ne luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi. Myydyt luottojohdannaiset luokitellaan takuiksi eikä niitä sen vuoksi ilmoiteta. On huomattava, että kaikki johdannaissopimukset, joiden käypä arvo on negatiivinen, olisi katsottava veloiksi. "Nettopositiot" voidaan ilmoittaa vain, jos sovellettavassa kansallisessa tilinpäätösstandardissa sallitaan useiden (valuutan ja maturiteetin osalta) toisiaan vastaavien swap-sopimusten sellainen nettouttaminen saman vastapuolen kanssa, johon sovelletaan laillisesti toimeenpantavaa nettoutussopimusta.

14 jakso, erät 14.a–14.b sekä 14.d–14.j: Oheisindikaattorit

Erä	Nimike	Kuvaus
14.a	Velat yhteensä	Ilmoitetaan velkojen kokonaismäärä lukuun ottamatta omia varoja ja pääomaa sekä erilaiset maksamatta olevat kulut (esim. maksettava tulovero, maksettavat palkat jne.).
14.b	Vähittäisrahoitus	Ilmoitetaan talletusten yhteismäärä, josta on vähennetty seuraavat: (i) säilytysyhteisönä toimivissa laitoksissa olevat talletukset, (ii) keskuspankeissa olevat talletukset ja (iii) talletukset ja talletustodistukset, jotka eivät ole pienyritysvähittäisasiakkaiden hallussa. Pienyrityisasiakkaita ovat asiakkaat, joiden konsolidoitujen talletusten määrä on alle 1 miljoona euroa ja joita kohdellaan

		vähittäisasiakkaina ja joilla katsotaan yleensä olevan vähittäistilejä vastaavat likviditeettiriskiomaaisuudet. Lisätietoja on Basel II -säännöstössä: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, 231 kohta, kesäkuu 2006. ⁷
14.d	Ulkomaiset nettotulot	Ilmoitetaan nettotulot kaikista ulkomaan yksiköistä. Tässä erässä raportoivan ryhmän ulkomaan yksiköllä tarkoitetaan sivukonttoria tai konsolidoitua tytäryhtiötä, joka sijaitsee organisaation kotimaan (eli raportoivan ryhmän päätoimipaikan sijaintimaan) ulkopuolella. Kotimaan territorioissa tai alusmaissa sijaitsevat sivukonttorit tai konsolidoidut tytäryhtiöt katsotaan ulkomaan yksiköiksi. Nettotulot määritellään korkotuloiksi, joihin lisätään muut kuin korkotulot ja joista vähennetään korkokulut.
14.e	Nettokertymä yhteensä	Ilmoitetaan nettokertymän kokonaismäärä, joka määritellään korkotuloiksi, joihin lisätään muut kuin korkotulot ja joista vähennetään korkokulut.
14.f	Bruttokertymä yhteensä	Ilmoitetaan bruttokertymän kokonaismäärä, joka määritellään korkotuloiksi, joihin lisätään muut kuin korkotulot.
14.g	Lainaksi annettujen käteisvarojen bruttoarvo ja lainaksi annettujen arvopapereiden käypä bruttoarvo arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien yhteydessä	Ilmoitetaan kaikkien lainaksi annettujen käteisvarojen bruttoarvo ja kaikkien lainaksi annettujen arvopapereiden käypä bruttoarvo arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien yhteydessä. Ilmoitettavaan arvoon ei pitäisi sisällyttää vastapuolen nettoutusta. Sen olisi edustettava vain liiketoimia, jotka raportoiva ryhmä on toteuttanut omaan lukuunsa. Arvon olisi vastattava kaikkien arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien ulospäin suuntautuvien velvoitteiden, mukaan luettuna mahdollinen vaihtelumarginaali, bruttoarvoa. Varojen edelleenlainausta ei ilmoiteta.
14.h	Lainaksi otettujen käteisvarojen bruttoarvo ja lainaksi otettujen arvopapereiden käypä bruttoarvo arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien yhteydessä	Ilmoitetaan kaikkien lainaksi otettujen käteisvarojen bruttoarvo ja kaikkien lainaksi otettujen arvopapereiden käypä bruttoarvo arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien yhteydessä. Ilmoitettavaan arvoon ei pitäisi sisällyttää vastapuolen nettoutusta. Sen olisi edustettava vain liiketoimia, jotka raportoiva ryhmä on toteuttanut omaan lukuunsa. Arvon olisi vastattava kaikkien arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien velvoitteiden, mukaan luettuna mahdollinen ylläpidettävä vaihtelumarginaali, bruttoarvoa. Varojen edelleenlainausta ei ilmoiteta.
14.i	OTC-johdannaistransaktioiden käypä positiivinen bruttoarvo	Ilmoitetaan kaikkien OTC-johdannaistransaktioiden käypä positiivinen bruttoarvo. Ilmoitettavaan arvoon ei pitäisi sisällyttää vastapuolen nettoutusta.
14.j	OTC-johdannaistransaktioiden käypä negatiivinen bruttoarvo	Ilmoitetaan kaikkien OTC-johdannaistransaktioiden käypä negatiivinen bruttoarvo. Ilmoitettavaan arvoon ei pitäisi sisällyttää vastapuolen nettoutusta.
14.k	Lainkäyttöalueiden lukumäärä	Ilmoitetaan niiden maiden lukumäärä kotipaikan lainkäyttöalue mukaan luettuna, joissa raportoivalla ryhmällä on joko sivuliike tai tytäryhtiö. Lainkäyttöalue olisi määritettävä käyttämällä sivuliikkeen tai tytäryhtiön fyysistä osoitetta.

⁷ Asiakirja on saatavilla osoitteessa www.bis.org/publ/bcbs128.htm.