

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) N:o 1423/2013,**annettu 20 päivänä joulukuuta 2013,****Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisistä täytäntöönpanostandardeista****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012⁽¹⁾ muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja erityisesti sen 437 artiklan 2 kohdan kolmannen alakohdan sekä 492 artiklan 5 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Asetus (EU) N:o 575/2013 sisältää Baselin pankkivalvontakomitean laatiman kolmannen pankkien kansainvälisen sääntelykehityksen⁽²⁾ kansainvälisesti sovitut standardit, jäljempänä 'Basel III'. Ottaen huomioon tämä ja myös se, että julkistamisvaatimusten tavoitteena on avoimuuden lisääminen lakisääteisen pääoman alalla, olisi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU⁽³⁾ mukaisen valvonnan piiriin kuuluville laitoksille vahvistettujen julkistamissääntöjen oltava vertailun vuoksi yhdenmukaisia Baselin pankkivalvontakomitean asiakirjassa "Composition of Capital disclosure requirements" (pääoman julkistamisvaatimusten rakenne)⁽⁴⁾ kuvaillun, unionin sääntelykehitykseen ja sen erityispiirteisiin mukautetun kansainvälisen kehityksen kanssa.

(2) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 yhdenmukaisen soveltamisen varmistamiseksi olisi otettava käyttöön julkistamis-malleja. Tällaisiin julkistamisessa käytettäviin malleihin olisi kuuluttava omien varojen julkistamismalli, josta käy ilmi laitosten yksityiskohtainen pääomapositio, sekä pääomainstrumenttien ominaisuuksien malli, joka perustuu laitoksen pääomainstrumenttien ominaisuuksista julkistettavien tietojen yksityiskohtaisuusvaatimuksiin.

(3) Konsolidoinnin soveltamisala vaihtelee sen mukaan, suoritetaanko se kirjanpitolaskennassa vai sääntelytarkoituksissa, mistä seuraa, että tiedoissa, joita käytetään omien varojen laskennassa, ja tiedoissa, joita käytetään julkistetuissa tilinpäätöksissä, on eroja, erityisesti omien varojen erien osalta. Omien varojen laskennassa ja laitosten tilinpäätöksissä käytettävien tietojen välisten erojen ottamiseksi huomioon on julkistettava myös se, miten ne tilinpäätösten tiedot, joiden perusteella omat varat lasketaan, muuttuvat, kun sovelletaan konsolidoinnin sääntelyn mukaista soveltamisalaa. Sen vuoksi tähän asetukseen olisi lisäksi sisällytettävä taseen täsmäytysmenetelmä, joka tarjoaa tietoa omien varojen laskennassa ja lakisääteisten omien varojen laskennassa käytettävien tase-erien täsmäytyksestä. Tätä varten olisi käytettävä sääntelyn mukaista tasetta, joka kattaa ainoastaan omien varojen erät.

(4) Joillakin näiden julkistamisvaatimusten soveltamisalaan kuuluvilla laitoksilla on erittäin laajat ja monimutkaiset tilinpäätökset. Laitosten avustamiseksi taseen täsmäytyksessä tarvitaan yhdenmukainen lähestymistapa, joka noudattaa selkeästi esitettyjä vaiheita.

(5) Tämän asetuksen säännökset liittyvät läheisesti toisiinsa, sillä ne koskevat omien varojen erien julkistamista. Jotta varmistettaisiin niiden säännösten yhtenäisyys, joiden olisi tultava voimaan samanaikaisesti, ja tarjottaisiin velvoitteiden soveltamisalaan kuuluville henkilöille mahdollisuus muodostaa kattava käsitys kyseisistä säännöksistä ja päästä helposti tutustumaan niihin, kaikki asetuksessa (EU) N:o 575/2013 omien varojen julkistamisen osalta edellytetyt tekniset täytäntöönpanostandardit on suotavaa sisällyttää yhteen asetukseen.

(6) Asetus (EU) N:o 575/2013 sisältää huomattavan määrän siirtymäsäännöksiä omista varoista ja omia varoja koskevista vaatimuksista. Jotta laitosten maksuvalmiusasemasta saadaan tarkoituksenmukainen käsitys, on aiheellista ottaa käyttöön erilainen julkistamismalli siirtymäkaudeksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 siirtymäsäännösten mukaisesti.

(7) Koska asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamispäivä on 1 päivä tammikuuta 2014 ja laitosten on tarpeen mukauttaa järjestelmiään noudattaakseen tässä asetuksessa säädettäviä vaatimuksia, laitoksille olisi annettava riittävästi aikaa mukautusten tekemiseen.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Ks. <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁽⁴⁾ Ks. <http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf>

- (8) Tämä asetus perustuu Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) Euroopan komissiolle esittämään teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokseen.
- (9) Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan pankkiviranomainen) on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä⁽¹⁾,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa määritetään yhtenäiset mallit asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan 1 kohdan a, b, d ja e alakohdan sekä 492 artiklan 3 kohdan mukaista julkistamista varten.

2 artikla

Omien varojen erien täydellinen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen

Täyttääkseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetyn vaatimuksen julkistaa omien varojen erien täydellinen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen, laitosten on sovellettava liitteessä I tarkoitettua menetelmää ja julkaistava tätä menetelmää sovellettaessa saatavat taseen täsmäytyksen tiedot.

3 artikla

Kuvaus laitosten liikkeeseen laskemien ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) luettavien instrumenttien keskeisistä ominaisuuksista

Täyttääkseen vaatimukset, jotka koskevat laitosten liikkeeseen laskemien ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan

(AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) luettavien instrumenttien keskeisten ominaisuuksien julkistamista asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettulla tavalla, laitosten on täytettävä ja julkaistava liitteen II mukainen päämainstrumenttien keskeisten ominaisuuksien malli noudattaen liitteen III mukaisia ohjeita.

4 artikla

Tiettyjen omien varojen erien luonteen ja määrän julkistaminen

Täyttääkseen vaatimukset, jotka koskevat tiettyjen omien varojen erien julkistamista asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan 1 kohdan d ja e alakohdassa kuvaillulla tavalla, laitosten on täytettävä ja julkaistava liitteen IV mukainen yleinen malli omien varojen julkistamiselle noudattaen liitteen V mukaisia ohjeita.

5 artikla

Tiettyjen omien varojen erien luonteen ja määrän julkistaminen siirtymäkaudella

Poiketen siitä, mitä 4 artiklassa säädetään, täyttääkseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamispäivän ja 31 päivän joulukuuta 2017 välisenä aikana vaatimukset, jotka koskevat omien varojen lisäerien julkistamista asetuksen (EU) N:o 575/2013 492 artiklan 3 kohdassa säädetyllä tavalla, laitosten on täytettävä ja julkaistava liitteen VI mukainen siirtymävaiheen malli omien varojen julkistamiselle noudattaen liitteen VII mukaisia ohjeita sen sijaan, että ne käyttäisivät liitteen IV mukaista yleistä mallia omien varojen julkistamiselle noudattaen liitteen V mukaisia ohjeita.

6 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

Sitä sovelletaan 31 päivästä maaliskuuta 2014.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 20 päivänä joulukuuta 2013.

Komission puolesta

Puheenjohtaja

José Manuel BARROSO

⁽¹⁾ Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010 (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

LIITE I

Taseen täsmäytysmenetelmä

- 1) Laitosten on sovellettava tässä liitteessä kuvattavaa menetelmää antaessaan tietoa omien varojen laskennassa ja lakisääteisten omien varojen laskennassa käytettävien tase-erien täsmäytyksestä. Tarkastetussa tilinpäätöksessä omien varojen erien on katettava kaikki erät, jotka kuuluvat lakisääteisiin omiin varoihin tai jotka on vähennetty lakisääteisistä omista varoista, mukaan lukien oma pääoma, vastuut, kuten velka, ja muut taseen kohdat, jotka vaikuttavat lakisääteisiin omiin varoihin, kuten aineettomiin hyödykkeisiin, liikearvoon tai laskennallisiin verosaamisiin.
- 2) Laitosten on käytettävä lähtökohtana asianmukaisia tase-eriä, joiden perusteella omat varat on laskettu julkistetuissa tilinpäätöksissä. Tilinpäätökset katsotaan tarkastetuiksi tilinpäätöksiksi, kun täsmäytys on toteutettu vuoden lopun tilinpäätökseen.
- 3) Kun laitokset täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa asetetut vaatimukset konsolidoinnin perusteella tai alakonsolidointiryhmän tasolla ja kun tilinpäätöksen taseessa käytetyt konsolidoinnin soveltamisala ja menetelmä poikkeavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa vaadituista konsolidoinnin soveltamisalasta ja konsolidointimenetelmästä, laitosten on julkistettava myös sääntelyn mukainen tase, jolla tarkoitetaan tasetta, joka laaditaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa olevien varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia koskevien sääntöjen mukaisesti ja joka kattaa ainoastaan omien varojen erät. Sääntelyn mukaisen taseen on oltava omien varojen erien osalta vähintään yhtä yksityiskohtainen kuin tilinpäätöksen taseen, ja sen erät on esitettävä rinnakkain siten, että niiden ja tilinpäätöksen taseen omien varojen erien välillä on selkeä vastaavuus. Laitosten on annettava laadullisia ja määrällisiä tietoja eroista, joita omien varojen erissä esiintyy taseissa käytettyjen konsolidoinnin soveltamisalan ja konsolidointimenetelmän eroavuuksien takia.
- 4) Laitosten on lisäksi täsmennettävä sääntelyn mukaisen taseen omien varojen eriä siten, että kaikki siirtymävaiheen julkistamismallissa tai omien varojen julkistamismallissa vaaditut osat näkyvät erikseen. Laitosten on täsmennettävä taseen kohtia vain siinä määrin kuin se on tarpeen siirtymävaiheen julkistamismallissa tai omien varojen julkistamismallissa vaadittujen osien selvittämiseksi.
- 5) Laitosten on esitettävä edellä 4 kohdassa esitetystä sääntelyn mukaisen taseen täsmäytymisestä seuraavat kohdat ja siirtymävaiheen julkistamismalliin tai omien varojen julkistamismalliin sisältyvät kohdat siten, että niiden välillä on selkeä vastaavuus.
- 6) Kun laitokset täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa asetetut vaatimukset konsolidoinnin perusteella tai alakonsolidointiryhmän tasolla mutta tilinpäätöksen taseessa käytetyt konsolidoinnin soveltamisala ja konsolidointimenetelmä ovat samat kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa vaaditut ja kun laitokset ilmoittavat selkeästi, ettei konsolidoinnin soveltamisalojen ja konsolidointimenetelmien välillä ole eroja, sovelletaan vain tämän liitteen 4 ja 5 kohtaa tilinpäätöksen taseen perusteella.
- 7) Kun laitokset täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa asetetut vaatimukset yksittäisenä yrityksenä, tämän liitteen 3 kohtaa ei sovelleta ja 4 ja 5 kohtaa sovelletaan tilinpäätöksen taseen perusteella.
- 8) Tässä liitteessä kuvailtua menetelmää soveltamalla saadut taseen täsmäytystiedot omien varojen erien osalta voidaan antaa tarkastamattomassa muodossa.

LIITE II

Pääomainstrumenttien keskeisten ominaisuuksien malli

Pääomainstrumenttien keskeisten ominaisuuksien malli ⁽¹⁾		
1	Liikkeeseenlaskija	
2	Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	
	<i>Sääntely</i>	
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	
7	Instrumentin laji (kukin oikeudenkäyttöalue määrittelee lajit)	
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta miljoonina viimeisimpänä raportointipäivänä)	
9	Instrumentin nimellinen määrä	
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	
9b	Lunastushinta	
10	Kirjanpidollinen luokittelu	
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	
12	Eräpäivätön vai päivätty	
13	Alkuperäinen maturiteetti	
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	
	<i>Kupongit/osingot</i>	
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	
23	Vaihdettava tai sidottu	
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat vaihtoon?	
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	

28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeselaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	
36	Vaativustenvastaiset ominaisuudet	
37	Tarkenna mahdolliset vaativustenvastaiset ominaisuudet	
(1) Merkitse "N/A", jos kysymystä ei sovelleta		

LIITE III

Ohjeita pääomainstrumenttien keskeisten ominaisuuksien mallin täyttämiseen

- 1) Laitosten on noudatettava tässä liitteessä annettavia ohjeita täyttäessään liitteessä II esitetyn pääomainstrumenttien tärkeimpien ominaisuuksien mallin.
- 2) Laitosten on täytettävä tämä malli seuraavien luokkien osalta: ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentit.
- 3) Malleissa on oltava sarakkeet eri instrumenttien ominaisuuksia varten. Jos samaan luokkaan kuuluvilla pääomainstrumenteilla on samat ominaisuudet, laitokset voivat täyttää vain yhden sarakkeen, jossa ilmoitetaan nämä samanlaiset ominaisuudet ja yksilöidään liikkeeseenlaskut, joihin samanlaiset ominaisuudet liittyvät.

Ohjeita pääomainstrumenttien keskeisten ominaisuuksien mallin täyttämiseen	
1	Tarkemmat tiedot liikkeeseenlaskevasta oikeushenkilöstä. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
2	Yksilöllinen tunnistus (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste). <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
3	Tarkemmat tiedot instrumenttiin sovellettavasta lainsäädännöstä <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
4	Tarkemmat tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesta lakisääteisen pääoman kohtelusta siirtymäaikana. Lähtökohtana on instrumentin alkuperäinen luokitus riippumatta sen mahdollisesta uudelleenluokituksesta alemmalle pääoman tasolle. <i>Valitse valikosta: [ydinpääoma (CET1)] [ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [toissijainen pääoma (T2)] [ei saatavilla] [N/A].</i> <i>Vapaamuotoinen teksti – tarkenna, onko osa liikkeeseenlaskusta luokiteltu uudelleen alemmalle pääoman tasolle.</i>
5	Tarkemmat tiedot lakisääteisen pääoman kohtelusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla ilman siirtymäkauden kohtelua. <i>Valitse valikosta: [ydinpääoma (CET1)], [ensisijainen lisäpääoma (AT1)], [toissijainen pääoma (T2)], [ei saatavilla]</i>
6	Tarkemmat tiedot tasoista, joilla instrumentti on ryhmän sisällä sisällytetty pääomaan. <i>Valitse valikosta: [yksittäinen yritys] [konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla] [yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]</i>
7	Tarkemmat tiedot instrumenttilajeista, jotka vaihtelevat eri oikeudenkäyttöalueilla. <i>Valitse valikosta: kukin oikeudenkäyttöalue tarjoaa laitoksille omat valikkovaihtoehdot – jokaista instrumenttilajin osalta ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 artiklat, joissa siihen viitataan</i> <i>CET1-instrumenttien osalta: CET1 sellaisena kuin se on julkaistu EPV:n luettelossa (26 artiklan 3 kohta).</i>
8	Tarkemmat tiedot lakisääteiseen pääomaan kirjatusta määrästä (instrumentin kokonaismäärä, joka on kirjattu lakisääteiseen pääomaan ennen kyseistä julkistamistasoa koskevia siirtymäkauden säännöksiä – raportointivelvollisuuksien täyttämiseksi käytettävä valuutta). <i>Vapaamuotoinen teksti – tarkenna erityisesti, onko jotkin instrumenttien osat kirjattu toiselle lakisääteisen pääoman tasolle ja eroaako lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä liikkeeseenlasketusta määrästä.</i>
9	Instrumentin nimellinen määrä (liikkeeseenlaskun valuutassa ja raportointivelvollisuuksia varten käytetyssä valuutassa). <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
9a	Instrumentin liikkeeseenlaskuhinta. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
9b	Instrumentin lunastushinta. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>

10	Tarkemmat tiedot kirjanpidollisesta luokittelusta <i>Valitse valikosta: [osakkeenomistajien osuudet] [vastuu – jaksotettu hankintameno] [vastuu – käypään arvoon arvostamismahdollisuus] [määräysvallaton omistusosuus konsolidoidussa tytäryhtiössä]</i>
11	Tarkemmat tiedot liikkeeseenlaskupäivästä <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
12	Tarkemmat tiedot siitä, onko instrumentti päivätty vai eräpäivätön. <i>Valitse valikosta: [eräpäivätön] [päivätty]</i>
13	Päivättyjen instrumenttien osalta tarkemmat tiedot alkuperäisestä maturiteetista (päivä, kuukausi ja vuosi). Eräpäivättömien instrumenttien osalta merkitään "ei maturiteettia". <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
14	Tarkemmat tiedot siitä, onko liikkeeseenlaskijalla takaisinlunastusmahdollisuus (kaikenlaiset takaisinlunastusmahdollisuudet). <i>Valitse valikosta: [kyllä] [ei]</i>
15	Niiden instrumenttien osalta, joihin liikkeeseenlaskijalla on takaisinlunastusmahdollisuus, ensimmäinen lunastuspäivä, jos instrumenttiin liittyy takaisinlunastusmahdollisuus tietyssä päivänä (päivä, kuukausi ja vuosi), sekä lisäksi mahdollinen verotuksesta tai lainsäädännöstä johtuva takaisinlunastusmahdollisuus. Lisäksi tarkemmat tiedot lunastushinnasta. Helpottaa pysyvyyden arviointia. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
16	Tarkemmat tiedot mahdollisten myöhempien takaisinlunastuspäivien olemassaolosta ja tiheydestä. Helpottaa pysyvyyden arviointia. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
17	Tarkemmat tiedot siitä, onko kuponki/osinko: kiinteä vai vaihtuva instrumentin elinkaaren aikana, tällä hetkellä kiinteä mutta tulevaisuudessa vaihtuvakorkoinen tai tällä hetkellä vaihtuva mutta tulevaisuudessa kiinteäkorkoinen. <i>Valitse valikosta: [kiinteä] [vaihtuva] [kiinteästä vaihtuvaksi] [vaihtuvasta kiinteäksi]</i>
18	Tarkemmat tiedot instrumentin kupongin korosta ja indekseistä, joihin kupongin/osingon korko on sidottu. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
19	Tarkemmat tiedot siitä, estääkö instrumenttiin liittyvän kupongin tai osingon maksamatta jättäminen osinkojen maksamisen kantaosakkeista (ts. onko sovittu dividend stopper -lausekkeesta). <i>Valitse valikosta: [kyllä] [ei]</i>
20a	Tarkemmat tiedot siitä, onko kupongin/osingon maksaminen liikkeeseenlaskijalle täysin harkinnanvaraista, osittain harkinnanvaraista vai pakollista. Jos laitoksella on täysi valta peruuttaa kupongin/osingon maksaminen kaikissa olosuhteissa, sen on valittava "täysin harkinnanvarainen" (myös silloin, kun dividend stopper -lauseke ei estä laitosta peruuttamasta instrumenttiin liittyviä maksuja). Jos tiettyjen ehtojen on täyttyttävä, ennen kuin maksu voidaan peruuttaa (esim. pääoman alentaminen tietyn kynnyksarvon alle), laitoksen on valittava "osittain harkinnanvarainen". Jos laitos ei voi peruuttaa maksua muuten kuin selvitystilassa, sen on valittava "pakollinen". <i>Valitse valikosta: [täysin harkinnanvarainen] [osittain harkinnanvarainen] [pakollinen]</i> <i>Vapaamuotoinen teksti (tarkenna harkinnanvaraisuuden perusteet, dividend pusher- ja dividend stopper -lausekkeiden olemassaolo, ACSM-järjestely)</i>
20b	Tarkemmat tiedot siitä, onko kupongin/osingon määrä liikkeeseenlaskijalle täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen vai pakollinen. <i>Valitse valikosta: [täysin harkinnanvarainen] [osittain harkinnanvarainen] [pakollinen]</i>
21	Tarkemmat tiedot step-up-ehdon tai muun lunastamiskannustimen olemassaolosta. <i>Valitse valikosta: [kyllä] [ei]</i>
22	Tarkemmat tiedot siitä, ovatko osingot/kupongit kumulatiivisia vai ei-kumulatiivisia. <i>Valitse valikosta: [ei-kumulatiivinen] [kumulatiivinen] [ACSM-järjestely]</i>

23	Tarkemmat tiedot siitä, onko instrumentti vaihdettava vai ei. <i>Valitse valikosta: [vaihdettava] [sidottu]</i>
24	Tarkemmat tiedot ehdoista, joilla instrumentti voidaan vaihtaa, mukaan lukien laitoksen elinkelvottomuushetki. Jos yhdellä tai usealla viranomaisella on mahdollisuus käynnistää vaihto, tällaiset viranomaiset on lueteltava. Kunkin viranomaisen kohdalla on ilmoitettava, onko viranomaisen mahdollisuus käynnistää vaihto kirjattu kyseistä instrumenttia koskevaan sopimukseen (sopimusperusteinen lähestymistapa) vai perustuuko mahdollisuus lainsäädäntöön (lainsäädäntöön perustuva lähestymistapa). <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
25	Tarkemmat tiedot siitä, vaihdetaanko instrumentti aina kokonaisuudessaan, voidaanko se vaihtaa kokonaan tai osittain vai vaihdetaanko se aina osittain. <i>Valitse valikosta: [aina kokonaan] [kokonaan tai osittain] [aina osittain]</i>
26	Tarkemmat tiedot muuntokurssista, kun instrumentti vaihdetaan instrumenttiin, jolla voidaan kattaa tappioita. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
27	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkemmat tiedot siitä, onko vaihto pakollinen vai valinnainen. <i>Valitse valikosta: [pakollinen] [valinnainen] [N/A] ja [haltijoiden valinnan mukaan] [liikkeeseenlaskijan valinnan mukaan] [sekä haltijoiden että liikkeeseenlaskijan valinnan mukaan]</i>
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkemmat tiedot siitä, minkälaisiin instrumentteihin se voidaan vaihtaa. Helpottaa tappionsietokyvyn arviointia. <i>Valitse valikosta: [ydinpääoma (CET1)] [ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [toissijainen pääoma (T2)] [muu]</i>
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkemmat tiedot siitä, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
30	Tarkemmat tiedot siitä, onko kirjanpitoarvon alentaminen mahdollista. <i>Valitse valikosta: [kyllä] [ei]</i>
31	Tarkemmat tiedot tekijöistä, jotka laukaisevat kirjanpitoarvon alentamisen, mukaan lukien laitoksen elinkelvottomuushetki. Jos yhdellä tai usealla viranomaisella on mahdollisuus laukaista kirjanpitoarvon alentaminen, tällaiset viranomaiset on lueteltava. Kunkin viranomaisen kohdalla on ilmoitettava, onko viranomaisen mahdollisuus laukaista kirjanpitoarvon alentaminen kirjattu kyseistä instrumenttia koskevaan sopimukseen (sopimusperusteinen lähestymistapa) vai perustuuko mahdollisuus lainsäädäntöön (lainsäädäntöön perustuva lähestymistapa). <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
32	Tarkemmat tiedot siitä, alennetaanko instrumentin kirjanpitoarvo aina kokonaisuudessaan, voidaanko se alentaa osittain vai alennetaanko se aina osittain. Helpottaa tappionsietokyvyn arviointia kirjanpitoarvon alennuksen yhteydessä. <i>Valitse valikosta: [aina kokonaan] [kokonaan tai osittain] [aina osittain]</i>
33	Jos instrumentin kirjanpitoarvoa on alennettu, tarkemmat tiedot siitä, onko alentaminen pysyvää vai väliaikaista. <i>Valitse valikosta: [pysyvä] [väliaikainen] [N/A]</i>
34	Kuvaus kirjanpitoarvon korotuksen mekanismeista. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
35	Tarkemmat tiedot instrumentista, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi. Pankkien on tarvittaessa ilmoitettava täyttämässään keskeisten ominaisuuksien mallissa niiden instrumenttien sarakenumerot, jotka ovat etuoikeudeltaan välittömästi parempia. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>
36	Tarkemmat tiedot siitä, onko vaatimustenvastaisia ominaisuuksia <i>Valitse valikosta: [kyllä] [ei]</i>
37	Jos vaatimustenvastaisia ominaisuuksia on, laitosten on tarkennettava, mitkä ne ovat. <i>Vapaamuotoinen teksti</i>

LIITE IV

Malli omien varojen julkistamiselle

Malli omien varojen julkistamiselle			Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan
Ydinpääoma (CET1): pääomainstrumentit ja rahastot			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		26 artiklan 1 kohta, 27, 28 ja 29 artikla
	joista: instrumenttilaji 1		EPV:n luettelo, 26 artiklan 3 kohta
	joista: instrumenttilaji 2		EPV:n luettelo, 26 artiklan 3 kohta
	joista: instrumenttilaji 3		EPV:n luettelo, 26 artiklan 3 kohta
2	Kertyneet voittovarot		26 artiklan 1 kohdan c alakohta
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)		26 artiklan 1 kohta
3a	Yleisten pankkiriskien rahastot		26 artiklan 1 kohdan f alakohta
4	Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä		486 artiklan 2 kohta
5	Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpää- omaan (CET1))		84 artikla
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot		26 artiklan 2 kohta
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:		Rivien 1–5a summa
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut			
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)		34 artikla, 105 artikla
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatii- vinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 37 artikla
9	Rivi ei ole käytössä EU:ssa		
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vä- hennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (ne- gatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin		33 artiklan 1 kohdan a alakohta
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät		36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 ja 159 artikla
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuus- eristä (negatiivinen määrä)		32 artiklan 1 kohta
14	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutu- vat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta		33 artiklan 1 kohdan b alakohta
15	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan e alakohta, 41 artikla
16	Laitoksen suorat ja välilliset omistussuhteet omista ydinpääoman (CET1) inst- rumenteista (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla
17	Suorat, välilliset ja synteettiset omistussuhteet finanssialan yhteisöjen ydinpää- oman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keski- näinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinoitekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 44 artikla

18	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43, 45 ja 46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta, 79 artikla
19	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1–3 kohta, 79 artikla
20	Rivi ei ole käytössä EU:ssa		
20a	Vastuiden määrä, joka liittyy seuraaviin eriin, joihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa, jos laitos valitsee vähentämisen vaihtoehdon		36 artiklan 1 kohdan k alakohta
20b	josta: finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohta, 89–91 artikla
20c	josta: arvopaperistamispositiot (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta, 243 artiklan 1 kohdan b alakohta 244 artiklan 1 kohdan b alakohta 258 artikla
20d	josta: vaillinaiset siirrot (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta, 379 artiklan 3 kohta
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä);		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta
22	Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)		48 artiklan 1 kohta
23	josta: suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta
24	Rivi ei ole käytössä EU:ssa		
25	josta: väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta
25a	Kuluvan tilikauden tappiot (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan a alakohta
25b	Ennakoitavissa olevat verot, jotka liittyvät ydinpääoman (CET1) eriin (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan l alakohta
27	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan j alakohta
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		Rivien 7–20a, 21, 22 ja 25a–27 summa
29	Ydinpääoma (CET1)		Rivi 6 miinus rivi 28
Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit			
30	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		51 ja 52 artikla
31	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi		
32	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi		
33	Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä		486 artiklan 3 kohta
34	Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävä ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei ole sisällytetty riville 5)		85 ja 86 artikla

35	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 3 kohta
36	Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:		Rivien 30, 33 ja 34 summa ⁴
Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut			
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a kohta, 57 artikla
38	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		56 artiklan b kohta, 58 artikla
39	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan c kohta, 59, 60 ja 79 artikla
40	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan d kohta, 59 ja 79 artikla
41	Rivi ei ole käytössä EU:ssa		
42	Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (negatiivinen määrä)		56 artiklan e kohta
43	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		Rivien 37–42 summa
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		Rivi 36 miinus rivi 43
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1):		Rivien 29 ja 44 summa
Toissijainen pääoma (T2): instrumentit ja varaukset			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		62 ja 63 artikla
47	Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta		486 artiklan 4 kohta
48	Tytäryritysten liikkeeseenlaskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34)		87 ja 88 artikla
49	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 4 kohta
50	Luottoriskioikaisut		62 artiklan c ja d kohta
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut			
52	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)		63 artiklan b kohdan i alakohta, 66 artiklan a kohta, 67 artikla
53	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		66 artiklan b kohta, 68 artikla
54	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		66 artiklan c kohta, 69, 70 ja 79 artikla

55	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		66 artiklan d kohta, 69 ja 79 artikla
56	Rivi ei ole käytössä EU:ssa		
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		Rivien 52–56 summa
58	Toissijainen pääoma (T2)		Rivi 51 miinus rivi 57
59	Pääoma yhteensä (TC = T1 + T2)		Rivien 45 ja 58 summa
60	Riskipainotetut varat yhteensä		
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		92 artiklan 2 kohdan a alakohta
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		92 artiklan 2 kohdan b alakohta
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		92 artiklan 2 kohdan c alakohta
64	Laitoskohtainen puskurivaatimus (92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen CET1:n vaatimus plus yleistä pääomapuskuria ja vastasyklisiä puskuria koskevat vaatimukset plus järjestelmäriskipuskuri plus järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen liittyvä puskurilainausprosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		Vakavaraisuusdirektiivin 128, 129, 130, 131 ja 133 artikla
65	josta: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus		
66	josta: vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus		
67	josta: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus		
67a	josta: maailmanlaajuiseen järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (G-SII) tai muuhun järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (O-SII) liittyvä puskurilainaus		
68	Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		Vakavaraisuusdirektiivin 128 artikla
69	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]		
70	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]		
71	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]		
Vähennyksiin sovellettavien raja-arvojen alle jäävät määrät (ennen riskipainotusta)			
72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)		36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 45 ja 46 artikla 56 artiklan c kohta, 59 ja 60 artikla 66 artiklan c kohta, 69 ja 70 artikla
73	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45 ja 48 artikla
74	Rivi ei ole käytössä EU:ssa		
75	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 ja 48 artikla

Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)			
76	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla
77	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää		62 artikla
78	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla
79	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää		62 artikla
Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä (sovelletaan vain 1. tammikuuta 2014 – 1. tammikuuta 2022)			
80	— Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
81	— Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
82	— Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
83	— Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
84	— Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 (5), 486 (4) & (5)
85	— Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 (5), 486 (4) & (5)

LIITE V

Ohjeita omien varojen julkistamismallin täyttämiseen

Omien varojen julkistamismallia varten lakisääteisten oikaisujen katsotaan kattavan vähennykset omista varoista ja omiin varoihin sovellettavat suodattimet.

Ohjeita omien varojen julkistamismallin täyttämiseen	
Rivi-numero	Selitys
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 1 kohdan sekä 27, 28 ja 29 artiklan sekä saman asetuksen 26 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun EPV:n luettelon mukaisesti.
2	Kertyneet voittovarot ennen lakisääteisiä oikaisuja asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti (ennen tilikauden kesken kertyneitä nettovoittoja tai -tappioita).
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät ja muut rahastot asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 1 kohdan d ja e alakohdan mukaisesti.
3a	Yleisten pankkiriskien rahastojen määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti.
4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
5	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 84 artiklassa tarkoitetut vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1)).
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
6	Rivien 1–5a summa
7	Muut arvonοikaisu asetuksen (EU) N:o 575/2013 34 ja 105 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 37 artiklan mukaisesti.
9	[Asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla rivi ei ole käytössä EU:ssa].
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 38 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin, asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan a kohdan mukaisesti.
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 40 artiklan mukaisesti.
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä, asetuksen (EU) N:o 575/2013 32 artiklan 1 kohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
14	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta, asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan b kohdan mukaisesti.
15	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan e alakohdan ja 41 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
16	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan ja 42 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
17	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinoitekoisesti laitoksen omia varoja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan ja 44 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).

18	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan h alakohdan, 43, 45 ja 46 artiklan sekä 49 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
19	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan, 43, 45 ja 47 artiklan, 48 artiklan 1 kohdan b alakohdan sekä 49 artiklan 1–3 kohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
20	[Asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla rivi ei ole käytössä EU:ssa]
20a	Vastuiden määrä, johon voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa, jos laitos valitsee vähentämisen vaihtoehdon, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan mukaisesti.
20b	Rivillä 20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy finanssialan ulkopuolisiin huomattaviin omistusosuuksiin, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan sekä 86–89 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
20c	Rivillä 20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy arvopaperistamispositioihin, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohdan, 243 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan sekä 258 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
20d	Rivillä 20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy vakuutuksiin siirtoihin, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohdan ja 379 artiklan 3 kohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan, 38 artiklan ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
22	Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon asetuksen (EU) N:o 575/2013 48 artiklan 1 kohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
23	Rivillä 22 ilmoitetusta määrästä se määrä suoria ja välillisiä omistusosuuksia, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan ja 48 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.
24	[Asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla rivi ei ole käytössä EU:ssa].
25	Rivillä 22 ilmoitetusta määrästä se määrä laskennallisia verosaamisia, joka on syntynyt väliaikaisten erojen seurauksena, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan, 38 artiklan ja 48 artiklan 1 kohdan alakohdan mukaisesti.
25a	Kuluvan tilikauden tappiot asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
25b	Laskentahetkellä odotettavissa olevat ydinpääoman (CET1) eriin liittyvät verot paitsi silloin, kun laitos asianmukaisesti mukauttaa ydinpääoman (CET1) erien määrää siinä määrin kuin verot pienentävät riskien tai tappioiden kattamiseen käytettävissä olevaa määrää, asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan l alakohdan mukaisesti.
27	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1), asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävien lakisääteisten oikaisujen kokonaismäärä siten, että lasketaan yhteen rivien 7–20a, 21, 22 ja 25a–27 summa.
29	Ydinpääoma (CET1), joka lasketaan siten, että rivistä 6 vähennetään rivi 28.
30	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot asetuksen (EU) N:o 575/2013 51 ja 52 artiklan mukaisesti.
31	Rivillä 30 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi.
32	Rivillä 30 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi.
33	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 3 kohdan mukaisesti.
34	Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävä ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei ole sisällytetty riville 5), asetuksen (EU) N:o 575/2013 85 ja 86 artiklan mukaisesti.

35	Rivillä 34 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy tytäryritysten liikkeeseenlaskemiin rahoitusinstrumentteihin, jotka poistetaan asteittain, asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 3 kohdan mukaisesti.
36	Rivien 30, 33 ja 34 summa.
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistussuudet omista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 56 artiklan a kohdan ja 57 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
38	Omistussuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominen, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan b kohdan ja 58 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
39	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan c kohdan, 59 ja 60 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
40	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan d kohdan ja 59 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
41	[Asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla rivi ei ole käytössä EU:ssa].
42	Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2), asetuksen (EU) N:o 575/2013 56 artiklan e kohdan mukaisesti (negatiivinen määrä).
43	Rivien 37–42 summa.
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1), joka lasketaan siten, että rivistä 36 vähennetään rivi 43.
45	Ensisijainen pääoma (T1), joka lasketaan siten, että riviin 29 lisätään rivi 44.
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 ja 63 artiklan mukaisesti.
47	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta, asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
48	Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5), asetuksen (EU) N:o 575/2013 87 ja 88 artiklan mukaisesti.
49	Rivillä 48 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy tytäryritysten liikkeeseenlaskemiin rahoitusinstrumentteihin, jotka poistetaan asteittain, asetuksen (EU) N:o 575/2013 486 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
50	Luottoriskioikaisut asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan c ja d kohdan mukaisesti.
51	Rivien 46–48 ja rivin 50 summa.
52	Laitoksen suorat ja välilliset omistussuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 63 artiklan b kohdan i alakohdan, 66 artiklan a kohdan ja 67 artiklan mukaisesti.
53	Omistussuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominen, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan b kohdan ja 68 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
54	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan c kohdan, 69 ja 70 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
55	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 66 artiklan d kohdan ja 69 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä).
56	[Asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla rivi ei ole käytössä EU:ssa]
57	Rivien 52–56 summa.

58	Toissijainen pääoma (T2), joka lasketaan siten, että rivistä 51 vähennetään rivi 57.
59	Pääoman kokonaismäärä, joka lasketaan siten, että riviin 45 lisätään rivi 58.
60	Raportointiryhmittymän riskipainotetut varat yhteensä.
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla rivi 29 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti.
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla rivi 45 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.
63	Pääoman kokonaismäärä (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla rivi 59 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti.
64	Laitoskohtainen puskurivaatimus (asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen CET1:n vaatimus plus yleistä pääomapuskuria ja vastasyklisiä puskuria koskevat vaatimukset plus järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus plus järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen liittyvä puskuri ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä). Määrä lasketaan ynnäämällä 4,5 prosenttia plus 2,5 prosenttia plus direktiivin 2013/36/EU 128, 129 ja 130 artiklan mukaisesti laskettu vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus plus direktiivin 2013/36/EU 133 artiklan mukaisesti laskettu järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus (tarvittaessa) plus direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan mukaisesti laskettu järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen liittyvä puskuri (G-SII- tai O-SII-puskuri). Tällä rivillä ilmoitetaan se CET1:n suhdeluku, jonka alapuolella laitokseen sovelletaan jakamista koskevia rajoituksia.
65	Rivillä 64 ilmoitetusta määrästä se määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotetuista varoista), joka liittyy yleistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen, toisin sanoen pankit ilmoittavat tässä kohdassa 2,5 prosenttia.
66	Rivillä 64 ilmoitetusta määrästä se määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotetuista varoista), joka liittyy vastasyklisiä puskuria koskevaan vaatimukseen.
67	Rivillä 64 ilmoitetusta määrästä se määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotetuista varoista), joka liittyy järjestelmäriskipuskuria koskevaan vaatimukseen.
67a	Rivillä 64 ilmoitetusta määrästä se määrä (ilmaistuna prosenttiosuutena riskipainotetuista varoista), joka liittyy G-SII- tai O-SII-puskuria koskevaan vaatimukseen.
68	Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä). Määrä vastaa laitoksen ydinpääomaa (CET1), josta on vähennetty kaikki ydinpääoman (CET1) erät, joiden avulla laitos täyttää ensisijaiseen pääomaan (T1) ja kokonaispääomaan liittyvät vaatimukset.
69	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]
71	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]
71	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]
72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöistä, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan h alakohdan, 45 ja 46 artiklan, 56 artiklan c kohdan, 59 ja 60 artiklan, 66 artiklan c kohdan sekä 69 ja 70 artiklan mukaisesti.
73	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan, 45 ja 48 artiklan mukaisesti.
74	[Asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla rivi ei ole käytössä EU:ssa]
75	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täytyvät) asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan, 38 ja 48 artiklan mukaisesti.
76	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää, asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan mukaisesti.
77	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää, asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan mukaisesti.
78	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää, asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan mukaisesti.

79	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää, asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan mukaisesti.
80	Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 3 kohdan sekä 486 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti.
81	Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 3 kohdan sekä 486 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti.
82	Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 4 kohdan sekä 486 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti.
83	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 4 kohdan sekä 486 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti.
84	Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 5 kohdan sekä 486 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.
85	Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) asetuksen (EU) N:o 575/2013 484 artiklan 5 kohdan sekä 486 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti.

LIITE VI

Siirtymävaiheen malli omien varojen julkistamiselle

Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot		(A) MÄÄRÄ JUL- KISTAMISPÄI- VÄNÄ	(B) ASETUksen (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JO- HON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOI- HIN SOVELLE- TAAN ASE- TUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUK- SESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		26 artiklan 1 kohta, 27, 28 ja 29 artikla, EPV:n luettelo 26 ar- tiklan 3 kohta	
	josta: instrumenttilaji 1		EPV:n luettelo 26 ar- tiklan 3 kohta	
	josta: instrumenttilaji 2		EPV:n luettelo 26 ar- tiklan 3 kohta	
	josta: instrumenttilaji 3		EPV:n luettelo 26 ar- tiklan 3 kohta	
2	Kertyneet voittovarot		26 artiklan 1 kohdan c alakohta	
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot, kattaa myös realisoitumattomat voitot ja tappiot sovellet- tävien tilinpäätösstandardien nojalla)		26 artiklan 1 kohta	
3a	Yleisten pankkiriskien rahastot		26 artiklan 1 kohdan f alakohta	
4	Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä		486 artiklan 2 kohta	
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jat- tua 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 2 kohta	
5	Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))		84, 479 ja 480 artikla	
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoi- tuvia olevat kulut tai osingot		26 artiklan 2 kohta	
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:			
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut				
7	Muut arvon oikaisu (negatiivinen määrä)		34 ja 105 artikla	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liit- tyvät verovelat) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 37 artikla, 472 artiklan 4 kohta	
9	Rivi ei ole käytössä EU:ssa			
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väli- aikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täytty- vät) (negatiivinen määrä);		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 472 artiklan 5 kohta	

11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin		33 artiklan a kohta	
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät		36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 artikla, 159 artikla, 472 artiklan 6 kohta)	
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä)		32 artiklan 1 kohta	
14	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta		33 artiklan b kohta	
15	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan e alakohta, 41 artikla, 472 artiklan 7 kohta	
16	Laitoksen suorat ja välilliset omistussuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla, 472 artiklan 8 kohta	
17	Omistussuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 44 artikla, 472 artiklan 9 kohta	
18	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43, 45 ja 46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta, 79 artikla, 472 artiklan 10 kohta	
19	Suorat, välilliset ja synteettiset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1–3 kohta, 79 ja 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta	
20	Rivi ei ole käytössä EU:ssa			
20a	Vastuiden määrä, joka liittyy seuraaviin eriin, joihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa, jos laitos valitsee vähentämisen vaihtoehdon		36 artiklan 1 kohdan k alakohta	
20b	josta: finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistussuudet (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan k alakohtaan i alakohta, 89–91 artikla	
20c	josta: arvopaperistamispositiot (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan k alakohtaan ii alakohta 243 artiklan 1 kohdan b alakohta 244 artiklan 1 kohdan b alakohta 258 artikla	
20d	josta: vaillinaiset siirrot (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan k alakohtaan iii alakohta, 379 artiklan 3 alakohta	
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta	
22	Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)		48 artiklan 1 kohta	

23	josta: suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		36 artiklan 1 kohdan i alakohhta, 48 artiklan 1 kohdan b alakohhta, 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta	
24	Rivi ei ole käytössä EU:ssa			
25	josta: väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset		36 artiklan 1 kohdan c alakohhta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohhta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta	
25a	Kuluvan tilikauden tappiot (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan a alakohhta, 472 artiklan 3 kohta	
25b	Ennakoitavissa olevat verot, jotka liittyvät ydinpääoman (CET1) eriin (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan l alakohhta	
26	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua			
26a	Realisoitumattomiin voittoihin ja tappioihin liittyvät lakisääteiset oikaisut 467 ja 468 artiklan mukaisesti			
	josta: ... realisoitumattoman tappion suodatin 1		467 artikla	
	josta: ... realisoitumattoman tappion suodatin 2		467 artikla	
	josta: ... realisoitumattoman voiton suodatin 1		468 artikla	
	josta: ... realisoitumattoman voiton suodatin 2		468 artikla	
26b	Määrä, joka vähennetään ydinpääomasta (CET1) tai lisätään siihen niiden ylimääraisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		481 artikla	
	josta: ...		481 artikla	
27	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan j alakohhta	
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä			
29	Ydinpääoma (CET1)			
Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit				
30	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		51 artikla, 52 artikla	
31	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi			
32	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi			
33	Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä		486 artiklan 3 kohta	
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 3 kohta	

34	Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävä ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei ole sisällytetty riville 5)		85, 86 ja 480 artikla	
35	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 3 kohta	
36	Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:			
Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut				
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistussuudet omista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a kohta, 57 artikla, 475 artiklan 2 kohta	
38	Omistussuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominus, jolla pyritään lisäämään keinoitekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		56 artiklan b kohta, 58 artikla, 475 artiklan 3 kohta	
39	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan c kohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta	
40	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan d kohta, 59 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta	
41	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
41a	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 kohdan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta	
	Josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. olennaiset tilikauden kesken kertyneet nettotappiot, aineettomat hyödykkeet, puutteelliset varaukset odotettuihin tappioihin jne.			
41b	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät toissijaisesta pääomasta (T2) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti		477 artikla, 477 artiklan 3 kohta, 477 artiklan 4 kohdan a alakohta	
	Josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. keskinäiset ristiinomisukset toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, suorat omistussuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä jne.			

41c	Määrä, joka vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai lisätään siihen niiden ylimääraisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		467, 468 ja 481 artikla	
	josta: ... realisoitumattomien tappioiden mahdollinen suodatin		467 artikla	
	josta: ... realisoitumattomien voittojen mahdollinen suodatin		468 artikla	
	josta: ...		481 artikla	
42	Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (negatiivinen määrä)		56 artiklan e kohta	
43	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä			
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1):			
Toissijainen pääoma (T2): instrumentit ja varaukset				
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		62 ja 63 artikla	
47	Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta		486 artiklan 4 kohta	
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 4 kohta	
48	Tytäryritysten liikkeeseenlaskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34)		87, 88 ja 480 artikla	
49	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 4 kohta	
50	Luottoriskioikaisut		62 artiklan c ja d kohta	
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja			
Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut				
52	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)		63 artiklan b kohdan i alakohta, 66 artiklan a kohta, 67 artikla, 477 artiklan 2 kohta	
53	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinoitekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		66 artiklan b kohta, 68 artikla, 477 artiklan 3 kohta	

54	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		66 artiklan c kohta, 69, 70 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta	
54a	Josta uusia omistussuusia, joihin ei sovelleta siirtymäjärjestelyjä			
54b	Josta omistussuusia, jotka olivat olemassa jo ennen 1. tammikuuta 2013 ja joihin sovelletaan siirtymäjärjestelyjä			
55	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		66 artiklan d kohta, 69 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta	
56	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
56a	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 kohdan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta	
	Josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. olennaiset tilikauden kesken kertyneet nettotappiot, aineettomat hyödykkeet, puutteelliset varaukset odotettuihin tappioihin jne.			
56b	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti		475 artikla, 475 artiklan 2 kohdan a alakohta, 475 artiklan 3 kohta, 475 artiklan 4 kohdan a alakohta	
	Josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset, suorat omistussuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä jne.			
56c	Määrä, joka vähennetään toissijaisesta pääomasta (T2) tai lisätään siihen niiden ylimääraisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		467, 468 ja 481 artikla	
	josta: ... realisoitumattomien tappioiden mahdollinen suodatin		467 artikla	
	josta: ... realisoitumattomien voittojen mahdollinen suodatin		468 artikla	
	josta: ...		481 artikla	
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä			

58	Toissijainen pääoma (T2)			
59	Pääoma yhteensä (TC = T1 + T2)			
59a	Riskipainotetut varat, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
	josta: ... erät, joita ei vähennetä ydinpääomasta (CET1) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset jäljelle jäävät määrät) (riveittäin tarkennettavat erät, esim. tulevista veronalaisista voitoista riippuvilla laskennallisilla verosaamisilla, joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, välilliset omistussuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista jne.)		472 artikla, 472 artiklan 5 kohta, 472 artiklan 8 kohdan b alakohta, 472 artiklan 10 kohta, 472 artiklan 11 kohdan b alakohta	
	josta: ... erät, joita ei vähennetä ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset jäljelle jäävät määrät) (riveittäin tarkennettavat erät, esim. keskinäiset ristiinomistukset toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, suorat omistussuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä jne.)		475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	
	Erät, joita ei vähennetä toissijaisen pääoman (T2) eristä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset jäljelle jäävät määrät) (riveittäin tarkennettavat erät, esim. välilliset omistussuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä, välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä jne.)		477 artikla, 477 artiklan 2 kohdan b ja c alakohta, 477 artiklan 4 kohdan b alakohta	
60	Riskipainotetut varat yhteensä			
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit				
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		92 artiklan 2 kohdan a alakohta, 465 artikla	
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		92 artiklan 2 kohdan b alakohta, 465 artikla	
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		92 artiklan 2 kohdan c alakohta	
64	Laitoskohtainen puskurivaatimus (92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen CET1:n vaatimus plus yleistä pääomapuskuria ja vastasyklisiä puskuria koskevat vaatimukset plus järjestelmäriskipuskuri plus järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen liittyvä puskurit (G-SII tai O-SII-puskuri) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		Vakavaraisuusdirektiivin 128, 129 ja 130 artikla	
65	josta: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus			
66	josta: vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus			
67	josta: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus			

67a	josta: maailmanlaajuiseen järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (G-SII) tai muuhun järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (O-SII) liittyvä puskuri		Vakavaraisuusdirektiivin 131 artikla	
68	Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)		Vakavaraisuusdirektiivin 128 artikla	
69	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]			
70	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]			
71	[ei merkityksellinen EU:n sääntelyn kannalta]			
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit				
72	Suorat ja välilliset omistussuhteet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)		36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 45 ja 46 artikla, 472 artiklan 10 kohta 56 artiklan c kohta, 59 ja 60 artikla, 475 artiklan 4 kohta 66 artiklan c kohta, 69 ja 70 artikla, 477 artiklan 4 kohta	
73	Suorat ja välilliset omistussuhteet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45, 48 ja 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta	
74	Rivi ei ole käytössä EU:ssa			
75	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38, 48 ja 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta	
Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)				
76	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla	
77	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää		62 artikla	
78	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla	
79	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää		62 artikla	
Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä (sovelletaan vain 1. tammikuuta 2013 – 1. tammikuuta 2022)				
80	Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta	

81	Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta	
82	Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta	
83	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta	
84	Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	
85	Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	

LIITE VII

Ohjeita omien varojen siirtymävaiheen julkistamismallin täyttämiseen

- 1) Laitosten on julkistettava mallin sarakkeessa A "Määrä julkistamispäivänä" määrä, joka liittyy kyseisellä rivillä ilmoitettavaan erään, johon sovellettavat säännökset annetaan sarakkeessa B "Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan" (vakavaraisuusasetuksella tarkoitetaan asetusta (EU) N:o 575/2013). Sarakkeessa A julkistettavien määrien on heijastettava laitosten pääomatilannetta julkistamispäivänä siirtymäkauden aikana, ja niistä on vähennettävä julkistamispäivään mennessä käyttöön otetut lakisääteiset oikaisut.
- 2) Laitosten on julkistettava kaikissa sarakkeen C "Määrät, joihin sovelletaan asetusta (EU) N:o 575/2013 edeltänyttä kohtelua, tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetty jäljelle jäävä määrä" näkyvissä olevissa soluissa määrä, joka liittyy kyseisellä rivillä ilmoitettavaan erään, johon sovellettavat säännökset annetaan sarakkeessa B "Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan" (vakavaraisuusasetuksella tarkoitetaan asetusta (EU) N:o 575/2013). Julkistettujen määrien on heijastettava sellaisen lakisääteisen oikaisun jäljelle jäävää määrää, i) jota kansallisten siirtymäsäännösten nojalla sovelletaan edelleen muuhun lakisääteisen pääoman osaan kuin siihen, johon oikaisu tehdään siirtymäkauden päätyttyä, tai ii) jota ei muuten ole vähennetty julkistamispäivään mennessä.
- 3) Edellä 2 kohdassa esitetystä poiketen laitosten on riveillä 26a, 26b, 41a–41c, 56a–56c ja 59a sekä kaikilla näistä riveistä johdettavilla riveillä ilmoitettava sarakkeessa A se edellä 3 kohdassa tarkoitettujen lakisääteisten oikaisujen jäljelle jäävä määrä, joka on sisällytetty ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1), toissijaisen pääoman (T2) ja kokonaispääoman laskentaan.
- 4) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 467 ja 468 artiklassa tarkoitettujen käypään arvoon arvostettujen realisoitumattomien voittojen ja tappioiden osalta laitosten on julkistettava rivillä 26a sarakkeessa A ydinpääomasta (CET1) asetuksen 467 ja 468 artiklan mukaisesti vähennetty määrä. Laitosten on lisättävä tähän riviin liittyviä ylimääräisiä rivejä niiden varojen tai velkojen, kuten oman tai vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien, luonteen tarkentamiseksi, joita koskevat realisoitumattomat tappiot tai voitot on vähennetty ydinpääomasta (CET1).
- 5) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 469 artiklassa tarkoitettujen ydinpääomasta (CET1) tehtävien vähennysten osalta laitosten on julkistettava vähennettävät määrät sarakkeessa A ja jäljelle jäävät määrät sarakkeessa C vähennettäviin eriin liittyvillä riveillä. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti vähennettävistä jäljelle jäävistä määristä on lisäksi julkistettava rivillä 41a (ja sitä seuraavilla riveillä) ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävä määrä ja rivillä 56a toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävä määrä. Laitosten on lisättävä riveihin 41a ja 56a liittyviä ylimääräisiä rivejä tämän kohtelun alaisten merkityksellisten erien tarkentamiseksi.
- 6) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 474 artiklassa tarkoitettujen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävien vähennysten osalta laitosten on julkistettava vähennettävät määrät sarakkeessa A ja jäljelle jäävät määrät sarakkeessa C vähennettäviin eriin liittyvillä riveillä. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti vähennettävistä jäljelle jäävistä määristä on lisäksi julkistettava rivillä 56b toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävä määrä. Laitosten on lisättävä riveihin 41a ja 56a liittyviä ylimääräisiä rivejä tämän kohtelun alaisten merkityksellisten erien tarkentamiseksi.
- 7) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 476 artiklassa tarkoitettujen toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävien vähennysten osalta laitosten on julkistettava vähennettävät määrät sarakkeessa A ja jäljelle jäävät määrät sarakkeessa C vähennettäviin eriin liittyvillä riveillä. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 477 artiklan mukaisesti vähennettävistä jäljelle jäävistä määristä on lisäksi julkistettava rivillä 41c ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävä määrä. Laitosten on lisättävä riviin 41c liittyviä ylimääräisiä rivejä tämän kohtelun alaisten merkityksellisten erien tarkentamiseksi.
- 8) Vähemmistöosuusien osalta laitosten on julkistettava rivillä 5 sarakkeessa A se vähemmistöosuusien summa, joka katsotaan ydinpääomaksi (CET1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan II osaston nojalla, ja ne vähemmistöosuudet, jotka katsotaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 479 ja 480 artiklassa tarkoitetuksi konsernin omaksi pääomaksi. Laitosten on lisäksi julkistettava rivillä 5 sarakkeessa C ne vähemmistöosuudet, jotka katsotaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 479 ja 480 artiklassa tarkoitetuksi konsernin omaksi pääomaksi.

- 9) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 481 artiklassa tarkoitettujen suodattimien ja vähennysten osalta laitosten on julkistettava sarakkeessa A rivillä 26b ydinpääomaan (CET1), rivillä 41c ensisijaiseen pääomaan (T1) ja rivillä 56c toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytettävä tai näistä vähennettävä oikaisujen määrä. Laitosten on lisättävä riveihin 26b, 41c ja 56c liittyviä ylimääräisiä rivejä tämän kohtelun alaisten merkityksellisten erien tarkentamiseksi.
- 10) Ydinpääomasta (CET1), ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ja toissijaisesta pääomasta (T2) tehtäviin vähennyksiin liittyvät jäljelle jäävät määrät, jotka on riskipainotettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 470, 472, 475 ja 477 artiklan mukaisesti, on julkistettava rivillä 59a sarakkeessa A. Julkistetun määrän on oltava riskipainotettu määrä.
-