



KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2024/855,

annettu 15 päivänä maaliskuuta 2024,

täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451 vahvistettujen teknisten täytäntöönpanostandardien muuttamisesta rahoitustoiminnan korkoriskin vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevien sääntöjen osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁽¹⁾ ja erityisesti sen 430 artiklan 7 kohdan viidennen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451⁽²⁾ täsmennetään yhdenmukaiset raportointimallit ja -lomakkeet, kyseisten lomakkeiden käyttöä koskevat ohjeet ja menetelmät, raportointitiheys ja -ajankohdat, määritelmät sekä tietotekniset ratkaisut asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1–4 kohdassa tarkoitettua raportointia varten. Asetusta (EU) N:o 575/2013 on muutettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876⁽³⁾. Lisäksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2019/878⁽⁴⁾ lisättiin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviin 2013/36/EU⁽⁵⁾ tiettyjä uusia vakavaraisuusvaatimuksia. Nämä muutokset olisi otettava huomioon täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451.
- (2) Tästä syystä on tarpeen vahvistaa raportointilomakkeet, joilla ilmoitetaan valvojille ne tiedot, joita ne tarvitsevat seurataksaan rahoitustoiminnan korkoriskejä (IRRBB), viitekorkojen muutosten vaikutuksia laitoksiin, mukaan lukien IRRBB:n ja laitosten korkoriskin hallinnan välinen vuorovaikutus, ja havaitakseen poikkeavuuksia valvonnan poikkeavien arvojen testeissä (SOT), joilla selvitetään sekä oman pääoman taloudellista arvoa että nettokorkotuloja.
- (3) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 8 kohdan e alakohdan mukaan Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) on annettava suosituksia siitä, miten raportointivaatimuksia voitaisiin vähentää ainakin pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten osalta, jotta ne voidaan ottaa huomioon raportointikehyksessä. EPV julkaisi vuonna 2021 selvityksen⁽⁶⁾ valvontaan liittyvien raportointivaatimusten noudattamisen kustannuksista ja esitti suosituksia valvontaan liittyvän raportoinnin oikeasuhteisuuden parantamiseksi. Nämä suositukset huomioon ottaen ja raportointitaakan keventämiseksi pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten olisi käytettävä tietojen ilmoittamisessa lyhennettyjä lomakkeita.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/451, annettu 17 päivänä joulukuuta 2020, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 kumoamisesta (EUVL L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/876/oj>).

⁽⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/878, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, direktiivin 2013/36/EU muuttamisesta vapautettujen yhteisöjen, rahoitusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden, palkitsemisen, valvontatoimenpiteiden ja -valtuuksien sekä pääoman ylläpitämistoimenpiteiden osalta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 253, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/878/oj>).

⁽⁵⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁽⁶⁾ EBA Study of the cost of compliance with supervisory reporting requirements, 7. kesäkuuta 2021 (EBA/Rep/2021/15).

- (4) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) 2021/451 olisi muutettava.
- (5) Jotta tällä asetuksella käyttöön otettavien raportointivaatimusten täytäntöönpanoa voitaisiin selkeyttää ja antaa riittävästi valmistautumisaikaa, laitosten olisi aloitettava tämän asetuksen mukainen raportointi aikaisintaan kuuden kuukauden kuluttua sen voimaantulosta asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 7 kohdan toisen alakohdan mukaisesti. Tämän vuoksi ja jotta laitoksilla olisi enemmän aikaa tällä asetuksella käyttöön otettujen muutosten täytäntöönpanoon, laitosten olisi aloitettava muutettujen tietojen ilmoittaminen aikaisintaan 30 päivänä syyskuuta 2024.
- (6) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka EPV on toimittanut komissiolle.
- (7) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (7) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/451 seuraavasti:

- 1) Lisätään 20 a artikla seuraavasti:

"20 a artikla

Rahoitustoiminnan korkoriskin ilmoittaminen

Laitosten on ilmoitettava rahoitustoiminnan korkoriskiä koskevat tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan mukaisesti toimittamalla liitteessä XXVIII täsmennetyt tiedot yksittäisten yritysten tasolla ja konsolidoinnin perusteella liitteessä XXIX annettujen ohjeiden mukaisesti seuraavin väliajoin raportoitavien laitosten luonteesta riippuen:

- a) lomake 1, kaikki laitokset neljännesvuosittain;
 - b) lomakkeet 2, 5 ja 8, suuret laitokset neljännesvuosittain;
 - c) lomakkeet 3 ja 6, laitokset, jotka eivät ole suuria laitoksia eivätkä pieniä tai rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia, neljännesvuosittain;
 - d) lomakkeet 4 ja 7, pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset neljännesvuosittain;
 - e) lomake 9, laitokset, jotka eivät ole suuria laitoksia eivätkä pieniä tai rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia, ja pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset neljännesvuosittain;
 - f) lomake 10, suuret laitokset vuosittain;
 - g) lomake 11, laitokset, jotka eivät ole suuria laitoksia eivätkä pieniä tai rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia, ja pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset vuosittain."
- 2) Lisätään tämän asetuksen liitteessä I oleva teksti liitteeksi XXVIII.
 - 3) Lisätään tämän asetuksen liitteessä II oleva teksti liitteeksi XXIX.

(7) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2 artikla

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

Sitä sovelletaan 1 päivästä syyskuuta 2024.

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

Tehty Brysselissä 15 päivänä maaliskuuta 2024.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE I

"LIITE XXVIII

RAHOITUSTOIMINNAN KORKORISKIN ILMOITTAMINEN

IRRBB-LOMAKKEET			
Lomakkeen numero	Lomakkeen koodi	Osoitus	Lomakkeen/lomakeryhmän nimi
IRRBB:N ARVIOINTI: OMAN PÄÄOMAN TALOUDELLISEN ARVON / NETTOKORKOTULON POIKKEAVIEN ARVOJEN TESTIT JA MARKKINA-ARVON MUUTOKSET [NELJÄNNESVUOSITTAIN]			
1	J 01.00	Kaikki laitokset	IRRBB:N ARVIOINTI: OMAN PÄÄOMAN TALOUDELLISEN ARVON / NETTOKORKOTULON POIKKEAVIEN ARVOJEN TESTIT JA MARKKINA-ARVON MUUTOKSET
HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY [NELJÄNNESVUOSITTAIN]			
2	J 02.00	Suuret laitokset	HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY
3	J 03.00	Muut laitokset	HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (YKSINKERTAISTETTU MUILLE LAITOKSILLE)
4	J 04.00	Pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset	HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE)
UDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT [NELJÄNNESVUOSITTAIN]			
5	J 05.00	Suuret laitokset	UDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT
6	J 06.00	Muut laitokset	UDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT (YKSINKERTAISTETTU MUILLE LAITOKSILLE)
7	J 07.00	Pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset	UDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE)
MERKITYKSELLISET PARAMETRIT [NELJÄNNESVUOSITTAIN]			
8	J 08.00	Suuret laitokset	MERKITYKSELLISET PARAMETRIT
9	J 09.00	Muut laitokset sekä pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset	MERKITYKSELLISET PARAMETRIT (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE SEKÄ MUILLE LAITOKSILLE)
LAADULLISET TIEDOT [VUOSITTAIN]			
10,1	J 10.01	Suuret laitokset	YLEISET LAADULLISET TIEDOT
10,2	J 10.02	Suuret laitokset	LAADULLISET TIEDOT VALUUTTAKOHTAISESTI
11,1	J 11.01	Muut laitokset sekä pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset	YLEISET LAADULLISET TIEDOT (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE SEKÄ MUILLE LAITOKSILLE)
11,2	J 11.02	Muut laitokset sekä pienet tai rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset	LAADULLISET TIEDOT VALUUTTAKOHTAISESTI (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE SEKÄ MUILLE LAITOKSILLE)

J 01.00 – IRRBB:N ARVIOINTI: OMAN PÄÄOMAN TALOUDELLISEN ARVON / NETTOKORKOTULON POIKKEAVIEN ARVOJEN TESTIT JA MARKKINA-ARVON MUUTOKSET

Valuutta:

		Määrä
		0010
Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE)		
ΔEVE pahimmassa skenaariossa	0010	
ΔEVE:n suhdeluku pahimmassa skenaariossa	0020	
EVE perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa		
EVE:n taso perusskenaariossa	0030	
ΔEVE samanaikaisessa nousuhäiriössä	0040	
ΔEVE samanaikaisessa laskuhäiriössä	0050	
ΔEVE jyrkentyvässä häiriössä	0060	
ΔEVE tasaantuvassa häiriössä	0070	
ΔEVE lyhyiden korkojen nousuhäiriössä	0080	
ΔEVE lyhyiden korkojen laskuhäiriössä	0090	
Nettokorkotulo (NII)		
ΔNII pahimmassa skenaariossa	0100	
ΔNII:n suhdeluku pahimmassa skenaariossa	0110	
NII perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa		
NII:n taso perusskenaariossa	0120	
ΔNII samanaikaisessa nousuhäiriössä	0130	
ΔNII samanaikaisessa laskuhäiriössä	0140	

		Määrä
		0010
Sisäisen mittausjärjestelmän (IMS) markkina-arvon (MV) muutokset		
MV perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa		
Markkina-arvon taso perusskenaariossa	0150	
Δ MV samanaikaisessa nousuhäiriössä	0160	
Δ MV samanaikaisessa laskuhäiriössä	0170	
Muut valuutat: Korkohäiriöiden koko		
Samanaikainen häiriö	0180	
Lyhyt korkohäiriö	0190	
Pitkä korkohäiriö	0200	

J 02.00 – HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY

Valuutta:

	Kirjanpitoarvo	Duraatio	Pankin arvio IRRBB-herkkyysistä, mukaan lukien käyttäytymisperusteiset, ehdolliset ja automaattiset optiot												
			Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE)						Nettokorkotulo (NII)			Markkina-arvo (MV)			
			EVEn taso – perusskenaario	ΔEVE – samanaikainen nousuhäiriö	ΔEVE – samanaikainen laskuhäiriö	ΔEVE – jyrkentyvä häiriö	ΔEVE – tasaantuva häiriö	ΔEVE – lyhyiden korkojen nousuhäiriö	ΔEVE – lyhyiden korkojen laskuhäiriö	NII:n taso – perusskenaario	ΔNII – samanaikainen nousuhäiriö	ΔNII – samanaikainen laskuhäiriö	MV:n taso – perusskenaario	ΔMV – samanaikainen nousuhäiriö	ΔMV – samanaikainen laskuhäiriö
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
VARAT YHTEENSÄ	0010														
joista: automaattisista optioista johtuvat	0020														
Keskuspankki	0030														
Pankkien väliset	0040														
Luotot	0050														
joista: kiinteäkorkoiset	0060														
joista: järjestämättömät	0070														
Vähittäisvastuut	0080														
joista: kiinteistövakuudelliset	0090														
Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat	0100														
Rahoitusalan tukkuasiakkaat	0110														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0120														
joista: kiinteäkorkoiset	0130														
Varoja suojaavat johdannaiset	0140														
joista: kiinteäkorkoiset	0150														
Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat	0160														
Muita varoja suojaavat	0170														
Muut	0180														
Taseen ulkopuoliset varat: ehdolliset varat	0190														
VELAT YHTEENSÄ	0200														
joista: automaattisista optioista johtuvat	0210														
Keskuspankki	0220														
Pankkien väliset	0230														
Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0240														
joista: kiinteäkorkoiset	0250														
joista: ensisijainen lisäpääoma (AT1) tai toissijainen pääoma (T2)	0260														
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan maksuliikenne	0270														
joista: kiinteäkorkoiset	0280														
joista: ydinosa	0290														
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0300														
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan muu kuin maksuliikenne	0310														
joista: kiinteäkorkoiset	0320														
joista: ydinosa	0330														
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0340														
Eräpäivättömät talletukset: Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat	0350														
joista: kiinteäkorkoiset	0360														
joista: ydinosa	0370														
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0380														
Eräpäivättömät talletukset: Rahoitusalan tukkuasiakkaat	0390														
joista: kiinteäkorkoiset	0400														
joista: toiminnalliset talletukset	0410														

	Kirjanpitoarvo	Duraatio	Pankin arvio IRRBB-herkkyyksistä, mukaan lukien käyttötymisperusteiset, ehdolliset ja automaattiset optiot													
			Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE)							Nettokorkotulo (NII)				Markkina-arvo (MV)		
			EVE:n taso - perusskenaario	ΔEVE - samanaikainen nousuhäiriö	ΔEVE - samanaikainen laskuhäiriö	ΔEVE - jyrkentyvä häiriö	ΔEVE - tasaantuva häiriö	ΔEVE - lyhyiden korkojen nousuhäiriö	ΔEVE - lyhyiden korkojen laskuhäiriö	NII:n taso - perusskenaario	ΔNII - samanaikainen nousuhäiriö	ΔNII - samanaikainen laskuhäiriö	MV:n taso - perusskenaario	ΔMV - samanaikainen nousuhäiriö	ΔMV - samanaikainen laskuhäiriö	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150		
Määräaikaistalletukset	0420															
joista: kiinteäkorkoiset	0430															
Vähittäistalletukset	0440															
Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat	0450															
Rahoitusalan tukkuasiakkaat	0460															
Velkoja suojaavat johdannaiset	0470															
joista: kiinteäkorkoiset	0480															
Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat	0490															
Muita velkoja suojaavat	0500															
Muut	0510															
Taseen ulkopuoliset velat: Ehdolliset velat	0520															
Muut johdannaiset (nettovara/-velka)	0530															
LISÄTIETOERÄT																
Nettojohdannaiset	0540															
Nettokorkopositio ilman johdannaisia	0550															
Nettokorkopositio johdannaisten kanssa	0560															
Varat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien	0570															
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0580															
Johdannaiset	0590															
Muut	0600															
Velat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien	0610															
Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0620															
Johdannaiset	0630															
Muut	0640															

J 03.00 – HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (YKSINKERTAISTETTU MUILLE LAITOKSILLE)

Valuutta:

	Kirjanpitoarvo	Duraatio	Pankin arvio IRRBB-herkkyyksistä, mukaan lukien käyttäytymisperusteiset, ehdolliset ja automaattiset optiot												
			Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE)						Nettokorkotulo (NII)			Markkina-arvo (MV)			
			EVE:n taso – perusskenaario	ΔEVE – samanaikainen nousuhäiriö	ΔEVE – samanaikainen laskuhäiriö	ΔEVE – jyrkentävä häiriö	ΔEVE – tasaantuva häiriö	ΔEVE – lyhyiden korkojen nousuhäiriö	ΔEVE – lyhyiden korkojen laskuhäiriö	NII:n taso – perusskenaario	ΔNII – samanaikainen nousuhäiriö	ΔNII – samanaikainen laskuhäiriö	MV:n taso – perusskenaario	ΔMV – samanaikainen nousuhäiriö	ΔMV – samanaikainen laskuhäiriö
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
VARAT YHTEENSÄ	0010														
Keskuspankki	0030														
Pankkien väliset	0040														
Luotot	0050														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0120														
Varoja suojaavat johdannaiset	0140														
Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat	0160														
Muita varoja suojaavat	0170														
Muut	0180														
Taseen ulkopuoliset varat: ehdolliset varat	0190														
VELAT YHTEENSÄ	0200														
Keskuspankki	0220														
Pankkien väliset	0230														
Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0240														
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistaluttajan maksuliikenne	0270														
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistaluttajan muu kuin maksuliikenne	0310														
Eräpäivättömät talletukset: Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat	0350														
Eräpäivättömät talletukset: Rahoitusalan tukkuasiakkaat	0390														
Määräaikaistalletukset	0420														
Velkoja suojaavat johdannaiset	0470														
Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat	0490														
Muita velkoja suojaavat	0500														
Muut	0510														
Taseen ulkopuoliset velat: Ehdolliset velat	0520														
Muut johdannaiset (nettovara/-velka)	0530														
LISÄTIETOERÄT															
Nettojohdannaiset	0540														
Nettokorkopositio ilman johdannaisia	0550														
Nettokorkopositio johdannaisten kanssa	0560														
Varat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien	0570														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0580														
Johdannaiset	0590														
Muut	0600														
Velat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien	0610														
Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0620														
Johdannaiset	0630														
Muut	0640														

J 04.00 – HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE)

Valuutta:

	Kirjanpitoarvo	Duraatio	Pankin arvio IRRBB-herkkyyksistä, mukaan lukien käyttötymisperusteiset, ehdolliset ja automaattiset optiot												
			Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE)						Nettokorkotulo (NII)			Markkina-arvo (MV)			
			EVE:n taso – perusskenaario	ΔEVE – samanaikainen nousuhäiriö	ΔEVE – samanaikainen laskuhäiriö	ΔEVE – jyrkentyvä häiriö	ΔEVE – tasaantuva häiriö	ΔEVE – lyhyiden korkojen nousuhäiriö	ΔEVE – lyhyiden korkojen laskuhäiriö	NII:n taso – perusskenaario	ΔNII – samanaikainen nousuhäiriö	ΔNII – samanaikainen laskuhäiriö	MV:n taso – perusskenaario	ΔMV – samanaikainen nousuhäiriö	ΔMV – samanaikainen laskuhäiriö
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
VARAT YHTEENSÄ	0010														
Taseen ulkopuoliset varat: ehdolliset varat	0190														
VELAT YHTEENSÄ	0200														
Taseen ulkopuoliset velat: ehdolliset velat	0520														
LISÄTIETOERÄT															
Varat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien	0570														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0580														
Johdannaiset	0590														
Muut	0600														
Velat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien	0610														
Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0620														
Johdannaiset	0630														
Muut	0640														

		nimelismäärä	Käyttätymisperusteisesti mallinnettu (%)	Perusskenaario (sopimusperusteinen)	Perusskenaario (käyttätymisperusteinen)	Samankertainen nousuhäiriö	Samankertainen laskuhäiriö	Jyrkentyvä häiriö	Tasaantuva häiriö	Lyhyiden korkojen nousuhäiriö	Lyhyiden korkojen laskuhäiriö
joista: ydinosa	0020										
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0030										
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan muu kuin maksuliikenne	0040										
joista: ydinosa	0050										
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0060										
Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat	0070										
joista: ydinosa	0080										
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0090										
Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan tukkuasiakkaat	0100										
joista: toiminnalliset talletukset	0110										
Pass through -korko 1 vuoden aikajänteellä											
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan maksuliikenne	0120										
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan muu kuin maksuliikenne	0130										
Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat	0140										
Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan tukkuasiakkaat	0150										
Kiinteäkorkoiset – Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski											
Keskimmääiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen											
Luotot	0160										
joista: järjestämättömät	0170										

		nimelismäärä	Käyttätymisperusteisesti mallinnettu (%)	Perusskenaario (sopimusperusteinen)	Perusskenaario (käyttätymisperusteinen)	Samanaikainen nousuhäiriö	Samanaikainen laskuhäiriö	Jyrkentyvä häiriö	Tasaantuva häiriö	Lyhyiden korkojen nousuhäiriö	Lyhyiden korkojen laskuhäiriö
Vähittäisvastuut	0180										
joista: kiinteistövakuudelliset	0190										
Rahoitusalan ulkopuoliset tukkua-siikkaat	0200										
Rahoitusalan tukkuasiikkaat	0210										
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0220										
Ehdolliset ennen eräpäivää tapahtuvien maksujen osuudet (vuosittainen keskiarvo)											
Luotot	0230										
joista: järjestämättömät	0240										
Vähittäistalletukset	0250										
joista: kiinteistövakuudelliset	0260										
Rahoitusalan ulkopuoliset tukkua-siikkaat	0270										
Rahoitusalan tukkuasiikkaat	0280										
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0290										
Kiinteäkorkoiset – etuaikainen lunastus											
Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen											
Määräaikaistalletukset	0300										
Vähittäistalletukset	0310										
Rahoitusalan ulkopuoliset tukkua-siikkaat	0320										
Rahoitusalan tukkuasiikkaat	0330										
Etuaikaisten lunastusten osuudet (kumulatiivinen keskiarvo)											
Määräaikaistalletukset	0340										
Vähittäistalletukset	0350										
Rahoitusalan ulkopuoliset tukkua-siikkaat	0360										
Rahoitusalan tukkuasiikkaat	0370										

J 09.00 – MERKITYKSELLISET PARAMETRIT (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE SEKÄ MUILLE LAITOKSILLE)

Valuutta:

	Nimelmäärä	Käyttätymisperusteisesti mallinnettu (%)	Perusskenaario (sopimusperusteinen)	Perusskenaario (käyttätymisperusteinen)	Samanaikainen nousuhäiriö	Samanaikainen laskuhäiriö	Jyrkentyvä häiriö	Tasaantuva häiriö	Lyhyiden korkojen nousuhäiriö	Lyhyiden korkojen laskuhäiriö
Eräpäivättömät talletukset – Käyttätymisperusteinen mallinnus										
Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen										
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan maksuliikenne	0010									
joista: ydinosa	0020									
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0030									
Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan muu kuin maksuliikenne	0040									
joista: ydinosa	0050									
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0060									
Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat	0070									
joista: ydinosa	0080									
joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta	0090									
Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan tukkuasiakkaat	0100									
joista: toiminnalliset talletukset	0110									
Kiinteäkorkoiset – Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski										

	Nimellismäärä	Käyttätymisperusteisesti mallinnettu (%)	Perusskenaario (sopimusperusteinen)	Perusskenaario (käyttätymisperusteinen)	Samanaikainen nousuhäiriö	Samanaikainen laskuhäiriö	Jyrkentyvä häiriö	Tasaantuva häiriö	Lyhyiden korkojen nousuhäiriö	Lyhyiden korkojen laskuhäiriö
Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen										
Luotot	0160									
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0220									
Ehdolliset ennen eräpäivää tapahtuvien maksujen osuudet (keskiarvo)										
Luotot	0230									
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	0290									
Kiinteäkorkoiset – etuaikainen lunastus										
Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen										
Määräaikaistalletukset	0300									
Etuaikaisten lunastusten osuudet (keskiarvo)										
Määräaikaistalletukset	0340									

J 10.00 – LAADULLISET TIEDOT

10.1 Yleiset laadulliset tiedot

Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) SOT-testien arviointimenetelmä	
SOT-testeihin (NII/EVE) käytetty menetelmä	0010
Toimivaltaisen viranomaisen vaatimus (NII/EVE)	0020
Nettokorkotulon (NII) menetelmä	
Menetelmä (NII)	0030
Ehdolliset kassavirrat (NII)	0040
Optioriski (NII)	0050
Perusteriski (NII)	0060

Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) menetelmä		
Menetelmä (EVE)	0070	
Ehdolliset kassavirrat (EVE)	0080	
Optioriski (EVE)	0090	
Perusteriski (EVE)	0100	
Katteen / muut korkovaihtelun osatekijät (EVE)	0110	
Soveltamisala/olennaisuusrajat (NII/EVE)		
Luottojen ennaaikaisista takaisinmaksuista perittävät seuraamusmaksut	0120	
Eläkevelvoitteet / eläkejärjestelmän varat	0130	
Järjestämättömät vastuut	0140	
Kiinteäkorkoiset lainasitoumukset	0150	
Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski	0160	
Etuaikaisen lunastuksen riski	0170	
Laadulliset lisätiedot		
Eräpäivättömien talletusten mallinnuksen yleismenetelmä	0180	
Eräpäivättömien talletusten ydinosaan saldojen määrittäminen	0190	
Eräpäivättömien talletusten saldojen kannalta merkitykselliset tekijät	0200	
Eräpäivättömien talletusten ydinosaan saldot (ydinosaan saldojen jaottelu)	0210	
Eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaika IRRBB:n riskinhallinnassa	0220	
Poikkeukset eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaikaan	0230	
Rahoitusalan asiakkailta saatujen toiminnallisten eräpäivättömien talletusten mallinnus	0240	
Koroista johtuvat taseen rakenteen muutokset	0250	
IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (EVE)	0260	
IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (NII)	0270	
NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Määräaikaisten vähittäistalletusten pass through -korko	0280	
NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Kiinteäkorkoisten vähittäislainojen pass through -korko	0290	
Perusteriski	0300	
Rahoitustoiminnan luottomarginaaliriski (CSRBB)	0310	

10.2 Laadulliset tiedot valuuttakohtaisesti

Valuutta:

Riskitön tuottokäyrä (diskonttaus EVE:n SOT-testeissä)	0320	
Riskitön tuottokäyrä (EVE:n sisäiset riskimittarit)	0330	
Olennaisten oletusten muutos (EVE)	0340	
Olennaisten oletusten muutos (NII)	0350	
Häiriön jälkeinen korkolattia (NII/EVE)	0360	

J 11.00 – LAADULLISET TIEDOT (YKSINKERTAISTETTU PIENILLE TAI RAKENTEELTAAN YKSINKERTAISILLE LAITOKSILLE SEKÄ MUILLE LAITOKSILLE)

11.1 Yleiset laadulliset tiedot (yksinkertaistettu)

Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) SOT-testien arviointimenetelmä		
SOT-testeihin (NII/EVE) käytetty menetelmä	0010	
Toimivaltaisen viranomaisen vaatimus (NII/EVE)	0020	
Nettokorkotulon (NII) menetelmä		
Menetelmä (NII)	0030	
Ehdolliset kassavirrat (NII)	0040	
Optioriski (NII)	0050	
Perusteriski (NII)	0060	
Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) menetelmä		
Menetelmä (EVE)	0070	
Ehdolliset kassavirrat (EVE)	0080	
Optioriski (EVE)	0090	
Perusteriski (EVE)	0100	
Katteet / muut korkovaihtelun osatekijät (EVE)	0110	
Soveltamisala/olennaisuusrajat (NII/EVE)		
Luottojen ennakaisista takaisinmaksuista perittävät seuraamusmaksut	0120	

Eläkevelvoitteet / eläkejärjestelmän varat	0130	
Järjestämättömät vastuut	0140	
Kiinteäkorkoiset lainasitoumukset	0150	
Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski	0160	
Etuaikaisen lunastuksen riski	0170	
Laadulliset lisätiedot		
Eräpäivättömien talletusten mallinnuksen yleismenetelmä	0180	
Eräpäivättömien talletusten ydinosan saldojen määrittäminen	0190	
Eräpäivättömien talletusten saldojen kannalta merkitykselliset tekijät	0200	
Eräpäivättömien talletusten ydinosan saldot (ydinosan saldojen jaottelu)	0210	
Eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaika IRRBB:n riskinhallinnassa	0220	
Poikkeukset eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaikaan	0230	
Rahoitusalan asiakkailta saatujen toiminnallisten eräpäivättömien talletusten mallinnus	0240	
IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (EVE)	0260	
IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (NII)	0270	
NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Määräaikaisten vähittäistalletusten pass through -korko	0280	
NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Kiinteäkorkoisten vähittäislainojen pass through -korko	0290	
Perusteriski	0300	
Rahoitustoiminnan luottomarginaaliriski (CSRBB)	0310	

11.2 Laadulliset tiedot valuuttakohtaisesti (yksinkertaistettu)

Valuutta:

Riskitön tuottokäyrä (diskonttaus EVE:n SOT-testeissä)	0320	
Riskitön tuottokäyrä (EVE:n sisäiset riskimittarit)	0330	
Häiriön jälkeinen korkolattia (NII/EVE)	0360"	

LIITE II

LIITE XXIX

RAHOITUSTOIMINNAN KORKORISKIÄ KOSKEVAT RAPORTOINTIOHJEET

Sisällysluettelo

	Sivu
I OSA:	2
YLEISET OHJEET	24
1. Rakenne	24
2. Raportoinnin laajuus	24
3. Kiinteäkorkoisten/vaihtuvakorkoisten instrumenttien käsittely	24
4. Optioiden käsittely	25
5. Etumerkkikäytäntö	25
6. Lyhenteet	25
7. Muut käytännöt	26
II OSA:	5
IRRBB:N ARVIOINTI: OMAN PÄÄOMAN TALOUDELLISEN ARVON / NETTOKORKOTULON POIKKEAVIEN ARVOJEN TESTIT JA MARKKINA-ARVON MUUTOKSET (J 01.00)	26
1. Yleiset huomautukset	26
2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet	26
III OSA:	9
HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00)	29
1. Yleiset huomautukset	29
2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet	29
IV OSA:	20
UUDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00);	36
1. Yleiset huomautukset	36
2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet:	37
V OSA:	25
MERKITYKSELLISET PARAMERIT (J 08.00 ja J 09.00);	39
1. Yleiset huomautukset	39
2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet	39
VI OSA:	29
LAADULLISET TIEDOT (J 10.00 ja J 11.00)	41
1. Yleiset huomautukset	41
2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet	42

I OSA

YLEISET OHJEET

1. **Rakenne**

- 1.1 Tämä liite sisältää rahoitustoiminnan korkoriskin (IRRBB) raportointilomakkeita koskevat ohjeet.
- 1.2 Tämä liite koostuu viidestä eri lomakesarjasta:
- IRRBB:n arviointi: Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testit (SOT) ja markkina-arvon (MV) muutokset (J 01.00);
 - IRRBB:n herkkyyсарvioiden erittely (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00);
 - IRRBB:n uudelleenhinnoiteltavat kassavirrat (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00);
 - käyttätymisperusteisen mallinnuksen merkitykselliset parametrit (J 08.00 ja J 09.00);
 - laadulliset tiedot (J 10.00 ja J 11.00).
- 1.3 Kunkin lomakkeen osalta annetaan lainsäädäntöviittaukset. Tässä liitteessä annetaan tarkempia lisätietoja kunkin lomakesarjan raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista ja kohtia koskevia ohjeita.
- 1.4 Laitosten on ilmoitettava lomakkeiden tiedot raportointivaluutassa riippumatta siitä, minkä valuutan määräisinä varat, velat ja taseen ulkopuoliset erät tosiasiallisesti ovat. Muut valuutat kuin raportointivaluutta muunnetaan raportointivaluutaksi Euroopan keskuspankin valuuttaviitekurssilla viitepäivänä. Laitosten on ilmoitettava erikseen valuuttojen mukaan eritellyt lomakkeet komission delegoidun asetuksen (EU) 2024/856⁽¹⁾ mukaisesti.
- 1.5 Delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti laitosten on otettava laskelmissaan huomioon mahdolliset automaattiset ja käyttätymisperusteiset vaihtoehdot, jollei toisin mainita.

2. **Raportoinnin laajuus**

Laitosten on tehtävä IRRBB:tä koskevat arvionsa ja annettava tiedot korkoriskeistään, jotka johtuvat valvonnan poikkeavien arvojen testien soveltamisalaan kuuluvista kaupankäyntivarastoon kuulumattomista korkoherkistä positioista (delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 ja 4 artikla). Laitosten on erityisesti otettava huomioon kaikki delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklan 2 kohdan a–f alakohdan ja 3 artiklan 3, 4 ja 5 kohdan mukaiset instrumentit.

3. **Kiinteäkorkoisten/vaihtuvakorkoisten instrumenttien käsittely**

Jos kiinteäkorkoisista tai vaihtuvakorkoisista instrumenteista pyydetään erillisiä tietoja, tässä liitteessä tarkoitetaan:

- 'kiinteäkorkoisella instrumentilla' komission delegoidun asetuksen (EU) 2024/857⁽²⁾ 1 artiklan 4 alakohdassa määriteltyä kiinteäkorkoista instrumenttia. Näitä ovat
 - instrumentit, joilla ei ole tiettyä sopimuksenmukaista maturiteettia (eli eräpäivättömät tuotteet) ja joiden kassavirrat koronmaksuista eivät ole sopimusperusteisesti tai lakisääteisesti kytköksissä ulkoisen vertailuarvon tai laitoksen sisäisesti hallinnoiman indeksin muutoksiin, vaan ovat asianomaisen laitoksen tai valtion viraston päätettävissä;

⁽¹⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2024/856, annettu 1 päivänä joulukuuta 2023, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään valvonnalliset häiriöskenaariot, yhteiset mallinnuksen ja parametrien perusoletukset sekä jyrkän laskun määrittely (EUVL L, 2024/856, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/856/oj).

⁽²⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2024/857, annettu 1 päivänä joulukuuta 2023, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään standardimenetelmä tai yksinkertaistettu standardimenetelmä sellaisten riskien arvioimiseksi, joita aiheutuu korkojen potentiaalisista muutoksista, jotka vaikuttavat niin oman pääoman taloudelliseen arvoon kuin laitoksen kaupankäyntivarastoon kuulumattomista toimista saatavaan nettokorkotuloon (EUVL L, 2024/857, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/857/oj).

- ii) instrumentit, joilla on tietty sopimuksenmukainen maturiteetti ja joiden kassavirrat koronmaksuista ovat kiinteitä instrumentin perustamisesta sen maturiteettiin saakka tai joiden sopimuksenmukainen uudelleenhinnoittelu-aika on yli yksi vuosi; tai jos korvauksiin tehtävät muutokset – milloin tahansa sopimuksen voimassaoloaikana – ovat laitoksen tai valtion viraston päätettävissä.
- b) 'vaihtuvakorkoisella instrumentilla' delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 (julkaisu-omistaja: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 5 alakohdassa määriteltyä vaihtuvakorkoista instrumenttia. Näitä ovat
- i) instrumentit, joilla ei ole tiettyä sopimuksenmukaista maturiteettia (eli eräpäivättömät tuotteet), kun kassavirrat koronmaksuista eivät ole laitoksen tai valtion viraston päätettävissä vaan sopimusperusteisesti tai lakisääteisesti kytköksissä ulkoisen vertailuarvon tai laitoksen sisäisesti hallinnoiman indeksin muutoksiin;
 - ii) instrumentit, joilla on tietty sopimuksenmukainen maturiteetti ja joiden kassavirrat koronmaksuista eivät ole kiinteitä instrumentin perustamisesta sen maturiteettiin asti, jos instrumentin sopimusperusteinen uudelleenhinnoittelu-aika on enintään yksi vuosi ja korvauksiin tehtävät muutokset sopimuksen voimassaoloaikana eivät ole laitoksen tai valtion viraston päätettävissä.

4. Optioiden käsittely

Jos optioista pyydetään erillisiä tietoja, laitosten on ilmoitettava ne seuraavasti:

- a) kytketyt optiot yhdessä niihin liittyvän pääinstrumentin kanssa;
- b) nimenomaiset/erilliset optiot erikseen mihin tahansa muihin tase-eriin johdannaissopimuksina (eli niiden on ilmoitettava kyseiset optiot yhdessä suojauskohteen kanssa).

5. Etumerkkikäytäntö

- 5.1 Yleisesti ottaen laitosten on ilmoitettava arvot positiivisina kaikissa lomakkeissa. Rahayksikköinä ilmaistut luvut, joilla viitataan oman pääoman taloudelliseen arvoon (EVE), nettokorkotuloon (NII) ja markkina-arvoon (MV), ilmoitetaan tavallisesti positiivisina lukuna riippumatta siitä, onko kyseessä vara vai velka. Tähän on kuitenkin poikkeuksia: kun nettokorkotulon määrä on negatiivinen korkomenojen ollessa suuremmat kuin perusskenaarion korkotulot tai kun johdannaisten tapauksessa ilmoitetaan johdannaisen osien (leg) nettoarvoja.
- 5.2 Laitosten on ilmoitettava oman pääoman taloudellisen arvon (EVE), nettokorkotulon (NII) ja markkina-arvon (MV) muutokset (Δ) positiivisina tai negatiivisina arvoina riippuen vaihtelusta. Laitosten on laskettava Δ arvojen EVE/NII/MV erotuksena shokkiskenaarion ja perusskenaarion välillä. Tietyn varan tai velan oman pääoman taloudellisen arvon (ja markkina-arvon) herkkyydet on ilmoitettava positiivisina, jos kyseisen varan tai velan oman pääoman taloudellinen arvo (ja markkina-arvo) kasvaa tietyssä korkoskenaariossa. Vastaavasti tietyn varan tai velan nettokorkotulon herkkyydet on ilmoitettava positiivisina, kun kyseisen varan korkotuotot tai kyseisen velan korkokulut kasvavat konkreettisessa korkoskenaariossa.
- 5.3 Nimellisiin vastuisiin tai kirjanpitoarvoihin liittyviin kohtiin sovelletaan samaa sääntöä; laitosten on ilmoitettava varojen ja velkojen arvot positiivisina.
- 5.4 Laitosten on ilmoitettava parametrit positiivisina riippumatta siitä, viitataanko parametreillä varaan vai velkaan, ja riippumatta siitä, suurentavatko tai pienentävätkö kyseiset parametrit IRRBB-mittareiden arvoa. Joissakin poikkeustapauksissa laitokset voivat ilmoittaa parametrit negatiivisina lukuina, mukaan lukien varojen/velkojen keskimääräinen tuotto, jos viimeinen korontarkistus perustui negatiiviseen markkinakorkotasoon.

6. Lyhenteet

Oman pääoman taloudellisesta arvosta käytetään lyhennettä 'EVE', nettokorkotulosta lyhennettä 'NII', markkina-arvosta lyhennettä 'MV', valvonnan poikkeavien arvojen testistä lyhennettä 'SOT', eräpäivättömistä talletuksista lyhennettä 'NMD', sisäisestä mittausjärjestelmästä lyhennettä 'IMS' ja standardimenetelmästä lyhennettä 'SA'.

7. Muut käytännöt

- 7.1 Tässä liitteessä viitataan delegoituun asetukseen (EU) 2024/856 tai 'valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin' ja delegoituun asetukseen (EU) 2024/857 tai 'standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin'. Jos tekstissä viitataan delegoidussa asetuksessa (EU) 2024/857 vahvistettuihin määritelmiin, kyseisiä määritelmiä sovelletaan kaikkiin raportoitaviin laitoksiin (ei ainoastaan standardimenetelmää soveltaviin laitoksiin).
- 7.2 Tähän liitteeseen sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklassa vahvistettuja määritelmiä.

II OSA

IRRB:n ARVIOINTI: OMAN PÄÄOMAN TALOUDELLISEN ARVON / NETTOKORKOTULON POIKKEAVIEN ARVOJEN TESTIT JA MARKKINA-ARVON MUUTOKSET (J 01.00)

1. Yleiset huomautukset

- 1.1 Lomake J 01.00 sisältää delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 mukaisesti lasketut oman pääoman taloudellisen arvon suuruuden (EVE) ja muutokset (Δ EVE) ja nettokorkotulon suuruuden (NII) ja muutokset (Δ NII) sekä markkina-arvon suuruuden (MV) ja muutokset (Δ MV) laskettuna sisäisten riskinhallintakriteerien mukaisesti, kun käytetään yhden vuoden aikajännettä ja muuttumattoman taseen oletusta. Lomakkeeseen sisältyy muun muassa määritetty korkohäiriöiden suuruus valuutoille, joita ei tarkoiteta delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 liitteessä olevassa A osassa, Δ EVE:n ja Δ NII:n ja ensisijaisen pääoman (T1) suhdeluvut asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti, Δ EVE ja Δ NII pahimmissa skenaarioissa, EVE:n ja NII:n suuruus perusskenaariossa sekä Δ EVE, Δ NII ja Δ MV tietyissä lakisäteisissä korkohäiriöskenaarioissa.
- 1.2 Tämä lomake on täytettävä erikseen kunkin delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaiseen SOT-testien laskelmaan sisältyvän valuutan osalta sekä aggregaattina kaikkien niiden valuuttojen osalta, joihin sovelletaan kyseisen delegoidun asetuksen 1 artiklan 4 kohtaa. Kun lasketaan muutoksia aggregaattina (kaikkien valuuttojen osalta) kunkin korkohäiriöskenaarion osalta, sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklan 8 kohtaa.

2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010–0090	Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE) Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) arvot, jotka on laskettu direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1–3 artiklan mukaisesti. Niiden mallinnuksen ja parametrien perusoletusten osalta, joita ei ole täsmennetty kyseisen delegoidun asetuksen 3 artiklassa, laitosten on käytettävä niitä oletuksia, joita ne käyttävät IRRBB:n mittaamisessa ja hallinnoinnissa, eli tapauksen mukaan sisäisiä mittausten menetelmiään, standardimenetelmää tai yksinkertaistettua standardimenetelmää.
0010	ΔEVE pahimmissa skenaariossa Oman pääoman taloudellisen arvon se muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa, joka aiheuttaa oman pääoman taloudellisen arvon suurimman heikkenemisen. Tällä rivillä ilmoitetaan riveillä 0040–0090 annettujen arvojen heikoin tulos.
0020	ΔEVE:n suhdeluku pahimmissa skenaariossa Rivillä 0010 ilmoitetun arvon suhde asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti määritettyyn ensisijaiseen pääomaan (T1).
0030–0090	EVE perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa Oman pääoman taloudellisen arvon taso perusskenaariossa ja oman pääoman taloudellisen arvon muutokset (eli Δ EVE) delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa.
0030	EVE perusskenaariossa Oman pääoman taloudellinen arvo viitepäivän perustason korkoskenaarioissa.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0040	ΔEVE samanaikaisessa nousuhäiriössä Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) nousuhäiriössä.
0050	ΔEVE samanaikaisessa laskuhäiriössä Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdan b alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) laskuhäiriössä.
0060	ΔEVE jyrkentyvässä häiriössä Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdan c alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa jyrkentyvässä (steeper) häiriössä.
0070	ΔEVE tasaantuvassa häiriössä Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdan d alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa tasaantuvassa (flattener) häiriössä.
0080	ΔEVE lyhyiden korkojen nousuhäiriössä Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdan e alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa lyhyiden korkojen nousuhäiriössä.
0090	ΔEVE lyhyiden korkojen laskuhäiriössä Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 1 kohdan f alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa lyhyiden korkojen laskuhäiriössä.
0100–0140	Nettokorkotulo (NII) Direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan b alakohdassa tarkoitettu nettokorkotulo (NII) sellaisena kuin se on määritetty delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 4 artiklassa. Niiden mallinnuksen ja parametrien perusoletusten osalta, joita ei ole täsmennetty kyseisen delegoidun asetuksen 4 artiklassa, laitosten on käytettävä niitä oletuksia, joita ne käyttävät IRRBB:n mittaamisessa ja hallinnoinnissa, eli tapauksen mukaan sisäisiä mittausmenetelmiään, standardimenetelmää tai yksinkertaistettua standardimenetelmää. Laitosten on otettava huomioon suojausten kirjanpidollinen käsittely (eli suojauslaskenta) sisällyttämättä asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen erien vaikutuksia.
0100	ΔNII pahimmassa skenaariossa Yhden vuoden nettokorkotulon se muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa, joka aiheuttaa nettokorkotulon suurimman heikkenemisen. Tällä rivillä ilmoitetaan riveillä 0130–0140 annettujen arvojen heikoin tulos.
0110	ΔNII:n suhdeluku pahimmassa skenaariossa Rivillä 0100 ilmoitetun arvon suhde asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti määritettyyn ensisijaiseen pääomaan (T1).
0120–0140	NII perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa Nettokorkotulon suuruus perusskenaariossa ja nettokorkotulon muutokset (eli ΔEVE) delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa.
0120	NII perusskenaariossa Nettokorkotulon suuruus viitepäivän perustason korkoskenaarioissa.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0130	ΔNII samanaikaisessa nousuhäiriössä Nettokorkotulon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) nousuhäiriössä.
0140	ΔNII samanaikaisessa laskuhäiriössä Nettokorkotulon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 2 kohdan b alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) laskuhäiriössä.
0150–0170	Sisäisen mittausjärjestelmän (IMS) markkina-arvon muutokset MV perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa Ennusteet markkina-arvon muutoksista (ΔMV) kirjanpitoarvoon yhden vuoden aikajänteellä perusskenaariossa ja valvonnallisissa häiriöskenaarioissa on esitettävä joko tuloslaskelmassa tai suoraan omassa pääomassa (esimerkiksi käyttämällä muita laajan tuloksen eriä). Laitosten on ilmoitettava ΔMV, josta on vähennetty laskentasuojausten (eli suojauslaskennan) vaikutus, ja niiden on jätettävä huomioimatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen erien vaikutukset (jaksotettuun hankintamenuun arvostettuja eriä suojaavien kassavirtojen suojauslaskentajohdannaisten efektiivinen osa). Laitosten on käytettävä delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuihin valvonnallisiin häiriöskenaarioihin ΔMV:n ennusteita laitoksen rahoitustoiminnan korkoriskien sisäisen mittausjärjestelmän (IRRBB IMS) tai tapauksen mukaan delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 22 artiklan mukaisesti Määrä, jonka arvo on herkkä ΔMV:lle, on säilytettävä suuruudeltaan ja koostumukseltaan samana korvaamalla erääntyvät instrumentit uusilla instrumenteilla, joilla on vastaavat ominaisuudet (mukaan lukien instrumenttien valuutta ja nimellisarvo). Riskiarvioiden, joista merkitykselliset parametrit johdetaan, on vastattava SOT-testilaskelmissa käytettäviä arvioita, soveltuvin osin mukaan lukien käyttäytymisperusteinen mallinnus ja automaattiset optiot.
0150	MV perusskenaariossa Markkina-arvo viitepäivän perustason korkoskenaarioissa.
0160	ΔMV samanaikaisessa nousuhäiriössä Markkina-arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) nousuhäiriössä.
0170	ΔMV samanaikaisessa laskuhäiriössä Markkina-arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 1 artiklan 2 kohdan b alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) laskuhäiriössä.
0180–0200	Muut valuutat: Korkohäiriöiden suuruus Delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 liitteessä oleva B osa. Korkohäiriöt delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 liitteessä olevan B osan ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan mukaisesti kalibroittujen valuuttojen osalta. Korkohäiriöiden suuruus ilmoitetaan peruspisteinä ja absoluuttisena arvona. Häiriön suuruus vastaa eroa (ΔR) riskittömään korkoon nähden. Näitä rivejä ei ilmoiteta delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 liitteessä olevassa A osassa tarkoitettujen valuuttojen osalta. Ne ilmoitetaan ainoastaan niiden valuuttojen osalta, jotka ovat mukana SOT-testeissä kyseisen delegoidun asetuksen 1 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0180	Samanaikainen häiriö Samanaikaisen korkohäiriön suuruus peruspisteinä, kalibroituna delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 liitteessä olevan B osan ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0190	Lyhyt korkohäiriö Lyhyen korkohäiriön suuruus peruspisteinä, kalibroituna delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 liitteessä olevassa B osassa ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun lyhyen häiriön mukaisesti.
0200	Pitkä korkohäiriö Pitkän korkohäiriön suuruus peruspisteinä, kalibroituna delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 liitteessä olevassa B osassa ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun pitkän häiriön mukaisesti.

Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	Määrä Korkohäiriöiden määritetty suuruus ilmoitetaan peruspisteinä, Δ EVE:t ja Δ NII:t ilmoitetaan sekä suhdeluokina että määrinä (kuten rivejä koskevissa ohjeissa täsmennetään). Määrät ilmoitetaan raportointivaluutassa.

III OSA

HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00)

1. Yleiset huomautukset

- 1.1 Lomakkeissa J 02.00, J 03.00 ja J 04.00 esitetään tarkemmat erittelyt laitoksen arvioille SOT-testien IRRBB-herkkyyksistä (delegoitu asetus (EU) 2024/856) ja markkina-arvon muutoksista (sisäinen riskinhallinta yhden vuoden aikajänteellä ja muuttumattoman taseen oletuksella), mukaan lukien käyttäytymisperusteiset/ehdolliset ja automaattiset optiot tase-erien erittelyn osalta.
- 1.2 Laitosten on ilmoitettava kyseisten lomakkeiden sisältö erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, jossa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määräisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä.

2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	Varat yhteensä Delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 soveltamisalaa kuuluvien korkoherkkien varojen kokonaismäärä riippumatta niiden kirjanpitokäsittelystä. Tälle riville sisällytetään <ul style="list-style-type: none"> — keskuspankeilta olevat varat; — pankkienväliset varat; — luotot; — vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit; — varoja suojaavat johdannaiset;

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<p>— muut.</p> <p>Laitosten on ilmoitettava sellaisten varojen IRRBB-vastuut, joita ei vähennetä asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan I osaston 2 luvun mukaisesti määritetystä ydinpääomasta (CET1), aineellisia hyödykkeitä, kuten kiinteistöjä, lukuun ottamatta, sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklassa ja 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen kaupankäyntivaraston ulkopuoliset oman pääoman ehtoiset vastuut. Nämä vastuut luokitellaan vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.</p>
0020	<p>joista: automaattisista optioista johtuvat</p> <p>Kytettyjen ja nimenomaisten automaattisten optioiden vaikutus delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 soveltamisalaan kuuluvien korkoherkkien varojen kokonaismäärään riippumatta niiden kirjanpitoikäisyydestä.</p>
0030	<p>Keskuspankki</p> <p>Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a alakohdassa tarkoitetuilta keskuspankeilta olevat varat, mukaan lukien keskuspankkitalletukset ja vaadittaessa maksettavat talletukset.</p>
0040	<p>Pankkien väliset</p> <p>Kaikki varat, joiden vastapuolena on tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohdassa tarkoitettu luottolaitos, pois lukien arvopaperistetut vastuut ja johdannaisvastuut.</p>
0050	<p>Luotot</p> <p>Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa tarkoitettujen laitosten hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole arvopapereita. Tälle riville ei sisällytetä riveihin 0030 ja 0040 sisältyviä vastuita.</p>
0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480	<p>joista: kiinteäkorkoiset</p> <p>Laitokset ilmoittavat kiinteäkorkoisiin instrumentteihin liittyvät luvut tässä liitteessä olevan I osan 3 jaksossa täsmennetyn käytännön mukaisesti.</p>
0070	<p>joista: järjestämättömät</p> <p>Delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklan 4 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen järjestämättömien luottojen.</p>
0080	<p>Vähittäisvastuut</p> <p>Luotot luonnolliselle henkilölle tai pk-yritykselle, kun saamiset pk-yrityksiltä luetaan vähittäisvastuuta koskevaan ryhmään asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 luvussa säädetyillä luottoriskien standardimenetelmillä tai sisäisen luottoluokituksen (IRB) menetelmillä, tai yhtiölle, johon voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 4 kohdassa säädettyä käsittelyä, ja kun kyseisen pk-yrityksen tai yhtiön tekemien talletusten yhteenlaskettu määrä on ryhmätasolla enintään 1 miljoona euroa.</p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan sekä hoidetut että järjestämättömät vähittäisluotot.</p>
0090	<p>joista: kiinteistövakuudelliset</p> <p>Vähittäislainat, joille on virallisesti vahvistettu asuinkiinteistövakuus, riippumatta niiden laina-/vakuussuhteesta (luototusaste, loan-to-value) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0100	Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b ja e alakohdassa tarkoitetuille julkisyhteisöille ja rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyt luotot. Tälle riville ei sisällytetä riviin 0080 sisältyviä vastuita.
0110	Rahoitusalan tukkuasiakkaat Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa tarkoitetuille muille rahoituslaitoksille myönnetyt luotot.
0120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa tarkoitettujen laitosten hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina, mukaan lukien katetut joukkolainat ja arvopaperistetut vastuut.
0140	Varoja suojaavat johdannaiset Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 600/2014 ⁽³⁾ 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset. Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti suojauslaskentajärjestelmässä pidettävät johdannaiset, koska suojauskohde on korkoherkkä omaisuuserä.
0160	Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat varoja, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.
0170	Muita varoja suojaavat Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat varoja, jotka eivät ole vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.
0180	Muut Tällä rivillä ilmoitetaan muut taseen korkoherkät varat, jotka eivät kuulu edellä oleviin riveihin.
0190	Taseen ulkopuoliset varat: ehdolliset varat Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset varat, jotka reagoivat herkästi korkovaihteluihin ja kuuluvat delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 soveltamisalaan. Myös kiinteäkorkoiset lainasitoumukset mahdollisten lainanottajien kanssa sisällytetään tälle riville. Lainasitoumus on ilmoitettava lyhyen ja pitkän position yhdistelmänä. Kiinteäkorkoisen lainasitoumuksen osalta laitoksella on pitkä positio lainassa sitoumuksen teko hetkellä ja lyhyt positio, kun laina on tarkoitus nostaa. Laitosten on ilmoitettava pitkät positiot varoina ja lyhyet positiot velkoina. Niiden on ilmoitettava tällä rivillä ainoastaan varoiksi katsottavat ehdolliset instrumentit.
0200	Velat yhteensä Delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 soveltamisalaan kuuluvien korkoherkkien velkojen kokonaismäärä riippumatta niiden kirjanpitokäsittelystä. Tälle riville sisällytetään — keskuspankkeihin liittyvät velat; — pankkienväliset velat; — liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit;

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 600/2014, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj>).

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<ul style="list-style-type: none"> — eräpäivättömät talletukset; — määräaikaistalletukset; — velkoja suojaavat johdannaiset; — muut.
0210	<p>joista: automaattisista optioista johtuvat</p> <p>Kytkeytyjen ja nimenomaisten automaattisten optioiden vaikutus delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 soveltamisalaan kuuluvien korkoherkkien velkojen kokonaismäärään riippumatta niiden kirjanpitoikäisyydestä.</p>
0220	<p>Keskuspankki</p> <p>Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen keskuspankeilta olevien velat.</p>
0230	<p>Pankkien väliset</p> <p>Kaikki velat, joiden vastapuolena on tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohdassa tarkoitettu luottolaitos, pois lukien arvopaperistetut vastuut ja johdannaisvastuut.</p>
0240	<p>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</p> <p>Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 37 kohdassa tarkoitettujen laitoksen arvopapereina liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole talletuksia.</p>
0260	<p>joista: ensisijainen lisäpääoma (AT1) tai toissijainen pääoma (T2)</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 tai 71 artiklan mukaisesti liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, lukuun ottamatta eräpäivättömiä omia varoja, joilla ei ole takaisinlunastuspäiviä (delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artikla).</p>
0270	<p>Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan maksuliikenne</p> <p>Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 10 alakohdassa määritellyt maksuliikennetilillä pidettävät vähittäistallettajan maksuliikennetalletukset. Vähittäistallettajien eräpäivättömiin maksuliikennetalletuksiin sisällytetään korottomat ja muut vähittäistilit, joista saatavalla korolla ei ole merkitystä asiakkaan päätökseen pitää rahaa tilillä.</p>
0290, 0330, 0370	<p>joista: ydinosa</p> <p>Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 15 alakohdassa määritelty eräpäivättömien talletusten ydinosa.</p> <p>Eräpäivättömät talletukset, jotka ovat vakaita ja joita ei todennäköisesti uudelleenhinnoitella edes korkotason merkittävien muutosten yhteydessä, tai muut talletukset, joiden vähäinen joustavuus korkomuutoksiin laitosten on mallinnettava.</p>
0300, 0340, 0380	<p>joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettuihin säänneltyihin säästöihin liittyvät vastuut, rajoittumatta kuitenkaan keskitettyyn osaan, tai ne, joihin liittyy olennaisia taloudellisia tai verotuksellisia rajoitteita nostojen yhteydessä ja joiden osalta laitos ei rajoita painotettua keskimääräistä uudelleenhinnoittelupäivää viiteen vuoteen.</p>
0310	<p>Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan muu kuin maksuliikenne</p> <p>Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 11 alakohdassa määritellyt maksuliikennetilillä pidettävät vähittäistallettajan muut kuin maksuliikennetalletukset.</p> <p>Muut vähittäistalletukset, jotka eivät sisälly kohtaan "Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan maksuliikenne", katsotaan pidetyiksi muulla kuin maksuliikennetilillä.</p> <p>Vähittäistallettajien muihin kuin maksuliikennetalletuksiin on erityisesti sisällytettävä vähittäistilit (myös säänneltyt), joista saatavalla korolla on merkitystä asiakkaan päätökseen pitää rahaa tilillä.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0350	Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b ja e alakohdassa tarkoitettuja julkisyhteisöiltä ja rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia.
0390	Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan tukkuasiakkaat Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja vastapuolilta peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia.
0410	joista: toiminnalliset talletukset Eräpäivättömät talletukset, jotka luokitellaan toiminnallisiksi talletuksiksi komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 (*) 27 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti.
0420	Määräaikaistalletukset Ei-siirtokelpoiset talletukset, joita tallettaja ei saa nostaa ennen sovittua eräpäivää tai jotka voidaan nostaa ennen eräpäivää edellyttäen, että tallettajalta veloitetaan ennenaikaisen noston (ennen eräpäivää tapahtuvan maksun) kustannukset ja maksut. Tähän kohtaan sisällytetään hallinnollisesti säänneltyt säästötalletukset, joissa maturiteettikriteeri ei ole merkitsevä. Vaikka määräaikaistalletuksiin saattaa liittyä mahdollisuus muuttaa ne rahaksi aikaisemmin, kunhan asiasta ilmoitetaan ennakolta, tai vaikka ne voidaan maksaa vaadittaessa takaisin tietyin seuraamuksin, näitä ominaisuuksia ei saa käyttää luokittelutarkoituksessa. Tälle riville ei sisällytetä rivien 0220 ja 0230 vastuita.
0440	Vähittäistalletukset Tälle riville sisällytetään vähittäisasiakkaiden määräaikaistalletukset.
0450	Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat Muiden kuin rahoitusalan tukkuasiakkaiden määräaikaistalletukset. Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat muita kuin tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b ja e alakohdassa tarkoitettuja julkisyhteisöiltä ja rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia.
0460	Rahoitusalan tukkuasiakkaat Rahoitusalan tukkuasiakkaiden määräaikaistalletukset. Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat muita kuin tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja vastapuolilta peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia.
0470	Velkoja suojaavat johdannaiset Asetuksen (EU) N:o 600/2014 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset. Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti suojauslaskentajärjestelmässä pidettävät johdannaiset, kun suojauskohde on korkoherkkä velka.
0490	Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat velkoja, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.
0500	Muita velkoja suojaavat Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat velkoja, jotka eivät ole vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.

(*) Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/oj).

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0510	Muut Tällä rivillä ilmoitetaan muut taseen korkoherkät velat, joita ei ole luokiteltu edellä oleviin riveihin.
0520	Taseen ulkopuoliset velat: ehdolliset velat Taseen ulkopuolisiin eriin sisällytetään sellaiset tuotteet kuin korkoherkät luottositoumukset. Ehdolliset velat katsotaan lyhyen ja pitkän position yhdistelmäksi. Jos laitoksella on luottojärjestely muiden laitosten kanssa, laitoksella on pitkä positio, kun laina on tarkoitus nostaa, ja lyhyt positio luottojärjestelyn alkamispäivänä. Pitkät positiot ilmoitetaan varoina ja lyhyet positiot velkoina. Tällä rivillä ilmoitetaan ainoastaan veloiksi katsottavat ehdolliset instrumentit.
0530	Muut johdannaiset (nettovara/-velka) Korkojohdannaiset, joita ei ole tarkoitettu laskentasuojauksiksi, kuten taloudelliset korkosuojaukset, joiden tarkoituksena on suojata rahoitustoiminnan korkoriskiltä mutta jotka eivät kuulu laskentasuojausjärjestelmään.
0540–0640	Lisätietoerät
0540	Nettojohdannaiset Kaikkien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten korkojohdannaisten netto-osuus, kun otetaan huomioon ne korkojohdannaista suojaavat varat (rivi 0140) tai velat (rivi 0470), jotka kuuluvat rahoitustoiminnan laskentasuojausjärjestelmään, ja muiden rahoitustoiminnan korkojohdannaisten taloudelliset korkosuojaukset (rivi 0530), joita ei ole tarkoitettu laskentasuojauksiksi.
0550	Nettokorkopositio ilman johdannaista Kaikki rahoitustoiminnan korkoriskit, mukaan lukien taseen ulkopuoliset vastuut ja pois lukien korkojohdannaiset. Erityisesti kaikki varat ja velat ilman johdannaisten vaikutuksia.
0560	Nettokorkopositio johdannaisten kanssa Kaikki varat ja velat, mukaan lukien taseen ulkopuoliset vastuut ja korkojohdannaiset.
0570	Varat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien Varat yhteensä, kun markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta, pois lukien rivillä 0530 ilmoitetut muut kuin laskentasuojausjohdannaiset. IFRS-standardit Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ^(*) nojalla sovellettavien laitosten osalta kaupankäyntivaraston ulkopuoliset varat, jotka kirjataan sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti (joko tulosvaikutteisesti tai käyttämällä muita laajan tuloksen eriä) käypään arvoon, sekä jaksotettuun hankintamenuon kirjatut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja muut instrumentit, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa. Tässä kohdassa ilmoitetaan johdannaiset, jotka suojaavat kaupankäyntivaraston ulkopuolisia varoja suojauslaskentajärjestelmässä, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja jaksotettuun hankintamenuon arvostettuja eriä suojaavien kassavirtojen suojauslaskentajohdannaisten efektiivistä osaa.
0580	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joiden markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta. Tämä sisältää käypään arvoon arvostetut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä jaksotettuun hankintamenuon kirjatut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa.

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätössääntöjen soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0590	Johdannaiset Asetuksen (EU) N:o 600/2014 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset. Tällä rivillä ilmoitetaan johdannaiset, jotka suojaavat suojauslaskentajärjestelmään kuuluvia varoja, pois lukien johdannaiset, jotka on tarkoitettu jaksotettuun hankintamenoön arvostettuja eriä suojaaviksi kassavirtojen suojauksiksi.
0600	Muut Muut käypään arvoon arvostetut varat sekä muut jaksotettuun hankintamenoön kirjatut varat, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa.
0610	Velat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien Velat yhteensä, kun markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta, pois lukien rivillä 0530 ilmoitetut muut kuin laskentasuojajohdannaiset. Velat, jotka kirjataan sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti (joko tulosvaikutteisesti tai käyttämällä muita laajan tuloksen eriä) käypään arvoon, sekä jaksotettuun hankintamenoön kirjatut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja muut velat, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa. Tässä kohdassa ilmoitetaan myös johdannaiset, jotka suojaavat velkoja suojauslaskentajärjestelmässä, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja jaksotettuun hankintamenoön arvostettuja eriä suojaavien kassavirtojen suojauslaskentajohdannaisten efektiivistä osaa.
0620	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka laitos on laskenut liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 37 kohdassa määriteltyjä talletuksia ja jotka otetaan huomioon, jos markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta.
0630	Johdannaiset Asetuksen (EU) N:o 600/2014 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset. Laitokset ilmoittavat tässä kohdassa johdannaiset, jotka suojaavat velkoja suojauslaskentajärjestelmässä, pois lukien johdannaiset, jotka on tarkoitettu jaksotettuun hankintamenoön arvostettuja eriä suojaaviksi kassavirtojen suojauksiksi.
0640	Muut Muut käypään arvoon arvostetut velat sekä muut jaksotettuun hankintamenoön kirjatut velat, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa.
Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	Kirjanpitoarvo Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 27 kohta.
0020	Duraatio Modifioitu duraatio (Dmod; ilmoitetaan vuosina), mukaan lukien automaattiset optiot, kun $D_{mod} = -EV01 / (\text{taloudellinen arvo} * 0,0001)$ EV01 on taloudellisen arvon herkkyys (samanaikainen häiriö) + 1 peruspiste.
0030–0090	Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE) Laitokset noudattavat samoja ohjeita, jotka on kuvattu kohdissa {J 01.00; r0010–r0090}.
0030	EVE – perusskenaario Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0030}.
0040	ΔEVE – samanaikainen nousuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0040}.

Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0050	ΔEVE – samanaikainen laskuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0050}.
0060	ΔEVE – jyrkentyvä häiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0060}.
0070	ΔEVE – tasaantuva häiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0070}.
0080	ΔEVE – lyhyiden korkojen nousuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0080}.
0090	ΔEVE – lyhyiden korkojen laskuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0090}.
0100–0120	Nettokorkotulo Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0100–r0140}.
0100	NII – perusskenaario Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0120}.
0110	ΔNII – samanaikainen nousuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0130}.
0120	ΔNII – samanaikainen laskuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0140}.
0130–0150	Markkina-arvo Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0150–r0170}.
0130	MV:n taso – perusskenaario Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0150}.
0140	ΔMV – samanaikainen nousuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0160}.
0150	ΔMV – samanaikainen laskuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0170}.

IV OSA

UDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00)

1. Yleiset huomautukset

- 1.1 Lomakkeet J 05.00, J 06.00 ja J 07.00 sisältävät yksityiskohtaisia tietoja lomakkeissa J 02.00, J 03.00 ja J 04.00 ilmoitettujen tase-erien uudelleenhinnoiteltavista kassavirroista. Laitokset ilmoittavat nämä tiedot oman pääoman taloudellisen arvon näkökulmasta ottaen huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklassa täsmennetyt vaatimukset ja mallintamisoletukset sekä sopimus- ja käyttäytymisperusteiset tiedot, molemmissa tapauksissa automaattisia optioita huomioon ottamatta. Rivejä koskevat ohjeet ovat samat kuin tässä liitteessä olevan IV osan 2 jaksossa. Lisäksi laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon I osassa täsmennetyt raportointikäytännöt, erityisesti ne, jotka liittyvät kiinteäkorkoisten/vaihtuvakorkoisten instrumenttien määrittelyyn ja optioiden käsittelyyn.

- 1.2 Laitosten on ilmoitettava näiden lomakkeiden sisältö erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, jossa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määraisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä.
- 1.3 Laitosten on ilmoitettava näiden lomakkeiden sisältö erikseen sopimusperusteisten ja käyttäytymisperusteisten ehtojen mukaan (mallinnus: sopimusperusteinen tai käyttäytymisperusteinen):
- a) sopimusperusteinen: delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 2 alakohdassa määritellyn sopimusperusteisen uudelleenhinnoittelupäivän mukaisesti, ottamatta huomioon käyttäytymisoletuksia. Ainoastaan sopimusperusteiset ja oikeudelliset ominaisuudet (jotka eivät liity automaattisiin optioihin ja lakisäätöihin korkokattoihin/korkolattioihin) otetaan huomioon. Eräpäivättömien tuotteiden (mukaan lukien eräpäivättömät talletukset) kassavirtaprofiileja käsitellään lyhytaikaisina muuttuvina positioina (lyhyin aikaryhmä). Käyttäytymisperusteista ennen aikaista sopimuksen päättämistä ja ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua ei sovelleta, mikä tarkoittaa 0 prosentin korkoa ehdollisen ennen eräpäivää tapahtuvan maksun ja etuaikaisen lunastuksen osalta;
- b) käyttäytymisperusteinen mallinnus perusskenaariossa: niiden mallinnettujen uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen mukaisesti, jotka vastaavat (tapauksen mukaan) käyttäytymisoletuksia perusskenaariossa.
- 1.4 Johdannaisten osalta laitosten on ilmoitettava uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen nettomäärät (ts. ei eriteltyinä saajan/maksajan osien mukaan). Varoja suojaavien johdannaisten osalta johdannaisen pitkän osan (saaja/varat) katsotaan olevan positiivinen, kun taas lyhyen osan (maksaja/velat) katsotaan olevan negatiivinen laskettaessa nettomääriä aikaryhmää kohti. Tästä säännöstä poiketaan siinä tapauksessa, että saajan kuponki on kiinnitetty negatiiviseen korkotasoon, jolloin sen katsotaan olevan negatiivinen, vaikka osa pitkästä osuudesta (saaja/varat) olisi katsottu positiiviseksi. Päinvastainen koskee velkoja suojaavia johdannaista: pitkän osuuden (saaja/varat) katsotaan olevan negatiivinen ja lyhyen osuuden (maksaja/velat) positiivinen laskettaessa uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen nettomääriä.
- 1.5 Laitokset eivät ilmoita sopimusperusteisia ehtoja koskevissa lomakkeissa sarakkeita, jotka koskevat nimellismäärää, automaattisia optioita ja käyttäytymisperusteista mallinnusta koskevia tietoja, keskimääräistä tuottoa ja sopimuksenmukaista maturiteettia.

2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet:

Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010–0250	Kiinteäkorkoiset Laitokset ilmoittavat kiinteäkorkoisiin instrumentteihin liittyvät arviot tässä liitteessä olevan I osan 3 jaksossa täsmennetyn käytännön mukaisesti.
0260–0390	Vaihtuvakorkoiset Laitokset ilmoittavat vaihtuvakorkoisiin instrumentteihin liittyvät arviot tässä liitteessä olevan I osan 3 jaksossa täsmennetyn käytännön mukaisesti.
0010	Nimellismäärä Laitokset ilmoittavat instrumenttien jäljellä olevan pääoman määrän. Johdannaisten osalta ilmoitetaan omaisuususerän (saaja) osan jäljellä oleva pääoman määrä (ts. ei saajan/maksajan osien nettoutettuja määriä).
0020 ja 0270	% joissa kytkettyjä tai nimenomaisia automaattisia optioita – ostetut Se prosenttiosuus sarakkeissa 0010 ja 0260 ilmoitetusta nimellismäärästä, johon sisältyy ostettuja automaattisia korko-optioita. Laitoksen ostamiin erillisiin instrumentteihin voi liittyä optioita (mukaan lukien <i>korkokattoja</i> , <i>korkolattioita</i> ja <i>swaptioita</i>) tai ne voivat olla "kytkettyjä" muiden tavanomaisten pankkituotteiden sopimusehtoihin. Kytkeytetyt automaattiset korko-optiot ilmoitetaan yhdessä niihin liittyvän pääinstrumentin (varat/velat) kanssa. Nimenomaiset automaattiset korko-optiot ilmoitetaan johdannaissopimuksina.

Sarakeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<p>Kytettyihin automaattisiin ostettuihin optioihin kuuluvat vaihtuvakorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) ostetut korkolattiat, jotka koskevat vaihtuvakorkoisia varoja (lainat tai vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit); ii) ostetut korkokatot, jotka koskevat liikkeeseen laskettuja vaihtuvakorkoisia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita yms.</p> <p>Kytettyihin automaattisiin ostettuihin optioihin kuuluvat kiinteäkorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) kiinteäkorkoiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (varat), joissa laitoksella on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn ostetun swaption maksaja); ii) kiinteäkorkoiset liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (velat), joissa laitoksella on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn ostetun swaption saaja).</p> <p>Nimenomaiset automaattiset ostetut optiot ovat johdannaisia, joihin kuuluvat seuraavat: i) nimenomaiset ostetut korkolattiat; ii) nimenomaisen ostetun swaption maksajat (laitoksella on oikeus tehdä koronvaihtosopimus, jossa se maksaa kiinteää ja saa vaihtuvaa korkoa); iii) nimenomaiset ostetut korkokatot; iv) nimenomaisen ostetun swaption saajat (laitoksella on oikeus tehdä koronvaihtosopimus, jossa se saa kiinteää ja maksaa vaihtuvaa korkoa).</p> <p>Vastuiden prosenttiosuutta laskiessaan laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon I osan 3 jaksossa määritellyt käytännöt optioiden osalta.</p>
0030 ja 0280	<p>% joissa kytkettyjä tai nimenomaisia automaattisia optioita – myydyt</p> <p>Se prosenttiosuus sarakeissa 0010 ja 0260 ilmoitetusta nimellismäärästä, johon sisältyy myytyjä automaattisia korko-optioita. Laitoksen myymiin erillisiin instrumentteihin voi liittyä optioita (mukaan lukien <i>korkokattoja, korkolattioita ja swaptioita</i>) tai ne voivat olla ”kytkettyjä” muiden tavanomaisten pankkituotteiden sopimusehtoihin.</p> <p>Kytetyt automaattiset korko-optiot ilmoitetaan yhdessä niihin liittyvän pääinstrumenttiin (varat/velat) kanssa. Nimenomaiset automaattiset korko-optiot ilmoitetaan johdannaissopimuksina.</p> <p>Kytettyihin automaattisiin myytyihin korko-optioihin kuuluvat vaihtuvakorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) myydyt korkokatot, jotka koskevat vaihtuvakorkoisia varoja (lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit); ii) myydyt korkolattiat, jotka koskevat liikkeeseen laskettuja vaihtuvakorkoisia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita yms.</p> <p>Automaattisiin myytyihin korko-optioihin kuuluvat kiinteäkorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) kiinteäkorkoiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joissa liikkeeseenlaskijalla on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn myydyn swaption saaja); ii) eräpäivättömien talletusten ja määräraikaistalletusten myydyt korkolattiat, mukaan lukien lakisääteiset ja implisiittiset korkolattiat, ja iii) kiinteäkorkoiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joissa liikkeeseenlaskijalla on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn myydyn swaption maksaja).</p> <p>Nimenomaiset automaattiset myydyt optiot ovat johdannaisia, joihin kuuluvat seuraavat: i) nimenomaiset myydyt korkokatot; ii) nimenomaisen myydyn swaption saajat (laitoksella on velvoite tehdä koronvaihtosopimuksia, joissa se maksaa kiinteää ja saa vaihtuvaa korkoa); iii) nimenomaiset myydyt korkolattiat; iv) nimenomaisen myydyn swaption maksajat (laitoksella on velvoite tehdä koronvaihtosopimuksia, joissa se saa kiinteää ja maksaa vaihtuvaa korkoa).</p> <p>Prosenttiosuutta laskiessaan laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon I osan 3 jaksossa määritellyt käytännöt optioiden osalta.</p>
0040 ja 0290	<p>% käyttäytymisperusteisesti mallinnettu</p> <p>Se prosenttiosuus sarakeissa 0010 ja 0260 ilmoitetusta nimellismäärästä, johon sovelletaan käyttäytymisperusteista mallinnusta, jossa kassavirtojen ajoitus tai määrä määräytyy asiakkaiden käyttäytymisen perusteella.</p>
0050 ja 0300	<p>Painotettu keskimääräinen tuotto</p> <p>Vuotuinen keskimääräinen tuotto painotettuna nimellismäärällä.</p>
0060 ja 0310	<p>Painotettu keskimääräinen maturiteetti (sopimusperusteinen)</p> <p>Keskimääräinen sopimusperusteinen maturiteetti vuosina painotettuna nimellismäärällä.</p>
0070–0250- ja- 0320–0390	<p>Uudelleenhinnoittelun aikataulu kaikille laskennallisille uudelleenhinnoiteltaville kassavirroille</p> <p>Laitokset ilmoittavat kaikki tulevat laskennalliset uudelleenhinnoiteltavat kassavirrat, jotka johtuvat delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 soveltamisalaan kuuluvista korkoherkistä positioista, ennalta määritelyihin aikaryhmiin (joihin ne jaotellaan uudelleenhinnoittelupäivänsä mukaan). (’Laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta’ ja ’uudelleenhinnoittelupäivä’ on määritelty delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa.)</p> <p>Automaattiset korko-optiot riippumatta siitä, ovatko ne nimenomaisia vai kytkettyjä, erotetaan pääsopimuksistaan eikä niitä oteta huomioon laskennallisten uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen jaottelussa.</p>

Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<p>Johdannaiset, jotka eivät ole automaattisia korko-optioita, muunnetaan positioiksi asianomaisessa kohde-etuudessa ja jaotellaan asianomaisen kohde-etuuden maksaviin ja saaviin positioihin (lyhyet ja pitkät positiot). Huomioon otettavat määrät ovat kohde-etuuden tai laskennallisen kohde-etuuden pääomamääriä. Futuuri- ja termiinisopimuksia, mukaan lukien korkotermiinit, käsitellään lyhyiden ja pitkien positoiden yhdistelmänä.</p> <p>Ilmoittaessaan sellaisten johdannaisten uudelleenhinnoiteltavia kassavirtoja, jotka eivät ole automaattisia korko-optioita, laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon IV osan 1 jakson 1.4 kohdassa määritellyt käytännöt johdannaisten osalta.</p>

V OSA

MERKITYKSELLISET PARAMERIT (J 08.00 ja J 09.00)**1. Yleiset huomautukset**

- 1.1 Lomakkeet J 08.00 ja J 09.00 sisältävät tietoja IRRBB:n mallinnuksen seurannan kannalta merkityksellisistä parametreista. Suurin osa lomakkeen tiedoista johdetaan lomakkeissa J 02.00–J 07.00 ilmoitetuista tiedoista. Tiedot ilmoitetaan oman pääoman taloudellisen arvon näkökulmasta ottaen huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklassa täsmennetyt vaatimukset ja mallintamisoletukset ottamatta huomioon automaattisia optioita, paitsi rivien 0120–0150 osalta.
- 1.2 Nämä lomakkeet on ilmoitettava erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, joissa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määraisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä.

2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010–0110	<p>Eräpäivättömät talletukset – Käyttätymisperusteinen mallinnus – Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen</p> <p>Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät (vuosina) lasketaan eräpäivättömien talletusten luokkien mukaan tässä liitteessä olevan III osan 2 jaksossa täsmennetyin jaottelun mukaisesti seuraavat tarkemmin eriteltyinä: a) osa, jonka katsotaan olevan ydinosa delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 15 alakohdassa olevan 'ydinosan' määritelmän mukaisesti, niiden eräpäivättömien talletusten osalta, jotka ovat muita kuin rahoitusalan tukkutalletuksia, b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu säänneltyjen säästöjen piiriin kuuluva osa – rajoittumatta keskitettyyn osaan – tai mikä tahansa muu osa, johon liittyy olennaisia taloudellisia tai verotuksellisia rajoitteita nostojen yhteydessä ja johon laitos ei sovelle koronasetantakautta koskevaa enimmäisaikaa (kuten 5 vuoden enimmäisaikaa), laitoksen IRRBB:n sisäisessä riskienhallinnassa ja c) delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa määriteltyjen toiminnallisten talletusten piiriin kuuluva osa.</p> <p>Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan painotettuna keskiarvona 'uudelleenhinnoittelupäiväpäivistä' ja sovellettavasta painosta kussakin eräpäivättömän talletuksen luokassa/jaottelussa olevien positoiden 'laskennallisten uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen' perusteella ('laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta' ja 'uudelleenhinnoittelupäivä' on määritelty delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa).</p>
0120–0150	<p>Eräpäivättömät talletukset – Käyttätymisperusteinen mallinnus – Pass through -korko 1 vuoden aikajänteellä</p> <p>Delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 14 alakohdassa määritelty pass through -korko (PTR) ilmoitetaan eräpäivättömien talletusten luokkien mukaan tässä liitteessä olevan III osan 2 jaksossa täsmennetyin jaottelun mukaisesti ja 1 vuoden aikajänteellä.</p> <p>Laitokset ilmoittavat pass through -koron korkohäiriön painotettuna keskimääräisenä prosenttiosuutena, jonka laitosten oletetaan siirtävän eräpäivättömiin talletuksiin delegoidussa asetuksessa (EU) 2024/856 täsmennetyissä korkotason sääntelyskenaarioissa ja nettokorkotuloa kuvaavassa mittarissa.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0160–0220	<p>Kiinteäkorkoiset – Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski – Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen</p> <p>Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät (vuosina) lasketaan kunkin asiaankuuluvan luokan osalta tässä liitteessä olevan III osan 2 jakson mukaisesti kiinteäkorkoisille luotoille ja kiinteäkorkoisille vieraan pääoman ehtoisiin arvopapereille, joihin kohdistuu ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski.</p> <p>Laitosten on pidettävä positioina, joihin liittyy ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski, ainoastaan positioita, joiden osalta asiakas ei kanna kaikkia ennen eräpäivää tapahtuvan maksun taloudellisia kustannuksia. Näissä laskelmissa positioihin, joiden osalta asiakas kantaa kaikki ennen eräpäivää tapahtuvan maksun taloudelliset kustannukset, ei katsota kohdistuvan ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riskiä. Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan painotettuna keskiarvona 'uudelleenhinnoittelupäivistä' ja sovellettavasta painosta kussakin kiinteäkorkoisten luottojen ja kiinteäkorkoisten vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden luokassa/jaotellussa olevien positioiden 'laskennallisten uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen' perusteella ('laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta' ja 'uudelleenhinnoittelupäivä' on määritelty delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa.).</p>
0230–0290	<p>Kiinteäkorkoiset – Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski – Ehdollisten ennen eräpäivää tapahtuvien maksujen osuudet (vuosittainen keskiarvo)</p> <p>Vuosittaiseksi keskiarvoksi muunnettu ehdollisten ennen eräpäivää tapahtuvien maksujen osuus ilmoitetaan vuositaisella keskiarvona käyttämällä kunkin vuoden osalta salkun lopettamiseen asti sitä maksamatta olevaa määrää kiinteäkorkoisten luottojen ja kiinteäkorkoisten vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden salkuista, joihin kohdistuu ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski.</p>
0300–0330	<p>Kiinteäkorkoiset – Etuaikaisen lunastuksen riski – Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen</p> <p>Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät (vuosina) lasketaan kunkin luokan osalta tässä liitteessä olevan III osan 2 jakson mukaisesti kiinteäkorkoisille määräaikaistalletuksille, joihin kohdistuu etuaikaisen lunastuksen riski.</p> <p>Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan painotettuna keskiarvona 'uudelleenhinnoittelupäivistä' ja sovellettavasta painosta kussakin kiinteäkorkoisten luottojen ja kiinteäkorkoisten vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden luokassa/jaotellussa olevien positioiden 'laskennallisten uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen' perusteella ('laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta' ja 'uudelleenhinnoittelupäivä' on määritelty delegoidun asetuksen (EU) 2024/857 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa).</p> <p>Laitosten on pidettävä positioina, joihin liittyy etuaikaisen lunastuksen riski, ainoastaan positioita, joiden osalta asiakas ei kanna kaikkia etuaikaisen lunastuksen taloudellisia kustannuksia. Näissä laskelmissa positioihin, joiden osalta asiakas kantaa kaikki etuaikaisen lunastuksen taloudelliset kustannukset, ei katsota kohdistuvan etuaikaisen lunastuksen riskiä.</p>
0340–0370	<p>Kiinteäkorkoiset – Etuaikaisen lunastuksen riski – Etuaikaisten lunastusten osuudet (kumulatiivinen keskiarvo)</p> <p>Ehdollisen etuaikaisen lunastuksen osuuden kumulatiivinen keskiarvo ilmoitetaan kunkin tämän liitteen III osan 2 jaksossa täsmennetyin luokan osalta sellaisten kiinteäkorkoisten määräaikaistalletusten positioiden määrän (kunkin luokan osalta), joihin kohdistuu etuaikaisen lunastuksen riski, ja sellaisten kiinteäkorkoisten määräaikaistalletusten (kunkin luokan osalta), joihin kohdistuu etuaikaisen lunastuksen riski, jäljellä olevan kokonaismäärän välisenä suhteena.</p>
Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<p>Nimellismäärä</p> <p>Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 05.00; c0010}.</p>
0020	<p>Käyttäytymisperusteisesti mallinnetut (%)</p> <p>Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 05.00; c0040}.</p>
0030	<p>Perusskenaario (sopimusperusteinen)</p> <p>Laitokset ilmoittavat perustason korkoskenaariossa merkitykselliset parametrit (eli keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät) kohde-etuutena olevien instrumenttien sopimusperusteisten ehtojen mukaisesti sellaisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan sopimusperusteisia ehtoja ja joilla on sopimusperusteisia ominaisuuksia.</p>

Sarakkeet	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Laitokset ilmoittavat tiedot direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan a alakohdassa ja delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklassa vahvistettujen vaatimusten perusteella. Parametrien määrittämisessä ei oteta huomioon käyttäytymisperusteisia malleja tai ehdollisia malleja (täsmennetty delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklan 2 kohdan c alakohdassa).
0040	Perusskenaario (käyttäytymisperusteinen) Laitokset ilmoittavat perustason korkoskenaariossa sellaisiin vastuisiin käytettävät merkitykselliset parametrit (eli keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät), joihin sovelletaan käyttäytymisperusteista mallinusta, jossa kassavirtojen ajoitus tai määrä määräytyy asiakkaiden käyttäytymisen perusteella. Laitokset ilmoittavat tiedot direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan a alakohdassa ja delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklassa vahvistettujen vaatimusten perusteella.
0050	Samanaikainen nousuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0040}.
0060	Samanaikainen laskuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0050}.
0070	Jyrkentyvä häiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0060}.
0080	Tasaantuva häiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0070}.
0090	Lyhyiden korkojen nousuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0080}.
0100	Lyhyiden korkojen laskuhäiriö Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0090}.

VI OSA

LAADULLISET TIEDOT (J 10.00 ja J 11.00)

1. Yleiset huomautukset

1.1 Lomakkeet J 10.00 ja J 11.00 sisältävät laadullisia tietoja IRRBB:n arvioinnissa käytettävistä menetelmistä.

1.2 Laitokset ilmoittavat merkitykselliset tiedot ennalta määritetyn vaihtoehtojen luettelon mukaisesti. Rivit 0320–0360 ilmoitetaan erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, joissa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määraisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä. Muut rivit (0010–0310) eivät ole valuuttakohtaisia.

2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0010	<p>SOT-testeihin (NII/EVE) käytetty menetelmä Laitokset ilmoittavat valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) laskelmissa käytetyn menetelmän:</p> <ul style="list-style-type: none"> — yksinkertaistettu standardimenetelmä; — standardimenetelmä (SA); — sisäinen mittausjärjestelmä (IMS).
0020	<p>Toimivaltaisen viranomaisen vaatimus (NII/EVE) Direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 3 ja 4 kohta. Jos laitoksen menetelmä oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) laskemiseksi perustuu standardimenetelmään, laitosten on ilmoitettava, oliko tämä toimivaltaisen viranomaisen vaatimus:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0030	<p>Menetelmä (NII) Laitokset ilmoittavat, onko nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon uudelleenhinnoittelueroon, täyteen uudelleenarvostukseen vai niiden yhdistelmään perustuva menetelmä:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uudelleenhinnoitteluero; — täysi uudelleenarvostus; — yhdistelmä; — muu.
0040	<p>Ehdolliset kassavirrat (NII) Laitokset ilmoittavat, onko nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon ehdolliset kassavirrat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kaikki olennaiset erät; — jotkin olennaiset erät; — ei otettu huomioon.
0050	<p>Optioriski (NII) Laitokset ilmoittavat, onko optioriski otettu huomioon nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — otettu huomioon; — ei otettu huomioon.
0060	<p>Perusteriski (NII) Laitokset ilmoittavat, onko perusteriski otettu huomioon nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> – otettu huomioon; – ei otettu huomioon.
0070	<p>Menetelmä (EVE) Laitokset ilmoittavat, onko oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon duraatioeroon vai täyteen uudelleenarvostukseen perustuva menetelmä:</p> <ul style="list-style-type: none"> — duraatioero; — täysi uudelleenarvostus;

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<ul style="list-style-type: none"> — yhdistelmä; — muu.
0080	<p>Ehdolliset kassavirrat (EVE) Laitokset ilmoittavat, onko oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon ehdolliset kassavirrat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kaikki olennaiset erät; — jotkin olennaiset erät; — ei otettu huomioon.
0090	<p>Optioriski (EVE) Laitokset ilmoittavat, onko optioriski otettu huomioon oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — otettu huomioon; — ei otettu huomioon.
0100	<p>Perusteriski (EVE) Laitokset ilmoittavat, onko perusteriski otettu huomioon oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — otettu huomioon; — ei otettu huomioon.
0110	<p>Katteet / muut korkovaihtelun osatekijät (EVE) Laitokset ilmoittavat, onko oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) riskimittarin laskentaan sisällytetty katteet ja muut korkovaihtelun osatekijät:</p> <ul style="list-style-type: none"> – sisällytetty; – ei sisällytetty.
0120	<p>Luottojen ennakaisista takaisinmaksuista perittävät seuraamusmaksut Laitokset ilmoittavat, onko luottojen ennakaisista takaisinmaksuista perittävät seuraamusmaksut sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):</p> <ul style="list-style-type: none"> — sisällytetty; — ei sisällytetty.
0130	<p>Eläkevelvoitteet / eläkejärjestelmän varat Laitokset ilmoittavat, onko eläkevelvoitteet ja eläkejärjestelmän varat sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):</p> <ul style="list-style-type: none"> — sisällytetty; — ei sisällytetty.
0140	<p>Järjestämättömät vastuut Laitokset ilmoittavat, onko järjestämättömät vastuut sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):</p> <ul style="list-style-type: none"> — sisällytetty; — ei sisällytetty.
0150	<p>Kiinteäkorkoiset lainasitoumukset Laitokset ilmoittavat, onko kiinteäkorkoiset lainasitoumukset sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):</p> <ul style="list-style-type: none"> – sisällytetty; – ei sisällytetty.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0160	<p>Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski</p> <p>Laitokset ilmoittavat, onko ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):</p> <ul style="list-style-type: none"> — sisällytetty; — ei sisällytetty.
0170	<p>Etuaikaisen lunastuksen riski</p> <p>Laitokset ilmoittavat, onko etuaikaisen lunastuksen riski sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):</p> <ul style="list-style-type: none"> — sisällytetty; — ei sisällytetty.
0180	<p>Eräpäivättömien talletusten mallinnuksen yleismenetelmä</p> <p>Laitokset ilmoittavat eräpäivättömien talletusten käyttäytymisperusteisen uudelleenhinnoittelujan määrittämiseen käytetyn menetelmän:</p> <ul style="list-style-type: none"> — aikasarjamalli (Baselin/EPV:n vakaa/epävakaa/PTR-menetelmä) — toistosalkku; — taloudelliset mallit (mallinnuksessa kohdennetaan rahoitusvarallisuutta eräpäivättömiin talletuksiin tai vaihtoehtoisin sijoituksiin erilaisten markkinaskaenaarioiden / taloudellisten tekijöiden mukaan); — asiantuntija-arvio; — muu.
0190	<p>Eräpäivättömien talletusten ydinosan saldojen määrittäminen</p> <p>Laitokset ilmoittavat, onko niillä haasteita sellaisten eräpäivättömien talletusten ydinosan saldojen määrittämisessä, jotka ovat riippumattomia korkoskenaariosta:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0200	<p>Eräpäivättömien talletusten saldojen kannalta merkitykselliset tekijät</p> <p>Laitokset luettelevat niiden tekijöiden nimet, joita ne käyttävät ydinosan saldojen määrittämisessä.</p>
0210	<p>Eräpäivättömien talletusten ydinosan saldot (ydinosan saldojen jaottelu)</p> <p>Laitokset ilmoittavat, miten ne jaottelevat eräpäivättömien talletusten ydinosan saldot:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kaikki ydinosan saldot osoitetaan vain yhteen uudelleenhinnoittelun ajanjaksoon; — ydinosan saldot jaotellaan uudelleenhinnoittelun eri ajanjaksoihin.
0220	<p>Eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaika IRRBB:n riskinhallinnassa</p> <p>Laitokset ilmoittavat, onko IRRBB:n riskienhallinta- ja suojausstrategioiden suhteen havaittu tahattomia vaikutuksia, jotka johtuvat uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisajasta rahoitustoiminnan korkoriskien sisäisessä mitausjärjestelmässä (IRRBB IMS):</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0230	<p>Poikkeukset eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaikaan</p> <p>Laitokset ilmoittavat, onko niillä käytössä poikkeuksia uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaikaan minkään niiden IRRBB-tuotteen osalta:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0240	<p>Rahoitusalan asiakkailta saatujen toiminnallisten eräpäivättömien talletusten mallinnus</p> <p>Laitokset ilmoittavat, sovelletaanko käyttäytymisperusteista mallinnusta rahoitusalan asiakkailta saatuihin eräpäivättömiin talletuksiin, jotka luokitellaan toiminnallisiksi talletuksiksi ja joihin sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohtaa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0250	<p>Koroista johtuvat taseen rakenteen muutokset</p> <p>Laitokset ilmoittavat taseensa rakenteessa edellisen IRRBB-raportoinnin jälkeen tapahtuneet muutokset:</p> <ul style="list-style-type: none"> — varojen/velkojen välisen duraatioeron pienentyminen lyhentämällä varojen duraatiota; — varojen/velkojen välisen duraatioeron pienentyminen pidentämällä velkojen duraatiota; — varojen/velkojen välisen duraatioeron pienentyminen lyhentämällä varojen duraatiota ja pidentämällä velkojen duraatiota; — varojen/velkojen välisen duraatioeron kasvaminen pidentämällä varojen duraatiota; — varojen/velkojen välisen duraatioeron kasvaminen lyhentämällä velkojen duraatiota; — varojen/velkojen välisen duraatioeron kasvaminen pidentämällä varojen duraatiota ja lyhentämällä velkojen duraatiota;
0260	<p>IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (EVE)</p> <p>Laitokset ilmoittavat, aikovatko ne tehdä muutoksia korkoriskin vähentämis- ja suojausstrategioihinsa missä tahansa delegoidussa asetuksessa (EU) 2024/856 tarkoitetuissa skenaarioissa oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) osalta:</p> <ul style="list-style-type: none"> — samanaikainen nousuhäiriö; — samanaikainen laskuhäiriö; — jyrkentyvä häiriö; — tasaantuva häiriö; — lyhyiden korkojen nousuhäiriö; — lyhyiden korkojen laskuhäiriö.
0270	<p>IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (NII)</p> <p>Laitokset ilmoittavat, aikovatko ne tehdä muutoksia korkoriskin vähentämis- ja suojausstrategioihinsa missä tahansa delegoidussa asetuksessa (EU) 2024/856 säädetyissä skenaarioissa nettokorkotulon (NII) osalta:</p> <ul style="list-style-type: none"> — samanaikainen nousuhäiriö; — samanaikainen laskuhäiriö.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0280	<p>NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Määräaikaisten vähittäistalletusten pass through -korko</p> <p>Laitokset ilmoittavat, siirtävätkö ne 100 prosenttia markkinakorkojen muutoksista määräaikaisten vähittäistalletusten uudelleenhinnoitteluun niiden maturiteetin jälkeen samanaikaisessa +200-korkoskenaariossa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0290	<p>NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Kiinteäkorkoisten vähittäislainojen pass through -korko</p> <p>Laitokset ilmoittavat, siirtävätkö ne 100 prosenttia markkinakorkojen muutoksista kiinteäkorkoisten vähittäislainojen uudelleenhinnoitteluun niiden maturiteetin jälkeen samanaikaisessa +200-korkoskenaariossa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0300	<p>Perusteriski</p> <p>Laitokset ilmoittavat, pitävätkö ne perusteriskiä olennaisena:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0310	<p>Rahoitustoiminnan luottomarginaaliriski (CSRBB)</p> <p>Laitokset ilmoittavat, ovatko ne tarkastelleet direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua rahoitustoiminnan luottomarginaaliriskin osalta erilaista instrumenttien valikoimaa nettokorkotulon (NII) ja oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) mittareiden osalta:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0320	<p>Riskitön tuottokäyrä (diskonttaus EVE:n SOT-testeissä)</p> <p>Laitokset ilmoittavat riskittömän tuottokäyrän, jota ne ovat käyttäneet diskonttauksessa delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklan 10 kohdan mukaisesti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pankkienvälinen vakuudellinen; — pankkienvälinen vakuudeton yön yli; — pankkienvälinen vakuudeton määräaikainen; — valtionlainakäyrä; — tuotekohtainen käyrä; — yhteisökohtainen käyrä; — muu.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
0330	<p>Riskitön tuottokäyrä (EVE:n sisäiset riskimittarit) Laitokset ilmoittavat riskittömän tuottokäyrän, jota ne ovat käyttäneet sisäisissä tarkoituksissa oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) sisäisen riskimittarin diskonttauksessa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pankkienvälinen vakuudellinen; — pankkienvälinen vakuudeton yön yli; — pankkienvälinen vakuudeton määräaikainen; — valtionlainakäyrä; — tuotekohtainen käyrä; — yhteisökohtainen käyrä; — muu.
0340	<p>Oleannaisten oletusten muutos (EVE) Laitokset ilmoittavat, ovatko valvonnan standardihäiriön laskennan perustana olevat olennaiset oletukset oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien testien (SOT) mittareissa muuttuneet edellisen raportoinnin jälkeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0350	<p>Oleannaisten oletusten muutos (NII) Laitokset ilmoittavat, ovatko valvonnan standardihäiriön laskennan perustana olevat olennaiset oletukset nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien testien (SOT) mittareissa muuttuneet edellisen raportoinnin jälkeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.
0360	<p>Häiriön jälkeinen korkolattia (NII/EVE) Laitokset ilmoittavat delegoidun asetuksen (EU) 2024/856 3 artiklan 7 kohdan mukaisesti, onko maturiteetista riippuva häiriön jälkeinen korkolattia sitova minkään ilmoitetun valuutan osalta:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kyllä; — ei; — ei sovellettavissa.