Euroopan unionin
virallinen lehti

L 321

60. vuosikerta

Suomenkielinen laitos

Lainsäädäntö

6. joulukuuta 2017

Sisältö

II *Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset*

ASETUKSET

★ **Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2017/2114, annettu 9 päivänä marraskuuta 2017, täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta lomakkeiden ja ohjeiden osalta** [1] 1

[1] ETA:n kannalta merkityksellinen teksti.

FI

Säädökset, joiden otsikot on painettu laihalla kirjasintyypillä, ovat maatalouspolitiikan alaan kuuluvia juoksevien asioiden hoitoon liittyviä säädöksiä, joiden voimassaoloaika on yleensä rajoitettu.

Kaikkien muiden säädösten otsikot on painettu lihavalla kirjasintyypillä ja merkitty tähdellä.

II

*(Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)*

# ASETUKSET

## KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2017/2114,

## annettu 9 päivänä marraskuuta 2017,

## täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta lomakkeiden ja ohjeiden osalta

**(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([1]) ja erityisesti sen 99 artiklan 5 kohdan neljännen alakohdan, 101 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan, 415 artiklan 3 kohdan neljännen alakohdan ja 430 artiklan 2 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 ([2]) täsmennetään, miten laitokset raportoivat tiedot, jotka ovat niille merkityksellisiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 noudattamisen kannalta. Koska asetuksella (EU) N:o 575/2013 luotua sääntelykehystä täydennetään ja muutetaan vähitellen sen muilta kuin keskeisiltä osin antamalla uutta sekundäärilainsäädäntöä – käsillä olevassa tapauksessa kyseessä on komission delegoitu asetus (EU) 2015/61 ([3]) – myös täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi ajantasaistettava. Näin voidaan ottaa huomioon uudet säännökset ja täsmentää lisää ohjeita ja määritelmiä, joita käytetään laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä raportoinnissa, myös maturiteettipohjaisen menetelmän osalta. Tämän ansiosta raportoinnissa voidaan ottaa huomioon mahdolliset maturiteettierot laitoksen taselaskelmissa.

(2) Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on muutettava, jotta voidaan korjata asetuksen soveltamisen aikana havaitut virheelliset viittaukset ja epäjohdonmukaiset muotoilut.

(3) Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on muutettava myös, jotta voidaan ottaa huomioon toimivaltaisten viranomaisten kyky seurata ja arvioida tosiasiallisesti laitosten riskiprofiilia ja saada kuva rahoitusalalle aiheutuvista riskeistä. Tämä edellyttää raportointivaatimusten muuttamista operatiivisen riskin, luottoriskin ja laitosten valtiovastuiden suhteen.

(4) Jotta laitoksilla ja toimivaltaisilla viranomaisilla olisi riittävästi aikaa toteuttaa tässä asetuksessa vahvistetut muutokset, asetusta olisi sovellettava 1 päivästä maaliskuuta 2018.

(5) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen (EPV) on toimittanut komissiolle.

---

([1]) EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

([3]) 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).

(6) EPV on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 [1] 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä.

(7) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla*

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 seuraavasti:

1) Korvataan 5 artiklan b alakohdan 2 alakohta seuraavasti:

”2) tiedot olennaisista tappioista, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista, seuraavalla tavalla:

a) laitokset, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 4 luvun mukaisesti, ilmoittavat nämä tiedot liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 määritellyllä tavalla liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) laitokset, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 3 luvun mukaisesti ja täyttävät vähintään yhden jäljempänä esitetyistä perusteista, ilmoittavat nämä tiedot liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 määritellyllä tavalla liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti:

i) taseen loppusumman osuus kaikkien samassa jäsenvaltiossa sijaitsevien laitosten taseiden yhteenlasketusta loppusummasta on vähintään 1 prosentti; taseiden yhteenlasketun loppusumman on perustuttava vuoden lopun lukuihin vuodelta, joka edeltää raportoinnin viitepäivämäärää edeltävää vuotta;

ii) laitoksen varojen kokonaisarvo on yli 30 miljardia euroa;

iii) laitoksen varojen kokonaisarvo on yli 5 miljardia euroa ja yli 20 prosenttia suhteessa laitoksen sijoittautumisjäsenvaltion BKT:hen;

iv) laitos on sen varojen kokonaisarvossa mitattuna yksi kolmesta suurimmasta tiettyyn jäsenvaltioon sijoittautuneesta laitoksesta;

v) laitos on sellaisten tytäryritysten emoyritys, jotka ovat itse luottolaitoksia, jotka ovat sijoittautuneet vähintään kahteen muuhun jäsenvaltioon kuin siihen, jossa emoyritys on saanut toimiluvan, ja täyttää molemmat seuraavista ehdoista:

— laitoksen konsolidoitujen kokonaisvarojen arvo on yli 5 miljardia euroa,

— yli 20 prosenttia joko laitoksen konsolidoiduista kokonaisvaroista, sellaisina kuin ne ovat määriteltyinä, tapauksen mukaan, liitteessä III tai IV olevassa lomakkeessa 1.1, tai laitoksen konsolidoiduista kokonaisveloista, sellaisina kuin ne ovat määriteltyinä, tapauksen mukaan, liitteessä III tai IV olevassa lomakkeessa 1.2, liittyy toimiin sellaisten vastapuolten kanssa, jotka ovat sijoittautuneet muuhun jäsenvaltioon kuin siihen, jossa emoyritys on saanut toimiluvan;

c) laitokset, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 3 luvun mukaisesti ja jotka eivät täytä mitään b alakohdassa tarkoitetuista ehdoista, ilmoittavat jäljempänä i ja ii luetelmakohdassa tarkoitetut tiedot liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti:

i) liitteessä I olevan lomakkeen 17.01 sarakkeessa 080 täsmennetyt tiedot seuraavien rivien osalta:

— tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) (rivi 910),

— bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) (rivi 920),

— niiden tapahtumien lukumäärä, joihin on tehty tappiota koskevia oikaisuja (rivi 930),

— tappiota koskevat oikaisut, jotka liittyvät edellisiin raportointikausiin (rivi 940),

— suurin yksittäinen tappio (rivi 950),

[1] 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).

— viiden suurimman tappion summa (rivi 960),

— suorien tappionkorvausten kokonaismäärä, lukuun ottamatta vakuutuksia ja muita riskinsiirtomekanismeja (rivi 970),

— korvausten kokonaismäärä, kun on kyse vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista (rivi 980);

ii) liitteessä I olevassa lomakkeessa 17.02 täsmennetyt tiedot;

d) edellä c alakohdassa tarkoitetut laitokset voivat ilmoittaa kaikki liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

e) laitokset, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 2 luvun mukaisesti ja jotka täyttävät vähintään yhden b alakohdan ii–v luetelmakohdassa tarkoitetuista ehdoista, ilmoittavat nämä tiedot liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 määritellyllä tavalla liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

f) laitokset, jotka laskevat operatiiviseen riskiin liittyvät omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 2 luvun mukaisesti mutta jotka eivät täytä mitään b alakohdan i–v luetelmakohdassa tarkoitetuista ehdoista, voivat ilmoittaa liitteessä I olevissa lomakkeissa 17.01 ja 17.02 tarkoitetut tiedot liitteessä II olevan II osan 4.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

g) mukaantulo- ja poistumiskriteerejä, joista säädetään 4 artiklassa, sovelletaan."

2) Lisätään 5 artiklan b alakohtaan 3 alakohta seuraavasti:

"3) tiedot valtiovastuista seuraavasti:

a) laitokset ilmoittavat liitteessä I olevassa lomakkeessa 33 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti, jos vastapuolialan "Julkisyhteisöt" rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo on vähintään 1 prosentti kokonaiskirjanpitoarvon summasta alalla "Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä luotot". Näiden kirjanpitoarvojen määrittämiseksi laitosten on sovellettava tapauksen mukaan määritelmiä, joita käytetään liitteessä III olevissa lomakkeissa 4.1–4.4.1 tai liitteessä IV olevissa lomakkeissa 4.1–4.4.1 ja 4.6–4.10;

b) jos arvo, joka raportoidaan johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen kansallisista vastuista liitteessä I olevan lomakkeen 33 sarakkeen 010 rivin 010 mukaisesti, on alle 90 prosenttia kansallisten ja kansainvälisten vastuiden raportoidusta arvosta saman tietopisteen osalta, laitokset, jotka täyttävät a alakohdassa tarkoitetun perusteen, ilmoittavat liitteessä I olevassa lomakkeessa 33 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti yhteenlaskettuina kokonaismäärän tasolla ja kunkin sellaisen yksittäisen maan osalta, jossa niillä on vastuita;

c) laitokset, jotka täyttävät a alakohdassa tarkoitetun perusteen mutta eivät täytä b alakohdassa tarkoitettua perustetta, ilmoittavat liitteessä I olevassa lomakkeessa 33 täsmennetyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti siten, että vastuut on laskettu yhteen sekä kokonaismäärän tasolla että kansallisella tasolla;

d) mukaantulo- ja poistumiskriteerejä, joista säädetään 4 artiklassa, sovelletaan."

3) Lisätään 16 b artiklan 1 kohtaan c alakohta seuraavasti:

"c) liitteessä XXII määritellyt tiedot liitteessä XXIII annettujen ohjeiden mukaisesti."

4) Korvataan 16 b artiklan 2 kohdan a alakohta seuraavasti:

"a) laitos ei kuulu ryhmään, joka koostuu sellaisista luottolaitoksista, sijoituspalveluyrityksistä tai rahoituslaitoksista, joiden tytär- tai emoyritykset ovat sijoittautuneet muulle lainkäyttöalueelle kuin sille, jolla laitos on perustettu;".

5) Korvataan liite I tämän asetuksen liitteessä I olevalla tekstillä.

6) Korvataan liite II tämän asetuksen liitteessä II olevalla tekstillä.

7) Korvataan liite VII tämän asetuksen liitteessä III olevalla tekstillä.

8) Korvataan liite XI tämän asetuksen liitteessä IV olevalla tekstillä.

9) Korvataan liite XIV tämän asetuksen liitteessä V olevalla tekstillä.

10) Korvataan liite XV tämän asetuksen liitteessä VI olevalla tekstillä.

11) Korvataan liite XVIII tämän asetuksen liitteessä VII olevalla tekstillä.

12) Korvataan liite XIX tämän asetuksen liitteessä VIII olevalla tekstillä.

13) Korvataan liite XX tämän asetuksen liitteessä IX olevalla tekstillä.

14) Korvataan liite XXI tämän asetuksen liitteessä X olevalla tekstillä.

15) Lisätään uusi liite XXII tämän asetuksen liitteen XI mukaisesti.

16) Lisätään uusi liite XXIII tämän asetuksen liitteen XII mukaisesti.

*2 artikla*

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

Sitä sovelletaan 1 päivästä maaliskuuta 2018.

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

Tehty Brysselissä 9 päivänä marraskuuta 2017.

*Komission puolesta*

*Puheenjohtaja*

Jean-Claude JUNCKER

*LIITE I*

*”LIITE I*

**OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTI**

| COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET | | | |
|---|---|---|---|
| **Lomakkeen numero** | **Lomakkeen koodi** | **Lomakkeen/lomakeryhmän nimi** | **Lyhytnimi** |
| | | **Vakavaraisuus** | **CA** |
| 1 | C 01.00 | OMAT VARAT | CA1 |
| 2 | C 02.00 | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | CA2 |
| 3 | C 03.00 | VAKAVARAISUUSSUHTEET | CA3 |
| 4 | C 04.00 | LISÄTIETOERÄT | CA4 |
| | | **Siirtymäsäännökset** | **CA5** |
| 5,1 | C 05.01 | *SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET* | CA5.1 |
| 5,2 | C 05.02 | *MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT* | CA5.2 |
| | | **Ryhmän vakavaraisuus** | **GS** |
| 6,1 | C 06.01 | RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ | GS Total |
| 6,2 | C 06.02 | RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT | GS |
| | | **Luottoriski** | **CR** |
| 7 | C 07.00 | LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET | CR SA |
| | | LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET | CR IRB |
| 8,1 | C 08.01 | *LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET* | CR IRB 1 |
| 8,2 | C 08.02 | *LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (jaoteltuina vastapuoliluokkien tai -ryhmien mukaan)* | CR IRB 2 |
| | | MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN | CR GB |
| 9,1 | C 09.01 | *Taulukko 9.1 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan (standardimenetelmän mukaiset vastuut)* | CR GB 1 |

| COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET | | | |
|---|---|---|---|
| **Lomakkeen numero** | **Lomakkeen koodi** | **Lomakkeen/lomakeryhmän nimi** | **Lyhytnimi** |
| 9,2 | C 09.02 | *Taulukko 9.2 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan (IRB-menetelmän mukaiset vastuut)* | CR GB 2 |
| 9,4 | C 09.04 | *Taulukko 9.4 – Vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkitykselliset luottovastuut jaoteltuina maittain ja laitoskohtainen vastasyklinen puskurikanta* | CCB |
| | | LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET | CR EQU IRB |
| 10,1 | C 10.01 | *LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET* | CR EQU IRB 1 |
| 10,2 | C 10.02 | *LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET. PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:* | CR EQU IRB 2 |
| 11 | C 11.00 | SELVITYS-/TOIMITUSRISKI | CR SETT |
| 12 | C 12.00 | LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | CR SEC SA |
| 13 | C 13.00 | LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | CR SEC IRB |
| 14 | C 14.00 | ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT | CR SEC Details |
| | | **Operatiivinen riski** | **OPR** |
| 16 | C 16.00 | OPERATIIVINEN RISKI | OPR |
| 17 | C 17.00 | OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT BRUTTOTAPPIOT LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN | OPR Details |
| | | **Markkinariski** | **MKR** |
| 18 | C 18.00 | MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ | MKR SA TDI |
| 19 | C 19.00 | MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ | MKR SA SEC |
| 20 | C 20.00 | MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ | MKR SA CTP |
| 21 | C 21.00 | MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ | MKR SA EQU |
| 22 | C 22.00 | MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT | MKR SA FX |
| 23 | C 23.00 | MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT | MKR SA COM |
| 24 | C 24.00 | MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT | MKR IM |
| 25 | C 25.00 | VASTUUN ARVONOIKAISURISKI | CVA |
| 33 | C 33.00 | SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ VASTAPUOLEN MAAN MUKAAN | GOV |

## C 01.00 – OMAT VARAT (CA1)

| Rivit | Tunniste | Erä | Määrä |
|---|---|---|---|
| **010** | **1** | **OMAT VARAT** | |
| **015** | **1.1** | **ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)** | |
| **020** | **1.1.1** | **YDINPÄÄOMA (CET1)** | |
| **030** | **1.1.1.1** | **Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit** | |
| **040** | 1.1.1.1.1 | Maksetut pääomainstrumentit | |
| **045** | 1.1.1.1.1* | Joista: viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit | |
| **050** | 1.1.1.1.2* | Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit | |
| **060** | 1.1.1.1.3 | Ylikurssirahasto | |
| **070** | 1.1.1.1.4 | (-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit | |
| **080** | 1.1.1.1.4.1 | (-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet | |
| **090** | 1.1.1.1.4.2 | (-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet | |
| **091** | 1.1.1.1.4.3 | (-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet | |
| **092** | 1.1.1.1.5 | (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ydinpääoman (CET1) instrumentit | |
| **130** | **1.1.1.2** | **Kertyneet voittovarat** | |
| **140** | 1.1.1.2.1 | Edellisvuosien kertyneet voittovarat | |
| **150** | 1.1.1.2.2 | Hyväksyttävät voitot tai tappiot | |
| **160** | 1.1.1.2.2.1 | Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio | |
| **170** | 1.1.1.2.2.2 | (-) Ei-hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista | |
| **180** | **1.1.1.3** | **Kertyneet muun laajan tuloksen erät** | |
| **200** | **1.1.1.4** | **Muut rahastot** | |
| **210** | **1.1.1.5** | **Yleisten pankkiriskien rahastot** | |
| **220** | **1.1.1.6** | **Määräajaksi vapautetuista ydinpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **230** | **1.1.1.7** | **Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet** | |
| **240** | **1.1.1.8** | **Muista vähemmistöosuuksista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **250** | **1.1.1.9** | **Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) oikaisut** | |
| **260** | 1.1.1.9.1 | (-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset | |
| **270** | 1.1.1.9.2 | Rahavirran suojaus | |

| Rivit | Tunniste | Erä | Määrä |
|---|---|---|---|
| **280** | 1.1.1.9.3 | Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyviä omia luottoriskejä koskevista muutoksista aiheutuvat kumulatiiviset voitot ja tappiot | |
| **285** | 1.1.1.9.4 | Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä | |
| **290** | 1.1.1.9.5 | (-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikaisut | |
| **300** | **1.1.1.10** | **(-) Liikearvo** | |
| **310** | 1.1.1.10.1 | (-) Aineettomiin hyödykkeisiin laskettava liikearvo | |
| **320** | 1.1.1.10.2 | (-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo | |
| **330** | 1.1.1.10.3 | Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat | |
| **340** | **1.1.1.11** | **(-) Muut aineettomat hyödykkeet** | |
| **350** | 1.1.1.11.1 | (-) Muut aineettomat hyödykkeet ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä | |
| **360** | 1.1.1.11.2 | Muihin aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät laskennalliset verovelat | |
| **370** | **1.1.1.12** | **(-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat** | |
| **380** | **1.1.1.13** | **(-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)** | |
| **390** | **1.1.1.14** | **(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat** | |
| **400** | 1.1.1.14.1 | (-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat | |
| **410** | 1.1.1.14.2 | Etuuspohjaisen eläkerahaston varoihin liittyvät laskennalliset verovelat | |
| **420** | 1.1.1.14.3 | Etuuspohjaisen eläkerahaston varat, joihin on laitokselle myönnetty oikeus käyttää rajoituksettomasti | |
| **430** | **1.1.1.15** | **(-) Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset** | |
| **440** | **1.1.1.16** | **(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)** | |
| **450** | **1.1.1.17** | **(-) Finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** | |
| **460** | **1.1.1.18** | **(-) Arvopaperistamispositiot, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** | |
| **470** | **1.1.1.19** | **(-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** | |
| **471** | **1.1.1.20** | **(-) Positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä ja johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** | |

| Rivit | Tunniste | Erä | Määrä |
|---|---|---|---|
| **472** | **1.1.1.21** | **(-) Oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** | |
| **480** | **1.1.1.22** | **(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä** | |
| **490** | **1.1.1.23** | **(-) Vähennyskelpoiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset** | |
| **500** | **1.1.1.24** | **(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä** | |
| **510** | **1.1.1.25** | **(-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä** | |
| **520** | **1.1.1.26** | **Muut ydinpääomaa (CET1) koskevat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **524** | **1.1.1.27** | **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ydinpääoman (CET1) lisävähennykset** | |
| **529** | **1.1.1.28** | **Muut ydinpääoman (CET1) osatekijät tai vähennykset** | |
| **530** | **1.1.2** | **ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)** | |
| **540** | **1.1.2.1** | **Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit** | |
| **550** | 1.1.2.1.1 | Maksetut pääomainstrumentit | |
| **560** | 1.1.2.1.2* | Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit | |
| **570** | 1.1.2.1.3 | Ylikurssirahasto | |
| **580** | 1.1.2.1.4 | (-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit | |
| **590** | 1.1.2.1.4.1 | (-) Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet | |
| **620** | 1.1.2.1.4.2 | (-) Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet | |
| **621** | 1.1.2.1.4.3 | (-) Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet | |
| **622** | 1.1.2.1.5 | (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit | |
| **660** | **1.1.2.2** | **Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **670** | **1.1.2.3** | **Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit** | |
| **680** | **1.1.2.4** | **Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **690** | **1.1.2.5** | **(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset** | |
| **700** | **1.1.2.6** | **(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä** | |
| **710** | **1.1.2.7** | **(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä** | |

| Rivit | Tunniste | Erä | Määrä |
|---|---|---|---|
| **720** | **1.1.2.8** | **(-) Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2)** | |
| **730** | **1.1.2.9** | **Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **740** | **1.1.2.10** | **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)(vähennetään ydinpääomasta (CET1))** | |
| **744** | **1.1.2.11** | **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) lisävähennykset** | |
| **748** | **1.1.2.12** | **Muut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijät tai vähennykset** | |
| **750** | **1.2** | **TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)** | |
| **760** | **1.2.1** | **Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat** | |
| **770** | 1.2.1.1 | Maksetut pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat | |
| **780** | 1.2.1.2* | Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat | |
| **790** | 1.2.1.3 | Ylikurssirahasto | |
| **800** | 1.2.1.4 | (-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit | |
| **810** | 1.2.1.4.1 | (-) Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet | |
| **840** | 1.2.1.4.2 | (-) Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet | |
| **841** | 1.2.1.4.3 | (-) Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet | |
| **842** | 1.2.1.5 | (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit | |
| **880** | **1.2.2** | **Määräajaksi vapautetuista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **890** | **1.2.3** | **Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit** | |
| **900** | **1.2.4** | **Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **910** | **1.2.5** | **IRB-ylijäämä, joka ylittää hyväksyttävät odotetut tappiot** | |
| **920** | **1.2.6** | **Yleiset luottoriskioikaisut (standardimenetelmä)** | |
| **930** | **1.2.7** | **(-) Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset** | |
| **940** | **1.2.8** | **(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä** | |
| **950** | **1.2.9** | **(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä** | |
| **960** | **1.2.10** | **Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat siirtymäkauden oikaisut** | |
| **970** | **1.2.11** | **Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))** | |
| **974** | **1.2.12** | **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät toissijaisen pääoman (T2) lisävähennykset** | |
| **978** | **1.2.13** | **Muut toissijaisen pääoman (T2) osatekijät tai vähennykset** | |

## C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

| Rivit | Erä | Nimike | Määrä |
|---|---|---|---|
| **010** | **1** | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** | |
| **020** | 1* | *Josta: vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus* | |
| **030** | 1** | *Josta: vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus* | |
| **040** | **1.1** | **LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** | |
| **050** | **1.1.1** | **Standardimenetelmä (SA)** | |
| **060** | 1.1.1.1 | Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot | |
| **070** | 1.1.1.1.01 | Valtiot ja keskuspankit | |
| **080** | 1.1.1.1.02 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | |
| **090** | 1.1.1.1.03 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | |
| **100** | 1.1.1.1.04 | Kansainväliset kehityspankit | |
| **110** | 1.1.1.1.05 | Kansainväliset organisaatiot | |
| **120** | 1.1.1.1.06 | Laitokset | |
| **130** | 1.1.1.1.07 | Yritykset | |
| **140** | 1.1.1.1.08 | Vähittäisvastuut | |
| **150** | 1.1.1.1.09 | Kiinteistövakuudelliset vastuut | |
| **160** | 1.1.1.1.10 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | |
| **170** | 1.1.1.1.11 | Erityisen suuren riskin sisältävät erät | |
| **180** | 1.1.1.1.12 | Katetut joukkolainat | |
| **190** | 1.1.1.1.13 | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus | |
| **200** | 1.1.1.1.14 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | |
| **210** | 1.1.1.1.15 | Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | |
| **211** | 1.1.1.1.16 | Muut erät | |
| **220** | 1.1.1.2 | Arvopaperistamispositiot (standardimenetelmä) | |
| **230** | 1.1.1.2* | *Joista: uudelleenarvopaperistamiset* | |
| **240** | **1.1.2** | **Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä)** | |
| **250** | 1.1.2.1 | IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä | |
| **260** | 1.1.2.1.01 | Valtiot ja keskuspankit | |

| Rivit | Erä | Nimike | Määrä |
|---|---|---|---|
| **270** | 1.1.2.1.02 | Laitokset | |
| **280** | 1.1.2.1.03 | Yritykset – pk-yritykset | |
| **290** | 1.1.2.1.04 | Yritykset – erityisrahoitusvastuut | |
| **300** | 1.1.2.1.05 | Yritykset – muut | |
| **310** | 1.1.2.2 | IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään | |
| **320** | 1.1.2.2.01 | Valtiot ja keskuspankit | |
| **330** | 1.1.2.2.02 | Laitokset | |
| **340** | 1.1.2.2.03 | Yritykset – pk-yritykset | |
| **350** | 1.1.2.2.04 | Yritykset – erityisrahoitusvastuut | |
| **360** | 1.1.2.2.05 | Yritykset – muut | |
| **370** | 1.1.2.2.06 | Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset) | |
| **380** | 1.1.2.2.07 | Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset) | |
| **390** | 1.1.2.2.08 | Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut | |
| **400** | 1.1.2.2.09 | Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset) | |
| **410** | 1.1.2.2.10 | Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset) | |
| **420** | 1.1.2.3 | Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä) | |
| **430** | 1.1.2.4 | Arvopaperistamispositiot (IRB-menetelmä) | |
| **440** | 1.1.2.4* | *Joista: uudelleenarvopaperistamiset* | |
| **450** | 1.1.2.5 | Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät | |
| **460** | **1.1.3** | **Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä** | |
| **490** | **1.2** | **SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** | |
| **500** | **1.2.1** | **Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski** | |
| **510** | **1.2.2** | **Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski** | |
| **520** | **1.3** | **POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** | |
| **530** | **1.3.1** | **Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (standardimenetelmä (SA))** | |
| **540** | 1.3.1.1 | Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit | |
| **550** | 1.3.1.2 | Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | |

| Rivit | Erä | Nimike | Määrä |
|---|---|---|---|
| **555** | 1.3.1.3 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positioriskeihin sovellettava erityismenetelmä | |
| **556** | 1.3.1.3* | Lisätietoerä: Pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | |
| **557** | 1.3.1.3** | Lisätietoerä: Pelkästään oman pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | |
| **560** | 1.3.1.4 | Ulkomaanvaluutta | |
| **570** | 1.3.1.5 | Hyödykkeet | |
| **580** | **1.3.2** | **Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)** | |
| **590** | **1.4** | **OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)** | |
| **600** | **1.4.1** | **Operatiivisen riskin perusmenetelmä (BIA)** | |
| **610** | **1.4.2** | **Operatiivisen riskin standardimenetelmä (TSA) / vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)** | |
| **620** | **1.4.3** | **Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät (AMA)** | |
| **630** | **1.5** | **KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ** | |
| **640** | **1.6** | **VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** | |
| **650** | **1.6.1** | **Kehittynyt menetelmä** | |
| **660** | **1.6.2** | **Standardimenetelmä** | |
| **670** | **1.6.3** | **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä** | |
| **680** | **1.7** | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** | |
| **690** | **1.8** | **MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT** | |
| **710** | **1.8.2** | **Joista: vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit** | |
| **720** | 1.8.2* | Joista: suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit | |
| **730** | 1.8.2** | Joista: asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit | |
| **740** | 1.8.2*** | Joista: rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit | |
| **750** | **1.8.3** | **Joista: vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit** | |
| **760** | **1.8.4** | **Joista: vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit** | |

## C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

| Rivit | Tunniste | Erä | Määrä |
|---|---|---|---|
| 010 | **1** | **Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)** | |
| 020 | **2** | **Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)** | |
| 030 | **3** | **Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)** | |
| 040 | **4** | **Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)** | |
| 050 | **5** | **Kokonaisvakavaraisuussuhde** | |
| 060 | **6** | **Kokonaispääoman ylijäämä(+)/alijäämä(–)** | |
| **Lisätietoerät: toisen pilarin oikaisujen soveltamisesta johtuvat vakavaraisuussuhteet** | | | |
| 070 | **7** | **Toisen pilarin oikaisut sisältävä ydinvakavaraisuussuhde (CET1)** | |
| 080 | **8** | **Toisen pilarin oikaisujen soveltamisesta johtuva tavoite ydinvakavaraisuussuhteelle (CET1)** | |
| 090 | **9** | **Toisen pilarin oikaisut sisältävä vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)** | |
| 100 | **10** | **Toisen pilarin oikaisujen soveltamisesta johtuva tavoite vakavaraisuussuhteelle ensisijaisella pääomalla (T1)** | |
| 110 | **11** | **Toisen pilarin oikaisut sisältävä kokonaisvakavaraisuussuhde** | |
| 120 | **12** | **Toisen pilarin oikaisujen soveltamisesta johtuva tavoite kokonaisvakavaraisuussuhteelle** | |

## C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

| Rivi | Tunniste | Erä | Sarake |
|---|---|---|---|
| **Laskennalliset verosaamiset ja verovelat** | | | **010** |
| 010 | 1 | **Laskennalliset verosaamiset yhteensä** | |
| 020 | 1.1 | Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset | |
| 030 | 1.2 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena | |
| 040 | 1.3 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset | |
| 050 | 2 | **Laskennalliset verovelat yhteensä** | |
| 060 | 2.1 | Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista | |
| 070 | 2.2 | Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista | |
| 080 | 2.2.1 | Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena | |
| 090 | 2.2.2 | Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena | |
| 093 | 2 A | **Liikaa maksetut verot ja verotuksellisten tappioiden hyvitykset** | |
| 096 | 2B | **Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa** | |
| 097 | 2C | **Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa** | |
| **Luottoriskioikaisut ja odotetut tappiot** | | | |
| 100 | 3 | **Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)** | |
| 110 | 3.1 | Yhteenlasketut luottoriskioikaisut, muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset, jotka voidaan ottaa odotetun tappion määrän laskennassa huomioon | |
| 120 | 3.1.1 | Yleiset luottoriskioikaisut | |
| 130 | 3.1.2 | Erityiset luottoriskioikaisut | |
| 131 | 3.1.3 | Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset | |
| 140 | 3.2 | Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä | |

| Rivi | Tunniste | Erä | Sarake |
|---|---|---|---|
| 145 | 4 | **Maksukyvyttömistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)** | |
| 150 | 4.1 | Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti | |
| 155 | 4.2 | Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä | |
| 160 | 5 | **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa** | |
| 170 | 6 | **Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)** | |
| 180 | 7 | **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa** | |
| **Ydinpääomasta tehtävien vähennysten kynnysarvot** | | | |
| 190 | 8 | **Kynnysarvo, jota sovelletaan ei-vähennyskelpoisiin omistusosuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä** | |
| 200 | 9 | **Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnysarvo** | |
| 210 | 10 | **Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnysarvo** | |
| 225 | 11,1 | **Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät** | |
| 226 | 11,2 | **Suuriksi asiakasriskeiksi katsottavat pääomaerät** | |
| **Pääomasijoitukset sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** | | | |
| 230 | 12 | **Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** | |
| 240 | 12.1 | Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 250 | 12.1.1 | Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 260 | 12.1.2 | (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 270 | 12.2 | Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 280 | 12.2.1 | Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 290 | 12.2.2 | (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |

| Rivi | Tunniste | Erä | Sarake |
|---|---|---|---|
| 291 | 12.3 | Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 292 | 12.3.1 | Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 293 | 12.3.2 | (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 300 | 13 | **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** | |
| 310 | 13.1 | Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 320 | 13.1.1 | Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 330 | 13.1.2 | (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 340 | 13.2 | Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 350 | 13.2.1 | Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 360 | 13.2.2 | (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 361 | 13.3 | Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 362 | 13.3.1 | Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 363 | 13.3.2 | (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 370 | 14 | **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** | |
| 380 | 14.1 | Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 390 | 14.1.1 | Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 400 | 14.1.2 | (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |

| Rivi | Tunniste | Erä | Sarake |
|---|---|---|---|
| 410 | 14.2 | Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 420 | 14.2.1 | Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 430 | 14.2.2 | (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 431 | 14.3 | Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | |
| 432 | 14.3.1 | Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto | |
| 433 | 14.3.2 | (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| **Pääomasijoitukset sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** | | | |
| 440 | 15 | **Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** | |
| 450 | 15.1 | Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 460 | 15.1.1 | Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 470 | 15.1.2 | (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 480 | 15.2 | Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 490 | 15.2.1 | Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 500 | 15.2.2 | (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 501 | 15.3 | Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 502 | 15.3.1 | Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 503 | 15.3.2 | (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |

| Rivi | Tunniste | Erä | Sarake |
|---|---|---|---|
| 510 | 16 | **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** | |
| 520 | 16.1 | Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 530 | 16.1.1 | Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 540 | 16.1.2 | (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 550 | 16.2 | Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 560 | 16.2.1 | Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 570 | 16.2.2 | (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 571 | 16.3 | Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 572 | 16.3.1 | Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 573 | 16.3.2 | (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 580 | 17 | **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** | |
| 590 | 17.1 | Suorat toissisijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 600 | 17.1.1 | Suorat toissisijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 610 | 17.1.2 | (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| 620 | 17.2 | Välilliset toissisijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 630 | 17.2.1 | Välilliset toissisijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 640 | 17.2.2 | (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |

| Rivi | Tunniste | Erä | Sarake |
|---|---|---|---|
| 641 | 17.3 | Synteettiset toissisijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | |
| 642 | 17.3.1 | Synteettiset toissisijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto | |
| 643 | 17.3.2 | (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset | |
| **Sellaisten omistusosuuksien kokonaisriskin määrä, joita ei ole vähennetty asianmukaisesta pääomaluokasta** | | | |
| 650 | 18 | **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta (CET1)** | |
| 660 | 19 | **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)** | |
| 670 | 20 | **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen toissijaisesta pääomasta (T2)** | |
| **Väliaikainen poikkeus omista varoista tehtävistä vähennyksistä** | | | |
| 680 | 21 | **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** | |
| 690 | 22 | **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** | |
| 700 | 23 | **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** | |
| 710 | 24 | **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** | |
| 720 | 25 | **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, toissisijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** | |
| 730 | 26 | **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissisijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** | |
| **Pääomapuskurit** | | | |
| 740 | 27 | **Yhteenlaskettu puskurivaatimus** | |
| 750 | | **Yleinen pääomapuskuri** | |
| 760 | | **Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri** | |

| Rivi | Tunniste | Erä | Sarake |
|---|---|---|---|
| 770 | | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri** | |
| 780 | | **Järjestelmäriskipuskuri** | |
| 790 | | **Järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** | |
| 800 | | **Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** | |
| 810 | | **Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** | |
| **Toisen pilarin vaatimukset** | | | |
| 820 | 28 | **Toisen pilarin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset** | |
| **Lisätiedot sijoituspalveluyritysten osalta** | | | |
| 830 | 29 | **Perustamispääoma** | |
| 840 | 30 | **Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat** | |
| **Lisätiedot raportoinnin kynnysarvojen laskemiseksi** | | | |
| 850 | 31 | **Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut** | |
| 860 | 32 | **Alkuperäiset vastuut yhteensä** | |
| **Basel I -lattia** | | | |
| 870 | | **Omien varojen kokonaismäärän oikaisut** | |
| 880 | | **Basel I -lattian mukaisesti kokonaan oikaistut omat varat** | |
| 890 | | **Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset** | |
| 900 | | **Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset – standardimenetelmän vaihtoehto** | |
| 910 | | **Kokonaispääoman alijäämä Basel I -lattian mukaisten omia varoja koskevien vähimmäisvaatimusten osalta** | |

## C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1)

| | | | Ydinpääoman (CET1) oikaisut | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut | Lisätietoerät | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Sovellettava prosenttiosuus | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta |
| Koodi | Tunniste | Erä | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | 1 | **OIKAISUJEN KOKONAISMÄÄRÄ** | | | | | | |
| 020 | 1.1 | **MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT** | linkki kohtaan {CA1;r220} | linkki kohtaan {CA1;r660} | linkki kohtaan {CA1;r880} | | | |
| 030 | 1.1.1 | **Määräajaksi vapautetut instrumentit: valtiontukea sisältävät instrumentit** | | | | | | |
| 040 | 1.1.1.1 | Instrumentit, jotka hyväksytään omiksi varoiksi direktiivin 2006/48/EY nojalla | | | | | | |
| 050 | 1.1.1.2 | Sellaisten laitosten liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka ovat sijoittautuneet johonkin jäsenvaltioon, johon sovelletaan talouden sopeutusohjelmaa | | | | | | |
| 060 | 1.1.2 | **Valtiontukea sisältämättömät instrumentit** | linkki kohtaan {CA5.2;r010; c060} | linkki kohtaan {CA5.2;r020; c060} | linkki kohtaan {CA5.2;r090; c060} | | | |
| 070 | 1.2 | **VÄHEMMISTÖOSUUDET JA VASTAAVAT OSUUDET** | linkki kohtaan {CA1;r240} | linkki kohtaan {CA1;r680} | linkki kohtaan {CA1;r900} | | | |
| 080 | 1.2.1 | **Pääomainstrumentit ja -erät, joita ei hyväksytä vähemmistöosuuksiksi** | | | | | | |
| 090 | 1.2.2 | **Vähemmistöosuuksien sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)** | | | | | | |

| | | | Ydinpääoman (CET1) oikaisut | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut | Lisätietoerät | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Sovellettava prosenttiosuus | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta |
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 091 | 1.2.3 | Ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi) | | | | | | |
| 092 | 1.2.4 | Ehdot täyttävän toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi) | | | | | | |
| 100 | 1.3 | **MUUT SIIRTYMÄKAUDEN OIKAISUT** | linkki kohtaan {CA1;r520} | linkki kohtaan {CA1;r730} | linkki kohtaan {CA1;r960} | | | |
| 110 | 1.3.1 | **Toteutumattomat voitot ja tappiot** | | | | | | |
| 120 | 1.3.1.1 | Toteutumattomat voitot | | | | | | |
| 130 | 1.3.1.2 | Toteutumattomat tappiot | | | | | | |
| 133 | 1.3.1.3. | Toteutumattomat voitot, jotka liittyvät valtioilta oleviin saamisiin, jotka kuuluvat EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 luokkaan ”myytävissä olevat” | | | | | | |
| 136 | 1.3.1.4. | Toteutumattomat tappiot, jotka liittyvät valtioilta oleviin saamisiin, jotka kuuluvat EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 luokkaan ”myytävissä olevat” | | | | | | |
| 138 | 1.3.1.5. | Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä | | | | | | |

| | | | Ydinpääoman (CET1) oikaisut | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut | Lisätietoerät | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Sovellettava prosenttiosuus | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta |
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 140 | 1.3.2 | **Vähennykset** | | | | | | |
| 150 | 1.3.2.1 | Kuluvan tilikauden tappiot | | | | | | |
| 160 | 1.3.2.2 | Aineettomat hyödykkeet | | | | | | |
| 170 | 1.3.2.3 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena | | | | | | |
| 180 | 1.3.2.4 | Odotettujen tappioiden varauksiin liittyvä alijäämä (IRB) | | | | | | |
| 190 | 1.3.2.5 | Etuuspohjaisen eläkerahaston varat | | | | | | |
| 194 | 1.3.2.5* | Joista: IAS 19:n muutosten käyttöönotto – positiivinen erä | | | | | | |
| 198 | 1.3.2.5** | Joista: IAS 19:n muutosten käyttöönotto – negatiivinen erä | | | | | | |
| 200 | 1.3.2.6 | Omat instrumentit | | | | | | |
| 210 | 1.3.2.6.1 | Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit | | | | | | |
| 211 | 1.3.2.6.1** | Joista: suorat omistusosuudet | | | | | | |
| 212 | 1.3.2.6.1* | Joista: välilliset omistusosuudet | | | | | | |
| 220 | 1.3.2.6.2 | Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit | | | | | | |

| | | | Ydinpääoman (CET1) oikaisut | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut | Lisätietoerät | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Sovellettava prosenttiosuus | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta |
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 221 | 1.3.2.6.2** | Joista: suorat omistusosuudet | | | | | | |
| 222 | 1.3.2.6.2* | Joista: välilliset omistusosuudet | | | | | | |
| 230 | 1.3.2.6.3 | Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit | | | | | | |
| 231 | 1.3.2.6.3* | Joista: suorat omistusosuudet | | | | | | |
| 232 | 1.3.2.6.3** | Joista: välilliset omistusosuudet | | | | | | |
| 240 | 1.3.2.7 | Keskinäiset ristiinomistukset | | | | | | |
| 250 | 1.3.2.7.1 | Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset | | | | | | |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 | Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | | | | | | |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 | Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | | | | | | |
| 280 | 1.3.2.7.2 | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset | | | | | | |

| | | | Ydinpääoman (CET1) oikaisut | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut | Lisätietoerät | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Sovellettava prosenttiosuus | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta |
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | | | | | | |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | | | | | | |
| 310 | 1.3.2.7.3 | Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset | | | | | | |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 | Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta | | | | | | |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 | Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus | | | | | | |
| 340 | 1.3.2.8 | Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä | | | | | | |
| 350 | 1.3.2.8.1 | Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä | | | | | | |

| | | | Ydinpääoman (CET1) oikaisut | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut | Lisätietoerät | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Sovellettava prosenttiosuus | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta |
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 360 | 1.3.2.8.2 | Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä | | | | | | |
| 370 | 1.3.2.8.3 | Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä | | | | | | |
| 380 | 1.3.2.9 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset ja finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä | | | | | | |
| 385 | 1.3.2.9a | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset | | | | | | |
| 390 | 1.3.2.10 | Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä | | | | | | |
| 400 | 1.3.2.10.1 | Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä | | | | | | |

| | | | Ydinpääoman (CET1) oikaisut | Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut | Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut | Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut | Lisätietoerät | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Sovellettava prosenttiosuus | Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta |
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 410 | 1.3.2.10.2 | Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä | | | | | | |
| 420 | 1.3.2.10.3 | Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä | | | | | | |
| 425 | 1.3.2.11 | Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä | | | | | | |
| 430 | 1.3.3 | **Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset** | | | | | | |
| 440 | 1.3.4 | **IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä aiheutuvat oikaisut** | | | | | | |

## C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2)

| CA 5.2 Määräajaksi vapautetut instrumentit: valtiontukea sisältämättömät instrumentit | | | Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä | Rajan laskentaperuste | Sovellettava prosenttiosuus | Raja | (-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset | Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | 1. | **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan a alakohdan ehdot täyttävät instrumentit** | | | | | | linkki kohtaan {CA5.1;r060; c010) |
| 020 | 2. | **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan ca alakohdan ja 154 artiklan 8 ja 9 kohdan ehdot täyttävät instrumentit vakavaraisuusasetuksen 489 artiklassa määritettyyn rajaan asti** | | | | | | linkki kohtaan {CA5.1;r060; c020) |
| 030 | 2.1 | Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta | | | | | | |
| 040 | 2.2. | Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit | | | | | | |
| 050 | 2.2.1 | Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen | | | | | | |
| 060 | 2.2.2 | Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen | | | | | | |
| 070 | 2.2.3 | Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen | | | | | | |

| CA 5.2 Määräajaksi vapautetut instrumentit: valtiontukea sisältämättömät instrumentit | | | Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä | Rajan laskentaperuste | Sovellettava prosenttiosuus | Raja | (-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset | Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Koodi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 080 | 2.3 | Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä | | | | | | |
| 090 | 3 | **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdan ehdot täyttävät erät vakavaraisuusasetuksen 490 artiklassa määritettyyn rajaan asti** | | | | | | linkki kohtaan {CA5.1;r060; c030) |
| 100 | 3.1 | Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä | | | | | | |
| 110 | 3.2 | Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät | | | | | | |
| 120 | 3.2.1 | Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen | | | | | | |
| 130 | 3.2.2 | Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen | | | | | | |
| 140 | 3.2.3 | Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen | | | | | | |
| 150 | 3.3 | Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä | | | | | | |

## C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ (GS TOTAL)

| | | YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ | LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI | POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI | OPERATIIVINEN RISKI | MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1) | VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1) |
| | | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 010 | YHTEENSÄ | | | | | | | | |

| | | YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1) | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2) | LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO | KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT | JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1) | JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1) | JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA | JOISTA: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO |
| | | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 |
| 010 | YHTEENSÄ | | | | | | | | |

| | | PÄÄOMAPUSKURIT | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | YHTEENLASKETTU PUSKURIVAATIMUS | YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI | LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI | JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI | JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI | MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI | MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI |
| | | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 470 | 480 |
| 010 | YHTEENSÄ | | | | | | | |

## C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

| KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT | | | | | | | YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| NIMI | KOODI | OIKEUS-HENKILÖ-TUNNUS | LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ / EI) | TIETOJEN TASO: TÄYSIN KONSOLI-DOITU (SF) TAI OSITTAIN KONSO-LIDOITU (SP) | MAAKOODI | OMISTUS-OSUUS (%) | KOKONAIS-RISKIN MÄÄRÄ | LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI | POSITIO-RISKI, VALUUTTA-KURSSIRISKI JA HYÖDYKE-RISKI | OPERATII-VINEN RISKI | MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT |
| 010 | 020 | 025 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 |
| | | | | | | | | | | | |

| YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| OMAT VARAT | | | ENSISI-JAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ | | | YDIN-PÄÄOMA (CET1) | | |
| | JOISTA: EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT | OMIEN VAROJEN INSTRU-MENTIT SEKÄ NIIHIN LIIT-TYVÄT KERTYNEET VOITTO-VARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT | | JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSI-SIJAINEN PÄÄOMA (T1) | ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOIT-TOVARAT JA YLIKURSSIRA-HASTOT | | JOSTA: VÄHEM-MISTÖOSUUDET | OMIEN VAROJEN INSTRU-MENTIT SEKÄ NIIHIN LIIT-TYVÄT KERTYNEET VOITTO-VARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT |
| 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 |
| | | | | | | | | |

| YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA | | | | YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1) | JOSTA: EHDOT TÄYT-TÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1) | TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2) | JOSTA: EHDOT TÄYT-TÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2) | KOKONAIS-RISKIN MÄÄRÄ | LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI | POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSI-RISKI JA HYÖDYKE-RISKI | OPERATIIVINEN RISKI | MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT |
| 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 |
| | | | | | | | | |

| YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1) | VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1) | EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1) | EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2) | LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO | KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT | JOSTA: YDINPÄÄOMA (CET1) |
| 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 |
| | | | | | | | |

| YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA | | | PÄÄOMAPUSKURIT | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| JOSTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1) | JOSTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA | JOSTA: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO | YHTEENLASKETTU PUSKURIVAATIMUS | YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI | LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI | JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI | JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI | MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI | MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI |
| 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 470 | 480 |
| | | | | | | | | | |

## C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA)

**Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät**

| | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | | VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | | | | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | (-) RAHOITUSVAKUUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ | (-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+) |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| 015 | **Joista: maksukyvyttömät vastuut** | | | | | | | | | |
| 020 | **Joista: pk-yritykset** | | | | | | | | | |
| 030 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** | | | | | | | | | |
| 040 | **Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | | | | |
| 050 | **Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut** | | | | | | | | | |
| 060 | **Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa** | | | | | | | | | |
| **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** | | | | | | | | | | |
| 070 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | | |

| | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | | VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | | | | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | (-) RAHOITUSVAKUUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ | (-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+) |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 080 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | | |
| | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** | | | | | | | | | |
| 090 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot** | | | | | | | | | |
| 100 | *Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä* | | | | | | | | | |
| 110 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** | | | | | | | | | |
| 120 | *Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä* | | | | | | | | | |
| 130 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus** | | | | | | | | | |
| **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:** | | | | | | | | | | |
| 140 | **0 %** | | | | | | | | | |
| 150 | **2 %** | | | | | | | | | |
| 160 | **4 %** | | | | | | | | | |
| 170 | **10 %** | | | | | | | | | |
| 180 | **20 %** | | | | | | | | | |

| | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | | VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | | | | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | (-) RAHOITUSVAKUUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ | (-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+) |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 190 | **35 %** | | | | | | | | | |
| 200 | **50 %** | | | | | | | | | |
| 210 | **70 %** | | | | | | | | | |
| 220 | **75 %** | | | | | | | | | |
| 230 | **100 %** | | | | | | | | | |
| 240 | **150 %** | | | | | | | | | |
| 250 | **250 %** | | | | | | | | | |
| 260 | **370 %** | | | | | | | | | |
| 270 | **1 250 %** | | | | | | | | | |
| 280 | **Muut riskipainot** | | | | | | | | | |
| **LISÄTIETOERÄT** | | | | | | | | | | |
| 290 | **Liikekiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | | | | |
| 300 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa** | | | | | | | | | |
| 310 | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | | | | |
| 320 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa** | | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ | | | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | VASTUUN VOLATILITEETTIKORJAUS | (-) RAHOITUS-VAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam) | (-) JOSTA: VOLATILITEETTIKORJAUKSET JA MATURITEETTIOIKAISUT | | 0 % | 20 % | 50 % | 100 % |
| | | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| 015 | **Joista: maksukyvyttömät vastuut** | | | | | | | | | |
| 020 | **Joista: pk-yritykset** | | | | | | | | | |
| 030 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** | | | | | | | | | |
| 040 | **Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | | | | |
| 050 | **Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut** | | | | | | | | | |
| 060 | **Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa** | | | | | | | | | |
| **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** | | | | | | | | | | |
| 070 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ | | | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | VASTUUN VOLATILITEETTIKORJAUS | (-) RAHOITUS-VAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam) | (-) JOSTA: VOLATILITEETTIKORJAUKSET JA MATURITEETTIOIKAISUT | | 0 % | 20 % | 50 % | 100 % |
| | | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| 080 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | | |
| | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** | | | | | | | | | |
| 090 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot** | | | | | | | | | |
| 100 | *Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä* | | | | | | | | | |
| 110 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** | | | | | | | | | |
| 120 | *Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä* | | | | | | | | | |
| 130 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus** | | | | | | | | | |
| **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:** | | | | | | | | | | |
| 140 | **0 %** | | | | | | | | | |
| 150 | **2 %** | | | | | | | | | |
| 160 | **4 %** | | | | | | | | | |
| 170 | **10 %** | | | | | | | | | |
| 180 | **20 %** | | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ | | | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | VASTUUN VOLATILITEETTIKORJAUS | (-) RAHOITUS-VAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam) | (-) JOSTA: VOLATILITEETTIKORJAUKSET JA MATURITEETTIOIKAISUT | | 0 % | 20 % | 50 % | 100 % |
| | | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| 190 | **35 %** | | | | | | | | | |
| 200 | **50 %** | | | | | | | | | |
| 210 | **70 %** | | | | | | | | | |
| 220 | **75 %** | | | | | | | | | |
| 230 | **100 %** | | | | | | | | | |
| 240 | **150 %** | | | | | | | | | |
| 250 | **250 %** | | | | | | | | | |
| 260 | **370 %** | | | | | | | | | |
| 270 | **1 250 %** | | | | | | | | | |
| 280 | **Muut riskipainot** | | | | | | | | | |
| **LISÄTIETOERÄT** | | | | | | | | | | |
| 290 | **Liikekiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | | | | |
| 300 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa** | | | | | | | | | |
| 310 | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | | | | |
| 320 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa** | | | | | | | | | |

| | | VASTUUARVO | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN | JOSTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS | JOSTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin | | |
| 015 | **Joista: maksukyvyttömät vastuut** | | | | | | |
| 020 | **Joista: pk-yritykset** | | | | | | |
| 030 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** | | | | | | |
| 040 | **Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | |
| 050 | **Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut** | | | | | | |
| 060 | **Joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa** | | | | | | |

**VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:**

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 070 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | |

| | | VASTUUARVO | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN | JOSTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS | JOSTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 080 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | |
| | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** | | | | | | |
| 090 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot** | | | | | | |
| 100 | *Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä* | | | | | | |
| 110 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** | | | | | | |
| 120 | *Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä* | | | | | | |
| 130 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus** | | | | | | |
| **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:** | | | | | | | |
| 140 | **0 %** | | | | | | |
| 150 | **2 %** | | | | | | |
| 160 | **4 %** | | | | | | |
| 170 | **10 %** | | | | | | |
| 180 | **20 %** | | | | | | |

| | | VASTUUARVO | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN | JOSTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS | JOSTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 190 | **35 %** | | | | | | |
| 200 | **50 %** | | | | | | |
| 210 | **70 %** | | | | | | |
| 220 | **75 %** | | | | | | |
| 230 | **100 %** | | | | | | |
| 240 | **150 %** | | | | | | |
| 250 | **250 %** | | | | | | |
| 260 | **370 %** | | | | | | |
| 270 | **1 250 %** | | | | | | |
| 280 | **Muut riskipainot** | | | | | | |
| **LISÄTIETOERÄT** | | | | | | | |
| 290 | **Liikekiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | |
| 300 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa** | | | | | | |
| 310 | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** | | | | | | |
| 320 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa** | | | | | | |

## C 08.01 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB 1)

**IRB-menetelmän mukaiset vastuuryhmät:**

**Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:**

| | | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | | (-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%) | | JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+) |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| 015 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** | | | | | | | | |
| | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** | | | | | | | | |
| 020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | |
| 030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | |
| | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** | | | | | | | | |
| 040 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot** | | | | | | | | |
| 050 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** | | | | | | | | |
| 060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus** | | | | | | | | |
| 070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ** | | | | | | | | |

| | | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | | (-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%) | | JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+) |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 080 | **ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITEERIT: YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| | **KOKONAISVASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN ERITYISEN LUOTONANNON LUOKITTELUKRITEEREJÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 090 | **RISKIPAINO: 0 %** | | | | | | | | |
| 100 | **50 %** | | | | | | | | |
| 110 | **70 %** | | | | | | | | |
| 120 | **Joista: luokkaan 1 kuuluvat** | | | | | | | | |
| 130 | **90 %** | | | | | | | | |
| 140 | **115 %** | | | | | | | | |
| 150 | **250 %** | | | | | | | | |
| 160 | **VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT** | | | | | | | | |
| 170 | **LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** | | | | | | | | |
| 180 | **LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ** | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT | VASTUUARVO | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ | JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | |
| | | | | | | | | TAKAUKSET | LUOTTOJOHDANNAISET |
| | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| 015 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** | | | | | | | | |
| | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** | | | | | | | | |
| 020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | |
| 030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | |
| | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** | | | | | | | | |
| 040 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot** | | | | | | | | |
| 050 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** | | | | | | | | |
| 060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus** | | | | | | | | |
| 070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ** | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVO-KERROINTEN SOVELTAMISTA | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT | VASTUUARVO | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ | JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | |
| | | | | | | | | TAKAUKSET | LUOTTOJOHDANNAISET |
| | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 080 | ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITEERIT: YHTEENSÄ | | | | | | | | |
| | KOKONAISVASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN ERITYISEN LUOTONANNON LUOKITTELUKRITEEREJÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN: | | | | | | | | |
| 090 | RISKIPAINO: 0 % | | | | | | | | |
| 100 | 50 % | | | | | | | | |
| 110 | 70 % | | | | | | | | |
| 120 | Joista: luokkaan 1 kuuluvat | | | | | | | | |
| 130 | 90 % | | | | | | | | |
| 140 | 115 % | | | | | | | | |
| 150 | 250 % | | | | | | | | |
| 160 | VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT | | | | | | | | |
| 170 | LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA | | | | | | | | |
| 180 | LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ | | | | | | | | |

| | | LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY | | | | | VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) | SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | | |
| | | KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET | MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET | | | | | |
| | | | | KIINTEISTÖT | MUUT REAALIVAKUUDET | SAAMISET | | | |
| | | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| 015 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** | | | | | | | | |
| | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** | | | | | | | | |
| 020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | |
| 030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | | |
| | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** | | | | | | | | |
| 040 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot** | | | | | | | | |
| 050 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** | | | | | | | | |
| 060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus** | | | | | | | | |
| 070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ** | | | | | | | | |

| | | LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY | | | | | VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) | SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | | |
| | | KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET | MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET | | | | | |
| | | | | KIINTEISTÖT | MUUT REAALIVAKUUDET | SAAMISET | | | |
| | | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 080 | **ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITEERIT: YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| | **KOKONAISVASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN ERITYISEN LUOTONANNON LUOKITTELUKRITEEREJÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 090 | **RISKIPAINO: 0 %** | | | | | | | | |
| 100 | **50 %** | | | | | | | | |
| 110 | **70 %** | | | | | | | | |
| 120 | **Joista: luokkaan 1 kuuluvat** | | | | | | | | |
| 130 | **90 %** | | | | | | | | |
| 140 | **115 %** | | | | | | | | |
| 150 | **250 %** | | | | | | | | |
| 160 | **VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT** | | | | | | | | |
| 170 | **LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** | | | | | | | | |
| 180 | **LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ** | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ) | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN | | LISÄTIETOERÄT: | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ | (-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | VELALLISTEN MÄÄRÄ |
| | | 250 | 255 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | **Solu liittyy CA-taulukoihin** | | | | |
| 015 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** | | | | | | | |
| | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** | | | | | | | |
| 020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | |
| 030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski** | | | | | | | |
| | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** | | | | | | | |
| 040 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot** | | | | | | | |
| 050 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** | | | | | | | |
| 060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus** | | | | | | | |
| 070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ** | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ) | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN | | LISÄTIETOERÄT: | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ | (-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | VELALLISTEN MÄÄRÄ |
| | | 250 | 255 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| 080 | **ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITEERIT: YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| | **KOKONAISVASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN ERITYISEN LUOTONANNON LUOKITTELUKRITEEREJÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:** | | | | | | | |
| 090 | **RISKIPAINO: 0 %** | | | | | | | |
| 100 | **50 %** | | | | | | | |
| 110 | **70 %** | | | | | | | |
| 120 | **Joista: luokkaan 1 kuuluvat** | | | | | | | |
| 130 | **90 %** | | | | | | | |
| 140 | **115 %** | | | | | | | |
| 150 | **250 %** | | | | | | | |
| 160 | **VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT** | | | | | | | |
| 170 | **LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** | | | | | | | |
| 180 | **LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ** | | | | | | | |

**C 08.02 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN JA -RYHMIEN MUKAAN (CR IRB 2)**

**IRB-menetelmän mukaiset vastuuryhmät:**

**Omat LGD-estimaatit ja/tai CF-estimaatit:**

| VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS) | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | | (-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%) | | JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ (+) |
| 005 | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| | | | | | | | | |

| VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | | VASTUUARVO | | | | LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | |
| | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT | | JOSTA: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ | JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | TAKAUKSET | LUOTTOJOHDANNAISET |
| 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| | | | | | | | |

| LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY | | | | | VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | |
| KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET | MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET | | | | |
| | | KIINTEISTÖT | MUUT REAALIVAKUUDET | SAAMISET | | |
| 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 |
| | | | | | | |

| SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ) | RISKIPAINOTETUT VASTUUT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN | | LISÄTIETOERÄT: | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT | ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ | (-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | VELALLISTEN MÄÄRÄ |
| 240 | 250 | 255 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| | | | | | | | |

## C 09.01 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 1)

**Maa:**

| | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | Maksukyvyttömät vastuut | Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset | Yleiset luottoriskioikaisut | Erityiset luottoriskioikaisut | Josta: lopulliset luottotappiot | Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot | VASTUUARVO | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 075 | 080 | 090 |
| 010 | Valtiot ja keskuspankit | | | | | | | | | | |
| 020 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | | | | | | | | | | |
| 030 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | | | | | | | | |
| 040 | Kansainväliset kehityspankit | | | | | | | | | | |
| 050 | Kansainväliset organisaatiot | | | | | | | | | | |
| 060 | Laitokset | | | | | | | | | | |
| 070 | Yritykset | | | | | | | | | | |
| 075 | Joista: pk-yritykset | | | | | | | | | | |
| 080 | Vähittäisvastuut | | | | | | | | | | |
| 085 | Joista: pk-yritykset | | | | | | | | | | |
| 090 | Kiinteistövakuudelliset vastuut | | | | | | | | | | |
| 095 | Joista: pk-yritykset | | | | | | | | | | |

| | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | Maksukyvyttömät vastuut | Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset | Yleiset luottoriskioikaisut | Erityiset luottoriskioikaisut | Josta: lopulliset luottotappiot | Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot | VASTUUARVO | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 075 | 080 | 090 |
| 100 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | | | | | | | | | | |
| 110 | Erityisen suuren riskin sisältävät erät | | | | | | | | | | |
| 120 | Katetut joukkolainat | | | | | | | | | | |
| 130 | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus | | | | | | | | | | |
| 140 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | | | | | | | | | | |
| 150 | Oman pääoman ehtoiset vastuut | | | | | | | | | | |
| 160 | Muut vastuut | | | | | | | | | | |
| 170 | **Vastuut yhteensä** | | | | | | | | | | |

**C 09.02 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: IRB-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 2)**

**Maa:**

| | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset | Yleiset luottoriskioikaisut | Erityiset luottoriskioikaisut | Josta: lopulliset luottotappiot | Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot | VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | Valtiot ja keskuspankit | | | | | | | | |
| 020 | Laitokset | | | | | | | | |
| 030 | Yritykset | | | | | | | | |
| 040 | Joista: erityiskohteiden rahoitus | | | | | | | | |
| 042 | Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä) | | | | | | | | |
| 045 | Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä | | | | | | | | |
| 050 | Joista: pk-yritykset | | | | | | | | |
| 060 | Vähittäisvastuut | | | | | | | | |
| 070 | Kiinteistövakuudelliset vastuut | | | | | | | | |
| 080 | Pk-yritykset | | | | | | | | |
| 090 | Muut kuin pk-yritykset | | | | | | | | |
| 100 | Uudistettavat vähittäisvastuut | | | | | | | | |
| 110 | Muut vähittäisvastuut | | | | | | | | |
| 120 | Pk-yritykset | | | | | | | | |
| 130 | Muut kuin pk-yritykset | | | | | | | | |
| 140 | Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | | | | | | | | |
| 150 | **Vastuut yhteensä** | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) | Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | VASTUUARVO | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA | Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN | ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 090 | 100 | 105 | 110 | 120 | 125 | 130 |
| 010 | Valtiot ja keskuspankit | | | | | | | |
| 020 | Laitokset | | | | | | | |
| 030 | Yritykset | | | | | | | |
| 040 | Joista: erityiskohteiden rahoitus | | | | | | | |
| 042 | Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä) | | | | | | | |
| 045 | Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä | | | | | | | |
| 050 | Joista: pk-yritykset | | | | | | | |
| 060 | Vähittäisvastuut | | | | | | | |
| 070 | Kiinteistövakuudelliset vastuut | | | | | | | |
| 080 | Pk-yritykset | | | | | | | |
| 090 | Muut kuin pk-yritykset | | | | | | | |
| 100 | Uudistettavat vähittäisvastuut | | | | | | | |
| 110 | Muut vähittäisvastuut | | | | | | | |
| 120 | Pk-yritykset | | | | | | | |
| 130 | Muut kuin pk-yritykset | | | | | | | |
| 140 | Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | | | | | | | |
| 150 | **Vastuut yhteensä** | | | | | | | |

## C 09.04 – SELLAISTEN LUOTTOVASTUIDEN ERITTELY, JOTKA OVAT MERKITYKSELLISIÄ LASKETTAESSA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA MAITTAIN JA LAITOSKOHTAISTA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA (CCB)

**Maa:**

| | | Määrä | Prosenttiosuus | Laatua koskevat tiedot |
|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 030 |
| **Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski** | | | | |
| 010 | Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää | | | |
| 020 | Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää | | | |
| **Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski** | | | | |
| 030 | Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää | | | |
| 040 | Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja | | | |
| **Merkitykselliset luottovastuut – arvopaperistaminen** | | | | |
| 050 | Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää | | | |
| 060 | Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää | | | |
| **Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot** | | | | |
| 070 | Vastasyklistä puskurikantaa koskevat omien varojen vaatimukset yhteensä | | | |
| 080 | Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – luottoriski | | | |
| 090 | Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – markkinariski | | | |
| 100 | Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot | | | |
| 110 | Omien varojen vaatimusten painot | | | |
| **Vastasykliset pääomapuskurikannat** | | | | |
| 120 | Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta | | | |
| 130 | Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta | | | |
| 140 | Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta | | | |
| **2 prosentin kynnysarvon käyttö** | | | | |
| 150 | 2 prosentin kynnysarvon käyttö yleisten luottovastuiden yhteydessä | | | |
| 160 | 2 prosentin kynnysarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä | | | |

## C 10.01 – LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR EQU IRB 1)

| | | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | VASTUUARVO | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUIDEN YHTEISMÄÄRÄ | LISÄTIETOERÄ: |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | | | | ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ |
| | | VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%) | | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 010 | **OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET YHTEENSÄ (IRB)** | | | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin | |
| 020 | **PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| 050 | **YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| 060 | **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:** | | | | | | | | | |
| 070 | RISKIPAINO: 190 % | | | | | | | | | |
| 080 | 290 % | | | | | | | | | |
| 090 | 370 % | | | | | | | | | |
| 100 | **SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ** | | | | | | | | | |
| 110 | **OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** | | | | | | | | | |

**C 10.02 – LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET. PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN (CR EQU IRB 2)**

| VASTAPUOLI-LUOKKA (RIVIN TUNNUS) | SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | VASTUUARVO | VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%) | RISKIPAINOTETTUJEN VASTUIDEN YHTEISMÄÄRÄ | LISÄTIETOERÄ: |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA | | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | | | | |
| | VASTAPUOLI-LUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%) | | (-) TAKAUKSET | (-) LUOTTOJOHDANNAISET | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | | | | ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ |
| 005 | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| | | | | | | | | | |

## C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT)

| | | SELVITTÄMÄTTÖMIEN LIIKETOIMIEN KAUPPAHINTA | SELVITTÄMÄTTÖMISTÄ LIIKETOIMISTA AIHEUTUVAT HINTAEROVASTUUT | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 010 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät liiketoimet yhteensä** | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin |
| 020 | Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %) | | | | |
| 030 | Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %) | | | | |
| 040 | Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %) | | | | |
| 050 | Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %) | | | | |
| 060 | Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %) | | | | |
| 070 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät liiketoimet yhteensä** | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin |
| 080 | Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %) | | | | |
| 090 | Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %) | | | | |
| 100 | Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %) | | | | |
| 110 | Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %) | | | | |
| 120 | Toimituspäivä ylittyy 46 päivällä tai enemmän (kerroin on 100 %) | | | | |

## C 12.00 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC SA)

| | | ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ | SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA | | | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT | (-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ / (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) | SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 060 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 070 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | |
| 080 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 090 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 100 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | |
| 110 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| 120 | TASEEN ERÄT | | | | | | | |
| 130 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |

| | | ITSE ALULLE-PANNUT ARVOPA-PERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ | SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTET-TUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA | | | ARVOPAPERISTA-MISPOSITIOT | (-) ARVONOI-KAISUT JA VARA-UKSET | VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAI-SUJEN JA VARA-USTEN JÄLKEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | (-) VASTIKKEEL-LINEN LUOTTO-SUOJA (Cva) | (-) ULOSVIR-TAUKSET YHTEENSÄ | SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOS-TETTUJEN LUOT-TOSUOJIEN NIMEL-LISARVO | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKER-ROINTEN SOVEL-TAMISTA | | |
| | | | | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) | | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 150 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOH-DANNAISET | | | | | | | |
| 160 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 170 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 180 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| 190 | TASEEN ERÄT | | | | | | | |
| 200 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 210 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 220 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOH-DANNAISET | | | | | | | |
| 230 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 240 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | |
| 250 | LL 1 | | | | | | | |
| 260 | LL 2 | | | | | | | |
| 270 | LL 3 | | | | | | | |
| 280 | LL 4 | | | | | | | |
| 290 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTE-LEMATTOMAT | | | | | | | |

| | | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTO-RISKIN VÄHENTÄMISTEK-NIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOI-TUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOT-TOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | | | |
| | | | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ | | |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTA-MISET | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YH-TEENSÄ** | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 060 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 070 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOH-DANNAISET | | | | | | |
| 080 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 090 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 100 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | |
| 110 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | |
| 120 | TASEEN ERÄT | | | | | | |
| 130 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |

| | | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTO-RISKIN VÄHENTÄMISTEK-NIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOI-TUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOT-TOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | | | |
| | | | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ | | |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 |
| 150 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOH-DANNAISET | | | | | | |
| 160 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 170 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 180 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | |
| 190 | TASEEN ERÄT | | | | | | |
| 200 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 210 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 220 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOH-DANNAISET | | | | | | |
| 230 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| 240 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | |
| 250 | LL 1 | | | | | | |
| 260 | LL 2 | | | | | | |
| 270 | LL 3 | | | | | | |
| 280 | LL 4 | | | | | | |
| 290 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTE-LEMATTOMAT | | | | | | |

| | | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | VASTUUARVO | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 0 % | > 0 % ja <= 20 % | > 20 % ja <= 50 % | > 50 % ja <= 100 % | | (-) VÄHENNETTY OMISTA VAROISTA | JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA |
| | | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 060 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 070 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | |
| 080 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 090 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 100 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | | |
| 110 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| 120 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | |
| 130 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |

| | | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | VASTUUARVO | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 0 % | > 0 % ja <= 20 % | > 20 % ja <= 50 % | > 50 % ja <= 100 % | | (-) VÄHENNETTY OMISTA VAROISTA | JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA |
| | | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
| 150 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | |
| 160 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 170 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 180 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | |
| 190 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | |
| 200 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 210 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 220 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | |
| 230 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| 240 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 250 | LL 1 | | | | | | | | |
| 260 | LL 2 | | | | | | | | |
| 270 | LL 3 | | | | | | | | |
| 280 | LL 4 | | | | | | | | |
| 290 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT | | | | | | | | |

| | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | | | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | LUOKITELLUT (LUOTTOLUOKAT) | | | | | 1 250 % | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | | | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | |
| | | LL 1 | LL 2 | LL 3 | LL 4 | MUUT LUOTTOLUOKAT | LUOKITTELEMATTOMAT | | JOSTA: RISKILTÄÄN TOISEKSI SUURIN ETUOIKEUSLUOKKA ABCP-OHJELMASSA | JOSTA: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 060 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 070 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 080 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 090 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 100 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | | | | | |
| 110 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 120 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 130 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |

| | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | | | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | LUOKITELLUT (LUOTTOLUOKAT) | | | | | 1 250 % | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | | | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | |
| | | LL 1 | LL 2 | LL 3 | LL 4 | MUUT LUOTTOLUOKAT | LUOKITTELEMATTOMAT | | JOSTA: RISKILTÄÄN TOISEKSI SUURIN ETUOIKEUSLUOKKA ABCP-OHJELMASSA | JOSTA: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 150 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 160 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 170 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 180 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 190 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 200 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 210 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 220 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 230 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 240 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | | | | | |
| 250 | LL 1 | | | | | | | | | | | |
| 260 | LL 2 | | | | | | | | | | | |
| 270 | LL 3 | | | | | | | | | | | |
| 280 | LL 4 | | | | | | | | | | | |
| 290 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT | | | | | | | | | | | |

| | | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | MATURITEETTIEROISTA AIHEUTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ | | LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA STANDARDIMENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET | | | ENNEN YLÄRAJAA | YLÄRAJAN JÄLKEEN | |
| | | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 060 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 070 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | |
| 080 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 090 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 100 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | |
| 110 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| 120 | TASEEN ERÄT | | | | | | | |
| 130 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |

| | | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | MATURITEETTIEROISTA AIHEUTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ | | LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA STANDARDIMENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET | | | ENNEN YLÄRAJAA | YLÄRAJAN JÄLKEEN | |
| | | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 |
| 150 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | |
| 160 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 170 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 180 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | |
| 190 | TASEEN ERÄT | | | | | | | |
| 200 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 210 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 220 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | |
| 230 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| 240 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | |
| 250 | LL 1 | | | | | | | |
| 260 | LL 2 | | | | | | | |
| 270 | LL 3 | | | | | | | |
| 280 | LL 4 | | | | | | | |
| 290 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT | | | | | | | |

## C 13.00 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC IRB)

| | | | ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ | SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA | | | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | | | | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) | | | | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | |
| 060 | | B | | | | | | | | | |
| 070 | | C | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | |
| 090 | | E | | | | | | | | | |
| 100 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | |
| 110 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | |
| 120 | | B | | | | | | | | | |
| 130 | | C | | | | | | | | | |

| | | | ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ | SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA | | | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | | | | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) | | | | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | |
| 160 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | | | | |
| 170 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 180 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | |
| 190 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | |
| 220 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | |
| 240 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | |
| 250 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | |

| | | | ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ | SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA | | | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | | | | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) | | | | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 280 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | |
| 290 | | E | | | | | | | | | |
| 300 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 310 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | |
| 320 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | |
| 330 | | B | | | | | | | | | |
| 340 | | C | | | | | | | | | |
| 350 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | |
| 360 | | E | | | | | | | | | |
| 370 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | |
| 380 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | |
| 390 | | B | | | | | | | | | |
| 400 | | C | | | | | | | | | |
| 410 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | |
| 420 | | E | | | | | | | | | |

| | | ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ | SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA | | | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva) | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ / (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*) | SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga) | (-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO | |
| | | | | | | | | | (-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ | SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | | | |
| 430 | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | | | | | | | | | |
| 440 | LL 2 | | | | | | | | | |
| 450 | LL 3 | | | | | | | | | |
| 460 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | | | | | | | | | |
| 470 | LL 5 | | | | | | | | | |
| 480 | LL 6 | | | | | | | | | |
| 490 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | | | | | | | | | |
| 500 | LL 8 | | | | | | | | | |
| 510 | LL 9 | | | | | | | | | |
| 520 | LL 10 | | | | | | | | | |
| 530 | LL 11 | | | | | | | | | |
| 540 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT | | | | | | | | | |

| | | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam) | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | VASTUUARVO | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 0 % | > 0 % ja <= 20 % | > 20 % ja <= 50 % | > 50 % ja <= 100 % | | (-) VÄHENNETTY OMISTA VAROISTA | JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA |
| | | | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 060 | | B | | | | | | | | | | |
| 070 | | C | | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 090 | | E | | | | | | | | | | |
| 100 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 110 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 120 | | B | | | | | | | | | | |
| 130 | | C | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam) | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | VASTUUARVO | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 0 % | > 0 % ja <= 20 % | > 20 % ja <= 50 % | > 50 % ja <= 100 % | | (-) VÄHENNETTY OMISTA VAROISTA | JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA |
| | | | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | | |
| 160 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | | | | | |
| 170 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 180 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 190 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | | |
| 220 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | | |
| 240 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 250 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam) | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | VASTUUARVO | (-) VÄHENNETTY OMISTA VAROISTA | JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 0 % | > 0 % ja <= 20 % | > 20 % ja <= 50 % | > 50 % ja <= 100 % | | | |
| | | | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| 280 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 290 | | E | | | | | | | | | | |
| 300 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 310 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 320 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 330 | | B | | | | | | | | | | |
| 340 | | C | | | | | | | | | | |
| 350 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 360 | | E | | | | | | | | | | |
| 370 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 380 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 390 | | B | | | | | | | | | | |
| 400 | | C | | | | | | | | | | |
| 410 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 420 | | E | | | | | | | | | | |

| | | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | (-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam) | TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) | TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | VASTUUARVO | (-) VÄHENNETTY OMISTA VAROISTA | JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 0 % | > 0 % ja <= 20 % | > 20 % ja <= 50 % | > 50 % ja <= 100 % | | | |
| | | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | | | | |
| 430 | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | | | | | | | | | | |
| 440 | LL 2 | | | | | | | | | | |
| 450 | LL 3 | | | | | | | | | | |
| 460 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | | | | | | | | | | |
| 470 | LL 5 | | | | | | | | | | |
| 480 | LL 6 | | | | | | | | | | |
| 490 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | | | | | | | | | | |
| 500 | LL 8 | | | | | | | | | | |
| 510 | LL 9 | | | | | | | | | | |
| 520 | LL 10 | | | | | | | | | | |
| 530 | LL 11 | | | | | | | | | | |
| 540 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT) | | | | | | | | | | | | 1 250 % | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | |
| | | | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | LL 2 | LL 3 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | LL 5 | LL 6 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | LL 8 | LL 9 | LL 10 | LL 11 | MUUT LUOTTOLUOKAT (LL) | LUOKITTELEMATTOMAT | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT) | | | | | | | | | | | | 1 250 % | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | |
| | | | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | LL 2 | LL 3 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | LL 5 | LL 6 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | LL 8 | LL 9 | LL 10 | LL 11 | MUUT LUOTTOLUOKAT (LL) | LUOKITTELEMATTOMAT | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 240 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 250 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT) | | | | | | | | | | | | 1 250 % | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | |
| | | | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | LL 2 | LL 3 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | LL 5 | LL 6 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | LL 8 | LL 9 | LL 10 | LL 11 | MUUT LUOTTOLUOKAT (LL) | LUOKITTELEMATTOMAT | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 |
| 280 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 330 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 340 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 350 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 360 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 370 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 380 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 390 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 400 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 410 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 420 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT) | | | | | | | | | | | | 1 250 % | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | |
| | | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | LL 2 | LL 3 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | LL 5 | LL 6 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | LL 8 | LL 9 | LL 10 | LL 11 | MUUT LUOTTOLUOKAT (LL) | LUOKITTELEMATTOMAT | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 430 | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 440 | LL 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 450 | LL 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 460 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 470 | LL 5 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 480 | LL 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 490 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 500 | LL 8 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 510 | LL 9 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 520 | LL 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 530 | LL 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 540 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | (-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ | | LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUSTA IRB-MENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUULUOKKIIN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | | | | | | | | | |
| | | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET | | | ENNEN YLÄRAJAA | YLÄRAJAN JÄLKEEN | |
| | | | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin | |
| 020 | JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 040 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 050 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 060 | | B | | | | | | | | | | |
| 070 | | C | | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 090 | | E | | | | | | | | | | |
| 100 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 110 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 120 | | B | | | | | | | | | | |
| 130 | | C | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | (-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ | | LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUSTA IRB-MENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUULUOKKIIN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | | | | | | | | | |
| | | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET | | | ENNEN YLÄRAJAA | YLÄRAJAN JÄLKEEN | |
| | | | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 |
| 140 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | | |
| 160 | ENNENAIKAINEN KUOLETUS | | | | | | | | | | | |
| 170 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 180 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 190 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | | |
| 220 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | | |
| 240 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 250 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | | |

| | | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | (-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ | | LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUSTA IRB-MENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUULUOKKIIN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | | | | | | | | | |
| | | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET | | | ENNEN YLÄRAJAA | YLÄRAJAN JÄLKEEN | |
| | | | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 |
| 280 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 290 | | E | | | | | | | | | | |
| 300 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | |
| 310 | TASEEN ERÄT | | | | | | | | | | | |
| 320 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 330 | | B | | | | | | | | | | |
| 340 | | C | | | | | | | | | | |
| 350 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 360 | | E | | | | | | | | | | |
| 370 | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | | | | | | | | |
| 380 | ARVOPAPERISTAMISET | A | | | | | | | | | | |
| 390 | | B | | | | | | | | | | |
| 400 | | C | | | | | | | | | | |
| 410 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | D | | | | | | | | | | |
| 420 | | E | | | | | | | | | | |

| | | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI | | (-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ | | LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUSTA IRB-MENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUULUOKKIIN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET | | | ENNEN YLÄRAJAA | YLÄRAJAN JÄLKEEN | |
| | | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 |
| | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:** | | | | | | | | | | |
| 430 | LL 1 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 1 | | | | | | | | | | |
| 440 | LL 2 | | | | | | | | | | |
| 450 | LL 3 | | | | | | | | | | |
| 460 | LL 4 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 2 | | | | | | | | | | |
| 470 | LL 5 | | | | | | | | | | |
| 480 | LL 6 | | | | | | | | | | |
| 490 | LL 7 & LYHYEN AIKAVÄLIN LL 3 | | | | | | | | | | |
| 500 | LL 8 | | | | | | | | | | |
| 510 | LL 9 | | | | | | | | | | |
| 520 | LL 10 | | | | | | | | | | |
| 530 | LL 11 | | | | | | | | | | |
| 540 | MUUT LUOTTOLUOKAT JA LUOKITTELEMATTOMAT | | | | | | | | | | |

## C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC Details)

| RIVIN NUMERO | SISÄINEN KOODI | ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS | ALULLEPANIJAN TUNNUS | ARVOPAPERISTAMISTYYPPI: (PERINTEINEN / SYNTEETTINEN) | KIRJANPITOKOHTELU: Säilytetäänkö arvopaperistamisvastuut taseessa vai poistetaanko ne siitä? | VAKAVARAISUUSKOHTELU: Sovelletaanko arvopaperistamispositioihin omien varojen vaatimuksia? | ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN? | SÄILYTTÄMINEN | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI | SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTIPÄIVÄNÄ | NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA? |
| 005 | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| | | | | | | | | | | |

| LAITOKSEN ROOLI: (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA) | MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT | | KOKONAISMÄÄRÄ | ARVOPAPERISTETUT VASTUUT | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ALULLEPANOAJANKOHTA (kk/vvvv) | ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA | | LAITOKSEN OSUUS (%) | TYYPPI | SOVELLETTU MENETELMÄ (SA/IRB/MIX) | VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ | MAA | ELGD (%) | (-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%) |
| 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| | | | | | | | | | | | |

| ARVOPAPERISTAMISRAKENNE | | | | | | | | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| TASEEN ERÄT | | | TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | MATURITEETTI | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | | |
| | | | | | | | | TASEEN ERÄT | | |
| YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT | VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT | SUURIRISKISIN LUOKKA | YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT | VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT | SUURIRISKISIN LUOKKA | ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA | LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMISAJANKOHTA | YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT | VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT | SUURIRISKISIN LUOKKA |
| 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| | | | | | | | | | | |

| ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA | | | LISÄTIETOERÄT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | | ENNENAIKAINEN KUOLETUS |
| TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET | | | SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET | KORONVAIHTOSOPIMUKSET / VALUUTANVAIHTOSOPIMUKSET | HYVÄKSYTTÄVÄT LIKVIDITEETTISOPIMUKSET | MUU (ml. ei-hyväksyttävät likviditeettisopimukset) | SOVELLETTAVA LUOTTOVASTA-ARVOKERROIN |
| YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT | VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT | SUURIRISKISIN LUOKKA | | | | | |
| 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 |
| | | | | | | | |

| (-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO | RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ | | ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ENNEN YLÄRAJAA | YLÄRAJAN JÄLKEEN | KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI? | NETTOPOSITIOT | | YHTEENLASKETUT OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (STANDARDIMENETELMÄ) |
| | | | | PITKÄT | LYHYET | ERITYISRISKI |
| 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 | 480 |
| | | | | | | |

## C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR)

| | PANKKITOIMINTA | RELEVANTTI INDIKAATTORI | | | LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ) | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUS | Operatiivisen kokonaisriskin määrä |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | -3 VUOSI | -2 VUOSI | EDELLISVUOSI | -3 VUOSI | -2 VUOSI | EDELLISVUOSI | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | O71 |
| 010 | **1. PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)** | | | | | | | | Solu liittyy CA2-taulukkoon |
| 020 | **2. PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)** | | | | | | | | Solu liittyy CA2-taulukkoon |
| | ***STANDARDIMENETELMÄ (TSA):*** | | | | | | | | |
| 030 | INVESTOINTIPANKKITOIMINTA (CF) | | | | | | | | |
| 040 | KAUPANKÄYNTITOIMINTA (TS) | | | | | | | | |
| 050 | VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA (RBr) | | | | | | | | |
| 060 | YRITYSRAHOITUS (CB) | | | | | | | | |
| 070 | VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB) | | | | | | | | |
| 080 | MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT (PS) | | | | | | | | |
| 090 | SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA (AS) | | | | | | | | |
| 100 | OMAISUUDENHOITOPALVELUT (AM) | | | | | | | | |
| | ***VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA):*** | | | | | | | | |
| 110 | YRITYSRAHOITUS (CB) | | | | | | | | |
| 120 | VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB) | | | | | | | | |
| 130 | **3. PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)** | | | | | | | | Solu liittyy CA2-taulukkoon |

| | PANKKITOIMINTA | KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | JOSTA: KOHDENTAMISMENETELMISTÄ JOHTUVAT | OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA | (-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT) |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | **1. PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)** | | | | | |
| 020 | **2. PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)** | | | | | |
| | ***STANDARDIMENETELMÄ (TSA):*** | | | | | |
| 030 | INVESTOINTIPANKKITOIMINTA (CF) | | | | | |
| 040 | KAUPANKÄYNTITOIMINTA (TS) | | | | | |
| 050 | VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA (RBr) | | | | | |
| 060 | YRITYSRAHOITUS (CB) | | | | | |
| 070 | VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB) | | | | | |
| 080 | MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT (PS) | | | | | |
| 090 | SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA (AS) | | | | | |
| 100 | OMAISUUDENHOITOPALVELUT (AM) | | | | | |
| | ***VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA):*** | | | | | |
| 110 | YRITYSRAHOITUS (CB) | | | | | |
| 120 | VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA (RB) | | | | | |
| 130 | **3. PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)** | | | | | |

**C 17.01 – OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT TAPPIOT JA KORVAUKSET LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN (OPR DETAILS 1)**

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | **INVESTOINTIPANKKITOIMINTA [CF]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 020 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 030 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 040 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 050 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 060 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 070 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 080 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 110 | **KAUPANKÄYNTITOIMINTA [TS]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 120 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 130 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 140 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 150 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 160 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 170 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 180 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 210 | **VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA [RBr]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 220 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 230 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 240 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 250 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 260 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 270 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 280 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 310 | **YRITYSRAHOITUS [CB]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 320 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 330 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 340 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 350 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 360 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 370 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 380 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 410 | **VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA [RB]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 420 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 430 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 440 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 450 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 460 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 470 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 480 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 510 | **MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT [PS]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 520 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 530 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 540 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 550 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 560 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 570 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 580 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 610 | **SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA [AS]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 620 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 630 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 640 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 650 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 660 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 670 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 680 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 710 | **OMAISUUDENHOITOPALVELUT [AM]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 720 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 730 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 740 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 750 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 760 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 770 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 780 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 810 | **YHTIÖERÄT [CI]** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 820 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat) | | | | | | | | | | |
| 830 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 840 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 850 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |
| 860 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 870 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 880 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 910 | **KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET** | Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat). Josta: | | | | | | | | | | |
| 911 | | tappion määrä ≥ 10 000 ja < 20 000 | | | | | | | | | | |
| 912 | | tappion määrä ≥ 20 000 ja < 100 000 | | | | | | | | | | |
| 913 | | tappion määrä ≥ 100 000 ja < 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 914 | | tappion määrä > 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 920 | | Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat). Josta: | | | | | | | | | | |
| 921 | | tappion määrä ≥ 10 000 ja < 20 000 | | | | | | | | | | |
| 922 | | tappion määrä ≥ 20 000 ja < 100 000 | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 923 | | tappion määrä ≥ 100 000 ja < 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 924 | | tappion määrä > 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 930 | | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä. Josta: | | | | | | | | | | |
| 935 | | Josta: positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina olevien tapahtuminen lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 936 | | Josta: negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina olevien tapahtuminen lukumäärä | | | | | | | | | | |
| 940 | | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut | | | | | | | | | | |
| 945 | | Josta: positiivisten tappiota koskevien oikaisujen määrät (+) | | | | | | | | | | |
| 946 | | Josta: negatiivisten tappiota koskevien oikaisujen määrät (+) | | | | | | | | | | |
| 950 | | Suurin yksittäinen tappio | | | | | | | | | | |

| TAPPIOIDEN SIJOITTAMINEN LIIKETOIMINTA-ALUEISIIN | | | TAPAHTUMATYYPIT | | | | | | | TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TYÖNTEKIJÄN/HENKILÖKUNNAN VÄÄRINKÄYTÖKSET | ULKOPUOLISEN TEKEMÄT RIKOKSET | TYÖOLOT JA TYÖPAIKAN TURVALLISUUS | MENETTELYTAVOISTA AIHEUTUVAT TAPPIOT | OMAISUUSVAHINGOT | TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT | TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT | | ALIN | YLIN |
| Rivit | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 960 | | Viiden suurimman tappion summa | | | | | | | | | | |
| 970 | | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset | | | | | | | | | | |
| 980 | | Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset | | | | | | | | | | |

## C 17.02 – OPERATIIVINEN RISKI: SUURET TAPPION SYNNYTTÄVÄT TAPAHTUMAT (OPR DETAILS 2)

| | Tapahtuman tunnus | Tilikirjauspäivä | Tapahtumis-päivä | Havaitsemis-päivä | Tapahtuma-tyyppi | Bruttotappio | Bruttotappio suorien korvausten jälkeen | BRUTTOTAPPIO LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN MUKAAN | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | Investointi-pankkitoiminta [CF] | Kaupankäyn-titoiminta [TS] | Vähittäisvälitystoiminta [RBr] |
| Rivit | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| … | | | | | | | | | | |

| BRUTTOTAPPIO LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN MUKAAN | | | | | | Oikeushenkilön nimi | Oikeushenkilö-tunnus | Liiketoimintayk-sikkö | Kuvaus |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yritysrahoitus [CB] | Vähittäispankki-toiminta [RB] | Maksu- ja selvi-tyspalvelut [PS] | Säilytyspalvelut ja muu palvelu-toiminta [AS] | Omaisuudenhoi-topalvelut [AM] | Yhtiöerät [CI] | | | | |
| 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 |
| | | | | | | | | | |

**C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI)**

**Valuutta:**

| | | POSITIOT | | | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA | | |
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT** | | | | | | | Solu liittyy CA2-taulukkoon |
| 011 | **Yleisriski** | | | | | | | |
| 012 | Johdannaiset | | | | | | | |
| 013 | Muut varat ja velat | | | | | | | |
| 020 | Maturiteettipohjainen menetelmä | | | | | | | |
| 030 | Alue 1 | | | | | | | |
| 040 | 0 ≤ 1 kuukausi | | | | | | | |
| 050 | > 1 ≤ 3 kuukautta | | | | | | | |
| 060 | > 3 ≤ 6 kuukautta | | | | | | | |
| 070 | > 6 ≤ 12 kuukautta | | | | | | | |
| 080 | Alue 2 | | | | | | | |
| 090 | > 1 ≤ 2 (1,9 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 100 | > 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 110 | > 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |

| | | POSITIOT | | | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA | | |
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 120 | Alue 3 | | | | | | | |
| 130 | > 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 140 | > 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 150 | > 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 160 | > 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 170 | > 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 180 | > 20 (> 10,6 ≤ 12,0 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 190 | (> 12,0 ≤ 20,0 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 200 | (> 20 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta | | | | | | | |
| 210 | Duraatiopohjainen menetelmä | | | | | | | |
| 220 | Alue 1 | | | | | | | |
| 230 | Alue 2 | | | | | | | |
| 240 | Alue 3 | | | | | | | |
| 250 | **Erityisriski** | | | | | | | |
| 251 | Muita kuin arvopaperistettuja vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskeva omien varojen vaatimus | | | | | | | |
| 260 | Taulukon 1 ensimmäisen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | | | | | | | |

| | | POSITIOT | | | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA | | |
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 270 | Taulukon 1 toisen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | | | | | | | |
| 280 | Jäljellä oleva voimassaoloaika ≤ 6 kuukautta | | | | | | | |
| 290 | Jäljellä oleva voimassaoloaika > 6 kuukautta ja ≤ 24 kuukautta | | | | | | | |
| 300 | Jäljellä oleva voimassaoloaika > 24 kuukautta | | | | | | | |
| 310 | Taulukon 1 kolmannen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | | | | | | | |
| 320 | Taulukon 1 neljännen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | | | | | | | |
| 321 | Luokitellut n:nnen tappion luottojohdannaiset | | | | | | | |
| 325 | Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus | | | | | | | |
| 330 | Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus | | | | | | | |
| 350 | Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit) | | | | | | | |
| 360 | Yksinkertaistettu menetelmä | | | | | | | |
| 370 | Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | |
| 380 | Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | |
| 390 | Skenaariomatriisimenetelmä | | | | | | | |

## C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC)

| | | KAIKKI POSITIOT | | (-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | |
| | | PITKÄT | LYHYET | (-) PITKÄT | (-) LYHYET | PITKÄT | LYHYET | 7–10 % | 12–18 % | 20–35 % | 40–75 % |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 020 | Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 040 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 050 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 060 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 070 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 090 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 100 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 110 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| | **PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUNA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:** | | | | | | | | | | |
| 120 | 1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | |
| 130 | 2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | |

| | | KAIKKI POSITIOT | | (-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | |
| | | PITKÄT | LYHYET | (-) PITKÄT | (-) LYHYET | PITKÄT | LYHYET | 7–10 % | 12–18 % | 20–35 % | 40–75 % |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 140 | 3. Luottokorttisaamiset | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Yrityslainat ja pk-yrityslainat | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Kuluttajaluotot | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Myyntisaamiset | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Muut varat | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Katetut joukkolainat | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Muut velat | | | | | | | | | | |

| | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | | | | | | | 1 250 % | |
| | | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % | LUOKITELLUT | LUOKITTELEMATTOMAT |
| | | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | |
| | **PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUNA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | | | | | |

| | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | | | | | | | 1 250 % | |
| | | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % | LUOKITELLUT | LUOKITTELEMATTOMAT |
| | | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 140 | 3. Luottokorttisaamiset | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Yrityslainat ja pk-yrityslainat | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Kuluttajaluotot | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Myyntisaamiset | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Muut varat | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Katetut joukkolainat | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Muut velat | | | | | | | | | | | | | | |

| | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | (LYHYET) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | | |
| | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | 7–10 % | 12–18 % | 20–35 % | 40–75 % | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % |
| | | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| | **PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUNA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:** | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | | | | |

| | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | (LYHYET) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | | |
| | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | 7–10 % | 12–18 % | 20–35 % | 40–75 % | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % |
| | | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 |
| 140 | 3. Luottokorttisaamiset | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Yrityslainat ja pk-yrityslainat | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Kuluttajaluotot | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Myyntisaamiset | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Muut varat | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Katetut joukkolainat | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Muut velat | | | | | | | | | | | | | |

| | | (LYHYET) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | | | 1 250 % | | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | |
| | | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % | LUOKITELLUT | LUOKITTELEMATTOMAT | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 | 480 | 490 | 500 | 510 | 520 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUNA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | (LYHYET) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | | | 1 250 % | | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | |
| | | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % | LUOKITELLUT | LUOKITTELEMATTOMAT | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 | 480 | 490 | 500 | 510 | 520 |
| 140 | 3. Luottokorttisaamiset | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Yrityslainat ja pk-yrityslainat | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Kuluttajaluotot | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Myyntisaamiset | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Muut varat | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Katetut joukkolainat | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Muut velat | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | | ENNEN YLÄRAJAA | | | YLÄRAJAN JÄLKEEN | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | PAINOTETTUJEN PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | PAINOTETTUJEN PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA | |
| | | 530 | 540 | 550 | 560 | 570 | 580 | 590 | 600 | 610 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | Solu liittyy taulukkoon MKR SA TDI {325:060} |
| 020 | Joista: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| 040 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | |
| 050 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | |
| 060 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| 070 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | |
| 080 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | |
| 090 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| 100 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | |
| 110 | UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | |
| | **PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUNA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:** | | | | | | | | | |
| 120 | 1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | |
| 130 | 2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot | | | | | | | | | |

| | | HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ | | ENNEN YLÄRAJAA | | | YLÄRAJAN JÄLKEEN | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | PAINOTETTUJEN PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | PAINOTETTUJEN PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA | |
| | | 530 | 540 | 550 | 560 | 570 | 580 | 590 | 600 | 610 |
| 140 | 3. Luottokorttisaamiset | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Yrityslainat ja pk-yrityslainat | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Kuluttajaluotot | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Myyntisaamiset | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Muut varat | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Katetut joukkolainat | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Muut velat | | | | | | | | | |

## C 20.00 – MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP)

| | | KAIKKI POSITIOT | | (-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | |
| | | PITKÄT | LYHYET | (-) PITKÄT | (-) LYHYET | PITKÄT | LYHYET | 7–10 % | 12–18 % | 20–35 % | 40–75 % |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:** | | | | | | | | | | |
| 020 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 030 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 040 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |
| 050 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 060 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 070 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |
| 080 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 090 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 100 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |
| | **N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:** | | | | | | | | | | |
| 110 | N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET | | | | | | | | | | |
| 120 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |

| | | (PITKÄT) NETTOPOSITIOT STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | 1 250 % | | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | |
| | | 100 % | 250 % | 350 % | 425 % | 650 % | Muut | LUOKITELLUT | LUOKITTELEMATTOMAT | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) |
| | | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:** | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | | |
| | **N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:** | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | | |

| | | (LYHYET) NETTOPOSITIOT STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RISKIPAINOT < 1 250 % | | | | | | | | | | 1 250 % | |
| | | 7–10 % | 12–18 % | 20–35 % | 40–75 % | 100 % | 250 % | 350 % | 425 % | 650 % | Muut | LUOKITELLUT | LUOKITTELEMATTOMAT |
| | | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | |
| | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:** | | | | | | | | | | | | |
| 020 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | |
| 030 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | |
| 040 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | |
| 050 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | |
| 060 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | |
| 070 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | |
| 080 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | | | |
| 090 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | | | |
| 100 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | |
| | **N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:** | | | | | | | | | | | | |
| 110 | N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET | | | | | | | | | | | | |
| 120 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | | | |

| | | (LYHYET) NETTOPOSITIOT STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUNA | | | | | ENNEN YLÄRAJAA | | YLÄRAJAN JÄLKEEN | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI | | LÄPIKATSOMISMENETELMÄ | SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA | | | | | | |
| | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | | | KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%) | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT | PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT | |
| | | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 |
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | Solu liittyy taulukkoon MKR SA TDI {330:060} |
| | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT:** | | | | | | | | | | |
| 020 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 030 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 040 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |
| 050 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 060 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 070 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |
| 080 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | | |
| 090 | ARVOPAPERISTAMISET | | | | | | | | | | |
| 100 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |
| | **N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET:** | | | | | | | | | | |
| 110 | N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET | | | | | | | | | | |
| 120 | MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT | | | | | | | | | | |

## C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA EQU)

**Kansallinen markkina:**

| | | POSITIOT | | | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA | | |
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET** | | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin |
| 020 | Yleisriski | | | | | | | |
| 021 | Johdannaiset | | | | | | | |
| 022 | Muut varat ja velat | | | | | | | |
| 030 | Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä | | | | | | | |
| 040 | Muut osakkeet kuin pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu | | | | | | | |
| 050 | Erityisriski | | | | | | | |
| 090 | Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit) | | | | | | | |
| 100 | Yksinkertaistettu menetelmä | | | | | | | |
| 110 | Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | |
| 120 | Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | |
| 130 | Skenaariomatriisimenetelmä | | | | | | | |

## C 22.00 – MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA FX)

| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (Mukaan luettuna nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa) | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | NETTOUTETUT | | |
| | | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | **POSITIOT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin |
| 020 | Läheisesti korreloivat valuutat | | | | | | | | | |
| 025 | Joista: raportointivaluutta | | | | | | | | | |
| 030 | Muut valuutat (mukaan luettuna yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positiot, joita käsitellään eri valuuttoina) | | | | | | | | | |
| 040 | Kulta | | | | | | | | | |
| 050 | Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit) | | | | | | | | | |
| 060 | Yksinkertaistettu menetelmä | | | | | | | | | |
| 070 | Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | | | |
| 080 | Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | | | |
| 090 | Skenaariomatriisimenetelmä | | | | | | | | | |
| **YHTEENLASKETUT POSITIOT (MUKAAN LUETTUNA RAPORTOINTIVALUUTTAA KOSKEVAT POSITIOT) JAOTELTUINA VASTUUTYYPIN MUKAAN** | | | | | | | | | | |
| 100 | Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset | | | | | | | | | |

| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (Mukaan luettuna nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa) | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | NETTOUTETUT | | |
| | | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 110 | Taseen ulkopuoliset erät | | | | | | | | | |
| 120 | Johdannaiset | | | | | | | | | |
| **Lisätietoerät: VALUUTTAPOSITIOT** | | | | | | | | | | |
| 130 | Euro | | | | | | | | | |
| 140 | Lek | | | | | | | | | |
| 150 | Argentiinan peso | | | | | | | | | |
| 160 | Australian dollari | | | | | | | | | |
| 170 | Brasilian real | | | | | | | | | |
| 180 | Bulgarian lev | | | | | | | | | |
| 190 | Kanadan dollari | | | | | | | | | |
| 200 | Tšekin koruna | | | | | | | | | |
| 210 | Tanskan kruunu | | | | | | | | | |
| 220 | Egyptin punta | | | | | | | | | |
| 230 | Englannin punta | | | | | | | | | |
| 240 | Forintti | | | | | | | | | |
| 250 | Jeni | | | | | | | | | |
| 270 | Liettuan liti | | | | | | | | | |
| 280 | Denaari | | | | | | | | | |
| 290 | Meksikon peso | | | | | | | | | |

| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (Mukaan luettuna nettouttamatta jääneet positiot muiden valuuttojen kuin raportointivaluutan osalta, kun niiden määräisille nettoutetuille positioille on erityinen laskentatapa) | | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | NETTOUTETUT | | |
| | | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 300 | Zloty | | | | | | | | | |
| 310 | Romanian leu | | | | | | | | | |
| 320 | Venäjän rupla | | | | | | | | | |
| 330 | Serbian dinaari | | | | | | | | | |
| 340 | Ruotsin kruunu | | | | | | | | | |
| 350 | Sveitsin frangi | | | | | | | | | |
| 360 | Turkin liira | | | | | | | | | |
| 370 | Hryvnia | | | | | | | | | |
| 380 | Yhdysvaltain dollari | | | | | | | | | |
| 390 | Islannin kruunu | | | | | | | | | |
| 400 | Norjan kruunu | | | | | | | | | |
| 410 | Hongkongin dollari | | | | | | | | | |
| 420 | Taiwanin uusi dollari | | | | | | | | | |
| 430 | Uuden-Seelannin dollari | | | | | | | | | |
| 440 | Singaporen dollari | | | | | | | | | |
| 450 | Won | | | | | | | | | |
| 460 | Juan renminbi | | | | | | | | | |
| 470 | Muu | | | | | | | | | |
| 480 | Kroatian kuna | | | | | | | | | |

## C 23.00 – MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA COM)

| | | KAIKKI POSITIOT | | NETTOPOSITIOT | | POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PITKÄT | LYHYET | PITKÄT | LYHYET | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT** | | | | | | | Solu liittyy CA-taulukoihin |
| 020 | Jalometallit (paitsi kulta) | | | | | | | |
| 030 | Perusmetallit | | | | | | | |
| 040 | Maataloushyödykkeet (softs) | | | | | | | |
| 050 | Muut | | | | | | | |
| 060 | Joista: energiatuotteet (öljy, kaasu) | | | | | | | |
| 070 | Maturiteettipohjainen menetelmä | | | | | | | |
| 080 | Laajennettu maturiteettipohjainen menetelmä | | | | | | | |
| 090 | Yksinkertaistettu menetelmä: kaikki positiot | | | | | | | |
| 100 | Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit) | | | | | | | |
| 110 | Yksinkertaistettu menetelmä | | | | | | | |
| 120 | Delta plus -menetelmä – gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | |
| 130 | Delta plus -menetelmä – vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset | | | | | | | |
| 140 | Skenaariomatriisimenetelmä | | | | | | | |

## C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM)

| | | VaR | | STRESSITESTATTU VaR | | MAKSUKYVYTTÖMYYS-RISKIÄ JA LUOTTO-LUOKAN SIIRTYMÄ-RISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS | | KAIKKI KORRELAATIOKAUPAN-KÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | KERROIN ($m_c$) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO ($VaR_{avg}$) | EDELLISEN PÄIVÄN VaR-LUKU ($VaR_{t-1}$) | KERROIN ($m_s$) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO ($SVaR_{avg}$) | VIIMEISIN SAATA-VILLA OLEVA ($SVaR_{t-1}$) | 12 VIIKON KESKI-MÄÄRÄIN-EN MITTAUS-TULOS | VIIMEISIN MITTAUS-TULOS | ALARAJA | 12 VIIKON KESKI-MÄÄRÄIN-EN MITTAUS-TULOS | VIIMEISIN MITTAUS-TULOS |
| | | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 |
| 010 | **POSITIOT YHTEENSÄ** | | | | | | | | | |
| | **Lisätietoerät: MARKKINARISKIN JAKAUTUMINEN** | | | | | | | | | |
| 020 | **Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitus-instrumentit (TDI)** | | | | | | | | | |
| 030 | **TDI – yleisriski** | | | | | | | | | |
| 040 | **TDI – erityisriski** | | | | | | | | | |
| 050 | **Osakkeet** | | | | | | | | | |
| 060 | **Osakkeet – yleisriski** | | | | | | | | | |
| 070 | **Osakkeet – erityisriski** | | | | | | | | | |
| 080 | **Valuuttakurssiriski** | | | | | | | | | |
| 090 | **Hyödykeriski** | | | | | | | | | |
| 100 | **Yhteenlaskettu yleisriski** | | | | | | | | | |
| 110 | **Yhteenlaskettu erityisriski** | | | | | | | | | |

| | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAIS-RISKIN MÄÄRÄ | Ylitysten luku-määrä edellisten 250 arkipäivän aikana | VaR-kerroin ($m_c$) | SVaR-kerroin ($m_s$) | KORRELAATIO-KAUPANKÄYN-TISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVI-OITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PITKÄT NETTO-POSITIOT RAJAN JÄLKEEN | KORRELAATIO-KAUPANKÄYN-TISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVI-OITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT LYHYET NETTO-POSITIOT RAJAN JÄLKEEN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 |
| 010 | **POSITIOT YHTEENSÄ** | | Solu liittyy CA-taulukoihin | | | | | |
| | **Lisätietoerät: MARKKINARISKIN JAKAUTUMINEN** | | | | | | | |
| 020 | **Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitus-instrumentit (TDI)** | | | | | | | |
| 030 | **TDI – yleisriski** | | | | | | | |
| 040 | **TDI – erityisriski** | | | | | | | |
| 050 | **Osakkeet** | | | | | | | |
| 060 | **Osakkeet – yleisriski** | | | | | | | |
| 070 | **Osakkeet – erityisriski** | | | | | | | |
| 080 | **Valuuttakurssiriski** | | | | | | | |
| 090 | **Hyödykeriski** | | | | | | | |
| 100 | **Yhteenlaskettu yleisriski** | | | | | | | |
| 110 | **Yhteenlaskettu erityisriski** | | | | | | | |

## C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA)

| | | VASTUUARVO | | | VaR | | STRESSITESTATTU VaR | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Josta: OTC-johdannaiset | Josta: arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot | KERROIN ($m_c$) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO ($VaR_{avg}$) | EDELLINEN PÄIVÄ ($VaR_{t-1}$) | KERROIN ($m_s$) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO ($SVaR_{avg}$) | TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU ($SVaR_{t-1}$) |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski** | | | | | | | |
| 020 | **Kehittyneen menetelmän mukaiset** | | | | | | | |
| 030 | **Standardimenetelmän mukaiset** | | | | | | | |
| 040 | **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä** | | | | | | | |

| | | OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET | KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ | LISÄTIETOERÄT | | | VASTUUN ARVONOIKAISURISKIN SUOJAUSTEN NIMELLISARVO | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Vastapuolten lukumäärä | Josta: sellaiset, joissa vastapuoleen liittyvästä hintaerosta käytetään arviota | AIHEUTUNEET VASTUUN ARVONOIKAISUT | YHTEEN RISKIKOHTEESEEN KESKITTYVÄT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET | INDEKSIIN LIITETYT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 |
| 010 | **Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski** | | Linkki kohtaan {CA2;r640;c010} | | | | | |
| 020 | **Kehittyneen menetelmän mukaiset** | | Linkki kohtaan {CA2;r650;c010} | | | | | |
| 030 | **Standardimenetelmän mukaiset** | | Linkki kohtaan {CA2;r660;c010} | | | | | |
| 040 | **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä** | | Linkki kohtaan {CA2;r670;c010} | | | | | |

## C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ VASTAPUOLEN MAAN MUKAAN (GOV)

**Maa:**

| | | Välittömät vastuut | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Taseeseen kirjatut vastuut | | | | | | |
| | | | | Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan | | | | |
| | | Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo | Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla) | Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat | Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat | Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | Vastuut yhteensä | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 020 | Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | |
| 030 | Standardimenetelmä | | | | | | | |
| 040 | Valtiot | | | | | | | |
| 050 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | | | | | | | |
| 060 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | | | | | |
| 070 | Kansainväliset organisaatiot | | | | | | | |
| 080 | IRB-menetelmä | | | | | | | |
| 090 | Valtiot | | | | | | | |
| 100 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot] | | | | | | | |

| | | Välittömät vastuut | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Taseeseen kirjatut vastuut | | | | | | |
| | | | | Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan | | | | |
| | | Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo | Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla) | Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat | Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat | Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 110 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset] | | | | | | | |
| 120 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot] | | | | | | | |
| 130 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset] | | | | | | | |
| 140 | Kansainväliset organisaatiot [Valtiot] | | | | | | | |
| 150 | Kansainväliset organisaatiot [Laitokset] | | | | | | | |
| 160 | Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 170 | [ 0–3 kuukautta [ | | | | | | | |
| 180 | [ 3 kuukautta – 1 vuosi [ | | | | | | | |
| 190 | [ 1–2 vuotta [ | | | | | | | |
| 200 | [ 2–3 vuotta [ | | | | | | | |
| 210 | [ 3–5 vuotta [ | | | | | | | |
| 220 | [ 5–10 vuotta [ | | | | | | | |
| 230 | [10 vuotta – enemmän | | | | | | | |

| | | Välittömät vastuut | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Taseeseen kirjatut vastuut | | | | | | |
| | | Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan | | | | | Lyhyet positiot | Joista: lyhyet positiot takaisinmyyntisopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi |
| | | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat | Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat | Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat | Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat | Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat | | |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 |
| 010 | Vastuut yhteensä | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 020 | Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | |
| 030 | Standardimenetelmä | | | | | | | |
| 040 | Valtiot | | | | | | | |
| 050 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | | | | | | | |
| 060 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | | | | | |
| 070 | Kansainväliset organisaatiot | | | | | | | |
| 080 | IRB-menetelmä | | | | | | | |
| 090 | Valtiot | | | | | | | |
| 100 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot] | | | | | | | |

| | | Välittömät vastuut | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Taseeseen kirjatut vastuut | | | | | | |
| | | Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan | | | | | Lyhyet positiot | Joista: lyhyet positiot takaisinmyyntisopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi |
| | | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat | Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat | Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat | Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat | Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat | | |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 |
| 110 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset] | | | | | | | |
| 120 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot] | | | | | | | |
| 130 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset] | | | | | | | |
| 140 | Kansainväliset organisaatiot [Valtiot] | | | | | | | |
| 150 | Kansainväliset organisaatiot [Laitokset] | | | | | | | |
| 160 | Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 170 | [ 0–3 kuukautta [ | | | | | | | |
| 180 | [ 3 kuukautta – 1 vuosi [ | | | | | | | |
| 190 | [ 1–2 vuotta [ | | | | | | | |
| 200 | [ 2–3 vuotta [ | | | | | | | |
| 210 | [ 3–5 vuotta [ | | | | | | | |
| 220 | [ 5–10 vuotta [ | | | | | | | |
| 230 | [10 vuotta – enemmän | | | | | | | |

| | | Välittömät vastuut | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Johdannaiset | |
| | | | | | | | Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo | |
| | | Kertyneet arvonalentumiset | Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista | Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset | Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista | Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo |
| | | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
| 010 | Vastuut yhteensä | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 020 | Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | |
| 030 | Standardimenetelmä | | | | | | | |
| 040 | Valtiot | | | | | | | |
| 050 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | | | | | | | |
| 060 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | | | | | |
| 070 | Kansainväliset organisaatiot | | | | | | | |
| 080 | IRB-menetelmä | | | | | | | |
| 090 | Valtiot | | | | | | | |
| 100 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot] | | | | | | | |

| | | Välittömät vastuut | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Johdannaiset | |
| | | | | | | | Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo | |
| | | Kertyneet arvonalentumiset | Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista | Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset | Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista | Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo |
| | | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
| 110 | Aluehallinnot tai paikallisvirano-maiset [Laitokset] | | | | | | | |
| 120 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot] | | | | | | | |
| 130 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset] | | | | | | | |
| 140 | Kansainväliset organisaatiot [Valtiot] | | | | | | | |
| 150 | Kansainväliset organisaatiot [Laitokset] | | | | | | | |
| 160 | Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:** | | | | | | | | |
| 170 | [ 0–3 kuukautta [ | | | | | | | |
| 180 | [ 3 kuukautta – 1 vuosi [ | | | | | | | |
| 190 | [ 1–2 vuotta [ | | | | | | | |
| 200 | [ 2–3 vuotta [ | | | | | | | |
| 210 | [ 3–5 vuotta [ | | | | | | | |
| 220 | [ 5–10 vuotta [ | | | | | | | |
| 230 | [10 vuotta – enemmän | | | | | | | |

| | | Välittömät vastuut | | | | | Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohdeetuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia | | Vastuuarvo | Riskipainotetut vastuuerät |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Johdannaiset | | Taseen ulkopuoliset vastuut | | | | | | |
| | | Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo | | Nimellisarvo | Varaukset | Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset | Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – Kirjanpitoarvo | Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo – Kirjanpitoarvo | | |
| | | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | | | | | | | |
| | | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| 010 | Vastuut yhteensä | | | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY RISKIN, SÄÄNTELYMENETELMÄN JA VASTUURYHMIEN MUKAAN:** | | | | | | | | | | |
| 020 | Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | | | |
| 030 | Standardimenetelmä | | | | | | | | | |
| 040 | Valtiot | | | | | | | | | |
| 050 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | | | | | | | | | |
| 060 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | | | | | | | |
| 070 | Kansainväliset organisaatiot | | | | | | | | | |
| 080 | IRB-menetelmä | | | | | | | | | |
| 090 | Valtiot | | | | | | | | | |
| 100 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot] | | | | | | | | | |

| | | Välittömät vastuut | | | | | Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohdeetuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia | | Vastuuarvo | Riskipainotetut vastuuerät |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Johdannaiset | | Taseen ulkopuoliset vastuut | | | | | | |
| | | Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo | | Nimellisarvo | Varaukset | Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset | Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – Kirjanpitoarvo | Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo – Kirjanpitoarvo | | |
| | | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | | | | | | | |
| | | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| 110 | Aluehallinnot tai paikallisvirano-maiset [Laitokset] | | | | | | | | | |
| 120 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot] | | | | | | | | | |
| 130 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset] | | | | | | | | | |
| 140 | Kansainväliset organisaatiot [Valtiot] | | | | | | | | | |
| 150 | Kansainväliset organisaatiot [Laitokset] | | | | | | | | | |
| 160 | Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut | | | | | | | | | |
| **VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN:** | | | | | | | | | | |
| 170 | [ 0–3 kuukautta [ | | | | | | | | | |
| 180 | [ 3 kuukautta – 1 vuosi [ | | | | | | | | | |
| 190 | [ 1–2 vuotta [ | | | | | | | | | |
| 200 | [ 2–3 vuotta [ | | | | | | | | | |
| 210 | [ 3–5 vuotta [ | | | | | | | | | |
| 220 | [ 5–10 vuotta [ | | | | | | | | | |
| 230 | [10 vuotta – enemmän” | | | | | | | | | |

*LIITE II*

*"LIITE II*

**OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTI**

Sisällys


**OSA I: YLEISET OHJEET** ... 140

1 RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT ... 140

1.1 RAKENNE ... 140

1.2 NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ ... 140

1.3 MERKKIKÄYTÄNTÖ ... 140

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET** ... 140

1 KUVAUS VAKAVARAISUUDESTA (CA) ... 140

1.1 YLEISET HUOMIOT ... 140

1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1) ... 141

1.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 141

1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2) ... 155

1.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 155

1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3) ... 161

1.4.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 161

1.5 C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4) ... 162

1.5.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 162

1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA 5) ... 177

1.6.1 YLEISET HUOMIOT ... 177

1.6.2 C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1) ... 177

1.6.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 177

1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2) ... 185

1.6.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 185

2 RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) ... 187

2.1 YLEISET HUOMIOT ... 187

2.2 YKSITYISKOHTAISET TIEDOT RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA ... 188

2.3 TIEDOT YKSITTÄISTEN YHTEISÖJEN OSALLISTUMISESTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN MUODOSTAMISEEN ... 188

2.4 C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ (GS TOTAL) ... 188

2.5 C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) ... 189

3 LUOTTORISKILOMAKKEET ... 195

3.1 YLEISET HUOMIOT ... 195

3.1.1 SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN (CRM) RAPORTOINTI ... 195

3.1.2 VASTAPUOLIRISKIN RAPORTOINTI ... 196

3.2 C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA) ... 196

3.2.1 YLEISET HUOMIOT ... 196

3.2.2 CR SA -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA ... 196

3.2.3 VASTUIDEN LUOKITTELU VASTUURYHMIIN STANDARDIMENETELMÄN MUKAISESTI ... 197

3.2.4 TIETTYJEN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 112 ARTIKLASSA TARKOITETTUJEN VASTUURYHMIEN SOVELTAMISALAA KOSKEVIA SELVENNYKSIÄ ... 200

3.2.4.1 VASTUURYHMÄ ”SAAMISET LAITOKSILTA” ... 200

3.2.4.2 VASTUURYHMÄ ”KATETUT JOUKKOLAINAT” ... 200

3.2.4.3 VASTUURYHMÄ ”YHTEISTÄ SIJOITUSTOIMINTAA HARJOITTAVIIN YRITYKSIIN LIITTYVÄT VASTUUT” ... 201

3.2.5 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 201

3.3 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB) ... 207

3.3.1 CR IRB -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA ... 207

3.3.2 CR IRB -LOMAKKEEN RAKENNE ... 208

3.3.3 C 08.01 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB 1) ... 209

3.3.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 209

3.3.4 C 08.02 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN JA -RYHMIEN MUKAAN (CR IRB 2 -LOMAKE) ... 216

3.4 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: MAANTIETEELLISEEN JAKAUTUMISEEN LIITTYVÄT TIEDOT ... 217

3.4.1 C 09.01 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 1) ... 217

3.4.1.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 217

3.4.2 C 09.02 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: IRB-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 2) ... 219

3.4.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 219

3.4.3 C 09.04 – SELLAISTEN LUOTTOVASTUIDEN ERITTELY, JOTKA OVAT MERKITYKSELLISIÄ LASKETTAESSA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA MAITTAIN JA LAITOSKOHTAISTA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA (CCB) ... 222

3.4.3.1 YLEISET HUOMIOT ... 222

3.4.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 222

3.5 C 10.01 JA C 10.02 – SISÄISTEN LUOTTOLUOKITUSTEN MENETELMÄN (IRB-MENETELMÄN) MUKAISET OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET (CR EQU IRB 1 JA CR EQU IRB 2) ... 225

3.5.1 YLEISET HUOMIOT ... 225

3.5.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET (SOVELLETAAN SEKÄ CR EQU IRB 1 -LOMAKKEESEEN ETTÄ CR EQU IRB 2 -LOMAKKEESEEN) ... 226

3.6 C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT) ... 229

3.6.1 YLEISET HUOMIOT ... 229

3.6.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 230

3.7 C 12.00 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC SA) ... 231

3.7.1 YLEISET HUOMIOT ... 231

3.7.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 231

3.8 C 13.00 – LUOTTORISKI – ARVOPAPERISTAMISET: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC IRB) ... 237

3.8.1 YLEISET HUOMIOT ... 237

3.8.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 238

3.9 C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS) ... 244

3.9.1 YLEISET HUOMIOT ... 244

3.9.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 245

4. OPERATIIVISEN RISKIN LOMAKKEET ... 253

4.1 C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR) ... 253

4.1.1 YLEISET HUOMIOT ... 253

4.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 254

4.2 OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA TAPPIOISTA (OPR DETAILS) 256

4.2.1 YLEISET HUOMIOT ... 256

4.2.2 C 17.01: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT OPERATIIVISESTA RISKISTÄ AIHEUTUVAT TAPPIOT JA KORVAUKSET LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN (OPR DETAILS 1) ... 257

4.2.2.1 YLEISET HUOMIOT ... 257

4.2.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 257

4.2.3 C 17.02: OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA SUURIMMISTA TAPPION SYNNYTTÄVISTÄ TAPAHTUMISTA (OPR DETAILS 2) ... 262

4.2.3.1 YLEISET HUOMIOT ... 262

4.2.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 263

5 MARKKINARISKILOMAKKEET ... 263

5.1 C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI) ... 264

5.1.1 YLEISET HUOMIOT ... 264

5.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 264

5.2 C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC) ... 266

5.2.1 YLEISET HUOMIOT ... 266

5.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 266

5.3 C 20.00 – MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP) ... 268

5.3.1 YLEISET HUOMIOT ... 268

5.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 269

5.4 C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA EQU) ... 270

5.4.1 YLEISET HUOMIOT ... 270

5.4.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 271

5.5 C 22.00 – MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA FX) 272

5.5.1 YLEISET HUOMIOT ... 272

5.5.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 272

5.6 C 23.00 – MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA COM) ... 274

5.6.1 YLEISET HUOMIOT ... 274

5.6.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 275

5.7 C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM) ... 275

5.7.1 YLEISET HUOMIOT ... 275

5.7.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 276

5.8 C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA) ... 278

5.8.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 278

6 C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ (GOV) ... 280

6.1 YLEISET HUOMIOT ... 280

6.2 ”JULKISYHTEISÖILTÄ” OLEVIA SAAMISIA KOSKEVAN LOMAKKEEN LAAJUUS ... 280

6.3 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 280

**OSA I: YLEISET OHJEET**

1 RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT

1.1 RAKENNE

1. Raportointikehys koostuu kaiken kaikkiaan viidestä raportointilomakkeiden sarjasta:

   a) vakavaraisuus, kuvaus lakisääteisestä pääomasta, kokonaisriskin määrä;

   b) ryhmän vakavaraisuus, kuvaus siitä, miten kaikki raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yksittäiset yhteisöt ovat täyttäneet niitä koskevat vakavaraisuusvaatimukset;

   c) luottoriski (mukaan luettuina vastapuoli-, laimentumis- ja selvitysriskit);

   d) markkinariski (mukaan luettuina kaupankäyntivaraston positioriski, valuuttakurssiriski, hyödykeriski ja vastuun arvonoikaisuriski);

   e) operatiivinen riski.

2. Kunkin lomakkeen osalta annetaan lainsäädäntöviittaukset. Tämä teknisen täytäntöönpanostandardin osa sisältää tarkemmat lisätiedot kunkin lomakesarjan raportointiin liittyvistä yleisistä näkökohdista sekä positiokohtaiset ohjeet ja validointisäännöt.

3. Laitosten on täytettävä ainoastaan ne lomakkeet, jotka ovat omien varojen vaatimusten määrittämisessä käytetyn menetelmän kannalta merkityksellisiä.

1.2 NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ

4. Tässä asiakirjassa noudatetaan seuraavassa taulukossa esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

5. Ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {lomake;rivi;sarake}.

6. Kun on kyse lomakkeen sisällä tehtävistä validoinneista, joissa käytetään ainoastaan kyseiseen lomakkeeseen sisältyviä tietoelementtejä, merkinnöissä ei viitata itse lomakkeeseen: {rivi;sarake}.

7. Lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin: {lomake;rivi}.

8. Asteriskia (*) käytetään ilmaisemaan, että validointi kohdistuu edellä määriteltyihin riveihin tai sarakkeisiin.

1.3 MERKKIKÄYTÄNTÖ

9. Määrät, jotka lisäävät omia varoja tai omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan positiivisina lukuina. Vastaavasti määrät, jotka vähentävät omien varojen kokonaismäärää tai omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan negatiivisina lukuina. Jos jonkin erän otsaketta edeltää miinusmerkki (–), tämä on osoitus siitä, ettei erää ole tarkoitus ilmoittaa positiivisena lukuna.

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

1 KUVAUS VAKAVARAISUUDESTA (CA)

1.1 YLEISET HUOMIOT

10. CA-lomakkeet sisältävät tietoa ensimmäiseen pilariin kuuluvista osoittajista (omista varoista, ensisijaisesta pääomasta eli T1-pääomasta ja ydinpääomasta eli CET1-pääomasta), nimittäjästä (omien varojen vaatimuksista) ja siirtymäsäännöksistä, ja ne jakautuvat viiteen lomakkeeseen:

    a) CA1-lomake sisältää laitosten omien varojen määrän, joka on ilmoitettava jaettuna niihin omaisuuseriin, joista mainittu määrä muodostuu. Yhteenlaskettuun omien varojen määrään sisältyy eri pääomatyyppeihin kohdistuvien siirtymäsäännösten kokonaisvaikutus.

    b) CA2-lomakkeessa esitetään yhteenveto asetuksen (EU) N:o 575/2013, jäljempänä 'vakavaraisuusasetus', 92 artiklan 3 kohdassa määritellyistä kokonaisriskien määristä.

c) CA3-lomake sisältää osuudet, joille on määritetty vakavaraisuusasetuksessa vähimmäistaso, ja joitakin muita niihin liittyviä tietoja.

d) CA4-lomake sisältää CA1-lomakkeen omaisuuserien laskentaan tarvittavat lisätietoerät sekä vakavaraisuusdirektiivin pääomapuskureita koskevia tietoja.

e) CA5-lomake sisältää tietoja, jotka tarvitaan laskettaessa siirtymäsäännösten vaikutuksia omiin varoihin. CA5 poistuu käytöstä, kun siirtymäsäännösten voimassaolo päättyy.

11. Nämä lomakkeet koskevat kaikkia raportoivia yhteisöjä riippumatta siitä, mitä tilinpäätössäännöstöä ne noudattavat, vaikka tietyt osoittajaan sisältyvät erät koskevatkin nimenomaan IAS/IFRS-tyypin arvostussääntöjä soveltavia yhteisöjä. Nimittäjään sisältyvät tiedot liittyvät yleensä lopullisiin tuloksiin, jotka ilmoitetaan vastaavissa kokonaisriskin määrän laskentaan tarkoitetuissa lomakkeissa.

12. Omien varojen kokonaismäärä koostuu eri pääomatyypeistä: ensisijaisesta pääomasta (T1), joka on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa, ja toissijaisesta pääomasta (T2).

13. Siirtymäsäännöksiä käsitellään CA-lomakkeissa seuraavasti:

a) CA1-lomakkeen erät ilmoitetaan yleensä bruttomääräisinä ilman siirtymäkauden oikaisuja. Tämä tarkoittaa sitä, että CA1-lomakkeen eriä koskevat luvut lasketaan lopullisten säännösten mukaisesti (ikään kuin siirtymäsäännöksiä ei olisikaan), paitsi jos on kyse eristä, joiden avulla kuvataan siirtymäsäännösten vaikutuksia. Kutakin pääomatyyppiä (eli CET1-, AT1- ja T2-pääomia) kohden on kolme eri omaisuuserää, joihin kaikki siirtymäsäännöksistä aiheutuvat oikaisut sisällytetään.

b) Siirtymäsäännökset voivat vaikuttaa myös AT1- ja T2-pääomien alijäämään (eli vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohdalla ja 56 artiklan e alakohdalla säänneltyihin tilanteisiin, joissa tehdyt vähennykset ylittävät AT1- tai T2-pääoman määrän), joten sellaiset erät, jotka sisältävät tämänkaltaisia alijäämiä, voivat kuvastaa epäsuorasti siirtymäsäännösten vaikutuksia.

c) CA5-lomaketta käytetään yksinomaan siirtymäsäännöksiä koskevaan raportointiin.

14. Toisen pilarin vaatimuksia voidaan käsitellä EU:ssa eri tavoin (neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä). Vakavaraisuusasetuksen mukaiseen vakavaraisuusraportointiin sisällytetään ainoastaan toisen pilarin vaatimusten vaikutukset vakavaraisuussuhteeseen tai tavoitesuhteeseen. Toisen pilarin vaatimusten yksityiskohtainen raportointi ei kuulu vakavaraisuusasetuksen 99 artiklan soveltamisalaan.

a) Lomakkeet CA1, CA2 ja CA5 sisältävät ainoastaan ensimmäiseen pilariin kuuluvia tietoja.

b) Lomake CA3 sisältää koostetut tiedot toisen pilarin synnyttämien lisävaatimusten vaikutuksista vakavaraisuussuhteeseen. Yhdessä tietosarjassa keskitytään siihen, miten omaisuuserien määrät vaikuttavat suhteeseen, ja toisessa tietosarjassa keskitytään tarkastelemaan varsinaista suhdetta. Kummallakaan suhteita kuvaavalla tietosarjalla ei ole muuta yhteyttä lomakkeisiin CA1, CA2 tai CA5.

c) Lomakkeeseen CA4 sisältyy yksi solu, joka koskee toiseen pilariin liittyviä omien varojen lisävaatimuksia. Tämä solu ei ole validointisääntöjen kautta minkäänlaisessa yhteydessä CA3-lomakkeen vakavaraisuussuhteisiin, vaan se ilmentää vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohtaa, jossa omien varojen lisävaatimukset mainitaan erikseen vaihtoehtona toista pilaria koskevalle päätöksenteolle.

## 1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1)

### 1.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | 1 **Omat varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 kohta ja 72 artikla<br>Laitoksen omat varat koostuvat sen ensisijaisen pääoman (T1) ja toissijaisen pääoman (T2) summasta. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 015 | 1.1 **Ensisijainen pääoma (T1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla<br>Ensisijainen pääoma (T1) on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa. |
| 020 | 1.1.1 **Ydinpääoma (CET1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla |
| 030 | 1.1.1.1 **Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta, 27–30 artikla, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 040 | 1.1.1.1.1 **Maksetut pääomainstrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27–31 artikla<br>Tähän kohtaan sisällytetään keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien tai vastaavien laitosten pääomainstrumentit (vakavaraisuusasetuksen 27 ja 29 artikla).<br>Siihen ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.<br>Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään tähän, jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät. |
| 045 | 1.1.1.1.1* **Joista: viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 31 artikla<br>Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään ydinpääomaan (CET1), jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät. |
| 050 | 1.1.1.1.2* **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 28 artiklan 1 kohdan b, l ja m alakohta<br>Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.<br>Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 060 | 1.1.1.1.3 **Ylikurssirahasto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.<br>Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on "Maksettuihin pääomainstrumentteihin" liittyvä osa. |
| 070 | 1.1.1.1.4 **(-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla<br>Näillä tarkoitetaan omaa ydinpääomaa (CET1), joka on raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 42 artiklassa säädetyt poikkeukset.<br>Kohtaan "Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit" sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.<br>Erät 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen erässä 1.1.1.1.5. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 080 | 1.1.1.1.4.1 **(-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla<br>Näitä ovat erään 1.1.1.1 kuuluvat ydinpääoman (CET1) instrumentit, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa.<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä kaupankäyntivarastoon kuuluvat omistusosuudet, jotka on laskettu pitkän nettoposition perusteella vakavaraisuusasetuksen 42 artiklan a alakohdassa esitetyllä tavalla. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 **(-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 **(-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla |
| 092 | 1.1.1.1.5 **(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ydinpääoman (CET1) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaan ”sellaiset omat ydinpääoman instrumentit, jotka laitos on tosiasiallisesti tai ehdollisesti velvollinen ostamaan olemassa olevan sopimusvelvoitteen mukaisesti”, on vähennettävä. |
| 130 | 1.1.1.2 **Kertyneet voittovarat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 2 kohta<br>Kertyneisiin voittovaroihin sisällytetään edellisen vuoden aikana kertyneet voitot sekä hyväksyttävät kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot. |
| 140 | 1.1.1.2.1 **Edellisvuosien kertyneet voittovarat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan c alakohta<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 123 kohdassa tarkoitetaan kertyneillä voittovaroilla ”edellisten tilikausien lopullisen tuloksen käsittelyn yhteydessä syntyneitä voittoja ja tappioita sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 **Hyväksyttävät voitot tai tappiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 121 kohta, 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdassa sallitaan kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttäminen kertyneisiin voittovaroihin toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla, mikäli tietyt ehdot täyttyvät.<br>Toisaalta tappiot on vähennettävä ydinpääomasta (CET1), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdassa todetaan. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 **Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio**<br>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Ilmoitettava määrä on tilinpäätöksen tuloslaskelmassa ilmoitettu voitto tai tappio. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 170 | 1.1.1.2.2.2 **(-) Ei-hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista**<br>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta<br>Tälle riville ei merkitä mitään lukua, jos laitos on ilmoittanut viitekaudelta tappioita. Tämä johtuu siitä, että tappiot vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1).<br>Jos laitos ilmoittaa voittoja, tässä kohdassa ilmoitetaan se osa voitoista, jota ei voida hyväksyä vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan mukaisesti (eli voitot, joita ei ole tilintarkastettu, ja ennakoitavissa olevat kulut tai osingot).<br>Huomattakoon, että kun voittoja ilmoitetaan, vähennettävään määrään on sisällytettävä ainakin väliosingot. |
| 180 | 1.1.1.3 **Kertyneet muun laajan tuloksen erät**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan d alakohta<br>Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot, ja se lasketaan ennen omiin varoihin sovellettavien suodattimien käyttöä. Ilmoitettava määrä on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 200 | 1.1.1.4 **Muut rahastot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 117 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan e alakohta<br>Muilla rahastoilla tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksessa ”sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä tarkoitettuja rahastoja, jotka on esitettävä sovellettavan tilinpäätösstandardin mukaisesti, lukuun ottamatta kuitenkaan eriä, jotka on jo sisällytetty kertyneisiin muun laajan tuloksen eriin tai kertyneisiin voittovaroihin”.<br>Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot. |
| 210 | 1.1.1.5 **Yleisten pankkiriskien rahastot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan f alakohta<br>Yleisten pankkiriskien rahastoilla tarkoitetaan direktiivin 86/635/ETY 38 artiklassa ”niitä summia, jotka luottolaitos päättää panna syrjään sellaisten riskien kattamiseksi, kun tämä pankkitoimintaan liittyvien erityisriskien vuoksi on tarpeen”.<br>Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot. |
| 220 | 1.1.1.6 **Määräajaksi vapautetuista ydinpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1–3 kohta ja 484–487 artikla<br>Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä ydinpääomana (CET1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 230 | 1.1.1.7 **Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 120 kohta ja 84 artikla<br>Tässä tarkoitetaan tytäryritysten vähemmistöosuuksien kaikkien sellaisten määrien summaa, jotka sisältyvät konsolidoituun ydinpääomaan (CET1). |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 240 | 1.1.1.8 **Muista vähemmistöosuuksista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla<br>Tässä ilmoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähemmistöosuuksien oikaisut. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 250 | 1.1.1.9 **Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 32–35 artikla |
| 260 | 1.1.1.9.1 **(-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 32 artiklan 1 kohta<br>Ilmoitettava määrä on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen laitoksen oman pääoman lisäys, joka johtuu arvopaperistetuista omaisuuseristä.<br>Tähän erään sisällytetään esimerkiksi tuleva marginaalitulo, joka tuottaa laitokselle myyntivoittoa, tai arvopaperistamisen alullepanijoiden tapauksessa arvopaperistettujen omaisuuserien ennakoitujen tulojen aktivoinnista saadut nettovoitot, jotka tarjoavat erillisen turvan arvopaperistetuille omaisuuserille. |
| 270 | 1.1.1.9.2 **Rahavirran suojaus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Ilmoitettava määrä voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos rahavirtojen suojauksista syntyy tappiota (eli jos tämä pienentää omaa pääomaa), ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.<br>Määrästä vähennetään laskentahetkellä odotettavissa olevat verot. |
| 280 | 1.1.1.9.3 **Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyviä omia luottoriskejä koskevista muutoksista aiheutuvat kumulatiiviset voitot ja tappiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Ilmoitettava määrä voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos oman luottoriskin muutoksista on aiheutunut tappiota (eli jos tämä pienentää omaa pääomaa), ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.<br>Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään. |
| 285 | 1.1.1.9.4 **Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 2 kohta<br>Ilmoitettava määrä voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos oman luottoriskin muutoksista on aiheutunut tappiota, ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.<br>Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään. |
| 290 | 1.1.1.9.5 **(-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artikla<br>Tähän sisällytetään kaupankäyntivarastoon kuuluvien tai kuulumattomien vastuiden käyvän arvon oikaisut, jotka aiheutuvat vakavaraisuusasetuksen 105 artiklassa asetetuista tiukemmista varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 300 | 1.1.1.10 **(-) Liikearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 kohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artikla |
| 310 | 1.1.1.10.1 **(-) Aineettomiin hyödykkeisiin laskettava liikearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Liikearvolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.<br>Tässä ilmoitettava määrä on sama kuin taseessa. |
| 320 | 1.1.1.10.2 **(-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan b alakohta ja 43 artikla |
| 330 | 1.1.1.10.3 **Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrä, jotka mitätöityisivät, jos liikearvo alenisi tai jos se kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 340 | 1.1.1.11 **(-) Muut aineettomat hyödykkeet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 kohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artiklan a alakohta<br>Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa. |
| 350 | 1.1.1.11.1 **(-) Muut aineettomat hyödykkeet ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa.<br>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua aineettomien hyödykkeiden määrää, johon ei kuulu liikearvoa. |
| 360 | 1.1.1.11.2 **Muihin aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät laskennalliset verovelat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta<br>Tässä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos aineettomien hyödykkeiden, joihin ei kuulu liikearvoa, arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 370 | 1.1.1.12 **(-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla |
| 380 | 1.1.1.13 **(-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 40, 158 ja 159 artikla<br>Ilmoitettavaa määrää ”ei saa pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrän lisäyksellä tai muiden ylimääräisten verovaikutusten perusteella, joita voi esiintyä, jos varaukset nousevat samalle tasolle kuin odotetut tappiot” (vakavaraisuusasetuksen 40 artikla). |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 390 | 1.1.1.14 **(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 41 artikla |
| 400 | 1.1.1.14.1 **(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan e alakohta<br>Etuuspohjaisen eläkerahaston varoilla tarkoitetaan ”tapauksen mukaan etuuspohjaisen eläkerahaston tai -järjestelyn varoja, jotka lasketaan sen jälkeen, kun niistä on vähennetty samaan rahastoon tai järjestelyyn liittyvät velvoitteet”.<br>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua määrää (jos ne ilmoitetaan erikseen). |
| 410 | 1.1.1.14.2 **Etuuspohjaisen eläkerahaston varoihin liittyvät laskennalliset verovelat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 ja 109 kohta ja 41 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Tässä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos etuuspohjaisen eläkerahaston varojen arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti. |
| 420 | 1.1.1.14.3 **Etuuspohjaisen eläkerahaston varat, joihin on laitokselle myönnetty oikeus käyttää rajoituksettomasti**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta ja 41 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Tässä kohdassa ilmoitetaan määrä vain siinä tapauksessa, että toimivaltainen viranomainen on antanut etukäteisen luvan pienentää etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää.<br>Tälle riville sisällytettäville erille annetaan luottoriskivaatimusten edellyttämä riskipaino. |
| 430 | 1.1.1.15 **(-) Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 36 artiklan 1 kohdan g alakohta ja 44 artikla<br>Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.<br>Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat. |
| 440 | 1.1.1.16 **(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta<br>Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta ”Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1)”. Määrä on vähennettävä ydinpääomasta (CET1). |
| 450 | 1.1.1.17 **(-) Finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 36 kohta, 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohta ja 89–91 artikla<br>Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan ”suoraa tai välillistä omistusosuutta yrityksessä, kun tämä osuus on vähintään 10 prosenttia pääomasta tai äänioikeuksista tai kun sen nojalla on mahdollista vaikuttaa huomattavasti kyseisen yrityksen johtamiseen”.<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohdan mukaan laitos voi vaihtoehtoisesti joko vähentää kyseiset osuudet ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai soveltaa niihin 1 250 prosentin riskipainoa. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 460 | 1.1.1.18 **(-) Arvopaperistamispositiot, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta, 243 artiklan 1 kohdan b alakohta, 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 258 artikla ja 266 artiklan 3 kohta<br>Tässä tarkoitetaan arvopaperistamispositioita, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa mutta jotka voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta). Jälkimmäisessä tapauksessa ne ilmoitetaan tässä erässä. |
| 470 | 1.1.1.19 **(-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta ja 379 artiklan 3 kohta<br>Luottokaupan selvitysriskiin (vaillinaisiin siirtoihin) sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa viisi pankkipäivää toisen sopimusperusteisen maksu-/toimitusvelvoitteen jälkeen transaktion päättymiseen asti selvitysriskin omien varojen vaatimusten mukaisesti. Vaihtoehtoisesti se voidaan vähentää ydinpääomasta (CET1) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta). Jälkimmäisessä tapauksessa se ilmoitetaan tässä erässä. |
| 471 | 1.1.1.20 **(-) Positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä ja johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohta ja 153 artiklan 8 kohta<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohdan mukaan laitos voi vaihtoehtoisesti joko vähentää kyseiset osuudet ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai soveltaa niihin 1 250 prosentin riskipainoa. |
| 472 | 1.1.1.21 **(-) Oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohta ja 155 artiklan 4 kohta<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohdan mukaan laitos voi vaihtoehtoisesti joko vähentää kyseiset osuudet ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai soveltaa niihin 1 250 prosentin riskipainoa. |
| 480 | 1.1.1.22 **(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43–46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta ja 79 artikla<br>Tässä tarkoitetaan ydinpääomasta (CET1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.<br>Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 2 ja 3 kohta). |
| 490 | 1.1.1.23 **(-) Vähennyskelpoiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa laskennallisista verosaamisista, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (kun vähennettävästä osasta on ensin vähennetty laskennallisten verovelkojen osa, joka on kohdistettu väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti). |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 500 | 1.1.1.24 **(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1–3 kohta ja 79 artikla<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus.<br>Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta). |
| 510 | 1.1.1.25 **(-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohta<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdassa säädetyn 17,65 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa tulevista veronalaisista voitoista riippuvista ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvistä laskennallisista verosaamisista sekä suorista ja välillisistä omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. |
| 520 | 1.1.1.26 **Muut ydinpääomaa (CET1) koskevat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 469–472, 478 ja 481 artikla<br>Tässä tarkoitetaan vähennyksiin tehtäviä oikaisuja, jotka aiheutuvat siirtymäsäännöksistä. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 524 | 1.1.1.27 **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ydinpääoman (CET1) lisävähennykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla |
| 529 | 1.1.1.28 **Muut ydinpääoman (CET1) osatekijät tai vähennykset**<br>Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ydinpääoman (CET1) osatekijää tai ydinpääoman (CET1) osatekijän vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 020–524.<br>Tätä solua ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |
| 530 | 1.1.2 **ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla |
| 540 | 1.1.2.1 **Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta, 52–54 artikla, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla |
| 550 | 1.1.2.1.1 **Maksetut pääomainstrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta ja 52–54 artikla<br>Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 560 | 1.1.2.1.2 (*) **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan c, e ja f alakohta<br>Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.<br>Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 570 | 1.1.2.1.3 **Ylikurssirahasto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan b alakohta<br>Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.<br>Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |
| 580 | 1.1.2.1.4 **(-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla<br>Näillä tarkoitetaan omia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 57 artiklassa säädetyt poikkeukset.<br>Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.<br>Kohdat 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 **(-) Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla<br>Tässä tarkoitetaan kohtaan 1.1.2.1.1 kuuluvia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 **(-) Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 **(-) Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla |
| 622 | 1.1.2.1.5 **(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaan ”omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi” on vähennettävä. |
| 660 | 1.1.2.2 **Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 4 ja 5 kohta ja 484–487, 489 ja 491 artikla<br>Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä ensisijaisena lisäpääomana (AT1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 670 | 1.1.2.3 **Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 83, 85 ja 86 artikla<br>Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1).<br>Erillisyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä ensisijainen lisäpääoma (AT1) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla) lasketaan mukaan. |
| 680 | 1.1.2.4 **Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla<br>Tässä tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja, jotka kohdistuvat konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisältyvään ehdot täyttävään ensisijaiseen pääomaan (T1). Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 690 | 1.1.2.5 **(-) Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 56 artiklan b alakohta ja 58 artikla<br>Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.<br>Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin täydentävät omat varat. |
| 700 | 1.1.2.6 **(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 56 artiklan c alakohta ja 59, 60 ja 79 artikla<br>Tässä tarkoitetaan ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. |
| 710 | 1.1.2.7 **(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 27 kohta, 56 artiklan d alakohta ja 59 ja 79 artikla<br>Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan. |
| 720 | 1.1.2.8 **(-) Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta<br>Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta ”Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta)”. |
| 730 | 1.1.2.9 **Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 474, 475, 478 ja 481 artikla<br>Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 740 | 1.1.2.10 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (vähennetään ydinpääomasta (CET1))**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta<br>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ei voi olla negatiivinen, mutta ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset voivat ylittää ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sekä siihen liittyvän ylikurssirahaston määrän. Kun näin tapahtuu, ensisijainen lisäpääoma (AT1) on kirjattava nollaksi, ja vähennykset, jotka ylittävät ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1), on tehtävä ydinpääomasta (CET1).<br>Tätä kohtaa käytettäessä kohtien 1.1.2.1–1.1.2.12 summa ei ole koskaan alle nolla. Jos tähän kohtaan merkitty luku on positiivinen, kohtaan 1.1.1.16 merkityn luvun on oltava negatiivinen. |
| 744 | 1.1.2.11 **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) lisävähennykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla |
| 748 | 1.1.2.12 **Muut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijät tai vähennykset**<br>Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijää tai ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijän vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 530–744.<br>Tätä solua ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |
| 750 | 1.2 **TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla |
| 760 | 1.2.1 **Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta, 63–65 artikla, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 770 | 1.2.1.1 **Maksetut pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta ja 63 ja 65 artikla<br>Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 780 | 1.2.1.2 (*) **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan c, e ja f alakohta ja 64 artikla<br>Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.<br>Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. |
| 790 | 1.2.1.3 **Ylikurssirahasto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan b alakohta ja 65 artikla<br>Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.<br>Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 800 | 1.2.1.4 **(-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohdan i alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla<br>Näillä tarkoitetaan omia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 67 artiklassa säädetyt poikkeukset.<br>Kohtaan "Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit" sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.<br>Erät 1.2.1.4–1.2.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 **(-) Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla<br>Tässä tarkoitetaan kohtaan 1.2.1.1 kuuluvia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa. |
| 840 | 1.2.1.4.2 **(-) Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 841 | 1.2.1.4.3 **(-) Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla |
| 842 | 1.2.1.5 **(-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaan "omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi", on vähennettävä. |
| 880 | 1.2.2 **Määräajaksi vapautetuista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 6 ja 7 kohta ja 484, 486, 488, 490 ja 491 artikla<br>Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä toissijaisena pääomana (T2). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 890 | 1.2.3 **Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 83, 87 ja 88 artikla<br>Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävien omien varojen kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2).<br>Erillisyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä toissijainen pääoma (T2) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla) lasketaan mukaan. |
| 900 | 1.2.4 **Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla<br>Tässä tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja, jotka kohdistuvat konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) sisältyviin ehdot täyttäviin omiin varoihin. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 910 | 1.2.5 **IRB-ylijäämä, joka ylittää hyväksyttävät odotetut tappiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta<br>Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesti, tämä erä sisältää toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät positiiviset määrät, jotka syntyvät varausten ja odotettujen tappioiden välisestä vertailusta. |
| 920 | 1.2.6 **Yleiset luottoriskioikaisut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta<br>Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät standardimenetelmän mukaisesti, tämä erä sisältää toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut. |
| 930 | 1.2.7 **(-) Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 66 artiklan b alakohta ja 68 artikla<br>Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.<br>Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 2 ja luokkaan 3 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat. |
| 940 | 1.2.8 **(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 66 artiklan c alakohta, 68–70 artikla ja 79 artikla<br>Tässä tarkoitetaan toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. |
| 950 | 1.2.9 **(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 66 artiklan d alakohta ja 68, 69 ja 79 artikla<br>Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan. |
| 960 | 1.2.10 **Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 476–478 ja 481 artikla<br>Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta. |
| 970 | 1.2.11 **Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta<br>Toissijainen pääoma (T2) ei voi olla negatiivinen, mutta toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset voivat ylittää toissijaisen pääoman (T2) sekä siihen liittyvän ylikurssirahaston määrän. Kun näin tapahtuu, toissijainen pääoma (T2) on kirjattava nollaksi, ja vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2), on tehtävä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1).<br>Tätä kohtaa käytettäessä kohtien 1.2.1–1.2.13 summa ei ole koskaan alle nolla. Jos tähän kohtaan merkitty luku on positiivinen, kohtaan 1.1.2.8 merkityn luvun oltava negatiivinen. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 974 | 1.2.12 **(-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät toissijaisen pääoman (T2) lisävähennykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla |
| 978 | 1.2.13 **Muut toissijaisen pääoman (T2) osatekijät tai vähennykset**<br>Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavoimiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa ei ole tehty lopullista päätöstä tiettyjen pääomaerien/-vähennysten ilmoittamisesta tässä CA1-lomakkeessa. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun toissijaisen pääoman (T2) osatekijää tai toissijaisen pääoman (T2) osatekijän vähennystä ei voida kirjata jollekin riveistä 750–974.<br>Tätä solua ei saa käyttää siihen, että vakavaraisuussuhdelukujen laskentaan otetaan mukaan vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/-vähennyksiä (kuten vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan kuulumattomia kansallisia pääomaeriä/-vähennyksiä). |

1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

1.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | 1 **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohta ja 95, 96 ja 98 artikla |
| 020 | 1* **Josta: vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus**<br>Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan. |
| 030 | 1** **Josta: vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus**<br>Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan ja 97 artiklan soveltamisalaan. |
| 040 | 1.1 **LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohta |
| 050 | 1.1.1 **Standardimenetelmä (SA)**<br>CR SA -lomaketta ja SEC SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. |
| 060 | 1.1.1.1 **Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot**<br>CR SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät ovat samat kuin vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa, mutta niihin ei kuulu arvopaperistamispositioita. |
| 070 | 1.1.1.1.01 **Valtiot ja keskuspankit**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 080 | 1.1.1.1.02 **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 090 | 1.1.1.1.03 **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset**<br>Ks. CR SA -lomake. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 100 | 1.1.1.1.04 **Kansainväliset kehityspankit**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 110 | 1.1.1.1.05 **Kansainväliset organisaatiot**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 120 | 1.1.1.1.06 **Laitokset**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 130 | 1.1.1.1.07 **Yritykset**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 140 | 1.1.1.1.08 **Vähittäisvastuut**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 150 | 1.1.1.1.09 **Kiinteistövakuudelliset vastuut**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 160 | 1.1.1.1.10 **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 170 | 1.1.1.1.11 **Erityisen suuren riskin sisältävät erät**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 180 | 1.1.1.1.12 **Katetut joukkolainat**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 190 | 1.1.1.1.13 **Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 200 | 1.1.1.1.14 **Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 210 | 1.1.1.1.15 **Oman pääoman ehtoiset sijoitukset**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 211 | 1.1.1.1.16 **Muut erät**<br>Ks. CR SA -lomake. |
| 220 | 1.1.1.2 **Arvopaperistamispositiot (standardimenetelmä)**<br>CR SEC SA -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla. |
| 230 | 1.1.1.2.* **Joista: uudelleenarvopaperistamiset**<br>CR SEC SA -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla. |
| 240 | 1.1.2 **Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä)** |
| 250 | 1.1.2.1 **IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä**<br>CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun ei käytetä omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja). |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 260 | 1.1.2.1.01 **Valtiot ja keskuspankit**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 270 | 1.1.2.1.02 **Laitokset**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 280 | 1.1.2.1.03 **Yritykset – pk-yritykset**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 290 | 1.1.2.1.04 **Yritykset – erityisrahoitusvastuut**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 300 | 1.1.2.1.05 **Yritykset – muut**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 310 | 1.1.2.2 **IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään**<br>CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun käytetään omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja). |
| 320 | 1.1.2.2.01 **Valtiot ja keskuspankit**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 330 | 1.1.2.2.02 **Laitokset**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 340 | 1.1.2.2.03 **Yritykset – pk-yritykset**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 350 | 1.1.2.2.04 **Yritykset – erityisrahoitusvastuut**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 360 | 1.1.2.2.05 **Yritykset – muut**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 370 | 1.1.2.2.06 **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 380 | 1.1.2.2.07 **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 390 | 1.1.2.2.08 **Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 400 | 1.1.2.2.09 **Muut vähittäisvastuut – pk-yritykset**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 410 | 1.1.2.2.10 **Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)**<br>Ks. CR IRB -lomake. |
| 420 | 1.1.2.3 **Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Ks. CR EQU IRB -lomake. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 430 | 1.1.2.4 **Arvopaperistamispositiot (IRB-menetelmä)**<br>CR SEC IRB -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla. |
| 440 | 1.1.2.4* **Joista: uudelleenarvopaperistamiset**<br>CR SEC IRB -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla. |
| 450 | 1.1.2.5 **Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät**<br>Ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettu vastuuerä. |
| 460 | 1.1.3 **Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 307–309 artikla |
| 490 | 1.2 **SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta |
| 500 | 1.2.1 **Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski**<br>Ks. CR SETT -lomake. |
| 510 | 1.2.2 **Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski**<br>Ks. CR SETT -lomake. |
| 520 | 1.3 **POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohta ja c alakohdan i ja iii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta |
| 530 | 1.3.1 **Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (standardimenetelmä (SA))** |
| 540 | 1.3.1.1 **Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit**<br>MKR SA TDI -lomaketta sovelletaan valuuttojen yhteismäärän tasolla. |
| 550 | 1.3.1.2 **Oman pääoman ehtoiset sijoitukset**<br>MKR SA EQU -lomaketta sovelletaan kansallisten markkinoiden kokonaisarvon tasolla. |
| 555 | 1.3.1.3 **Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positioriskeihin sovellettava erityismenetelmä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohta, 350 artiklan 3 kohdan c alakohta ja 364 artiklan 2 kohdan a alakohta<br>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos pääomavaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan mukaan joko välittömästi tai vakavaraisuusasetuksen 350 artiklan 3 kohdan c alakohdassa määritellyn ylärajan seurauksena. Vakavaraisuusasetuksessa näitä positioita ei nimenomaisesti luokitella korkoriskin tai osakeriskin piiriin.<br>Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaista erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on 32 prosenttia kyseisen yhteiseen sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvän vastuun nettopositiosta kerrottuna 12,5:llä.<br>Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukaista erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on pienempi seuraavista kahdesta luvusta: määrä, joka vastaa 32:ta prosenttia kyseisen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvän vastuun nettopositiosta, tai määrä, joka saadaan vähentämällä 40 prosentin osuudesta kyseisessä nettopositiossa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaan yritykseen liittyvään vastuuseen liittyvän valuuttakurssiriskin synnyttämien omien varojen vaatimusten määrä, vastaavasti kerrottuna 12,5:llä. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 556 | 1.3.1.3.* **Lisätietoerä: Pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset**<br>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan rahoitusinstrumentteihin, joihin kohdistuu korkoriski. |
| 557 | 1.3.1.3.** **Pelkästään oman pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset**<br>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevien positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan rahoitusinstrumentteihin, joihin kohdistuu osakeriski, tai yhdistettyihin instrumentteihin tai jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osatekijät ovat tuntemattomia. |
| 560 | 1.3.1.4 **Ulkomaanvaluutta**<br>Ks. MKR SA FX -lomake. |
| 570 | 1.3.1.5 **Hyödykkeet**<br>Ks. MKR SA COM -lomake. |
| 580 | 1.3.2 **Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)**<br>Ks. MKR IM -lomake. |
| 590 | 1.4 **OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta<br>Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvilla sijoituspalveluyrityksillä tämän erän määrä on nolla. |
| 600 | 1.4.1 **Operatiivisen riskin perusmenetelmä (BIA)**<br>Ks. OPR-lomake. |
| 610 | 1.4.2 **Operatiivisen riskin standardimenetelmä (TSA) / vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)**<br>Ks. OPR-lomake. |
| 620 | 1.4.3 **Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät (AMA)**<br>Ks. OPR-lomake. |
| 630 | 1.5 **KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohta, 96 artiklan 2 kohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Tämä kohta koskee ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 97 artikla.<br>Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava 97 artiklassa tarkoitettu määrä kerrottuna kertoimella 12,5.<br>Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava tiedot seuraavasti:<br>— Jos vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu määrä on vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on nolla.<br>— Jos vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu määrä on vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on tulos, joka saadaan vähentämällä jälkimmäinen määrä edellisestä määrästä. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 640 | 1.6 **VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta. Ks. CVA-lomake. |
| 650 | 1.6.1 **Kehittynyt menetelmä**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake. |
| 660 | 1.6.2 **Standardimenetelmä**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake. |
| 670 | 1.6.3 **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake. |
| 680 | 1.7 **KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 395–401 artikla |
| 690 | 1.8 **MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT**<br>Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 3, 458 ja 459 artiklaan, ja kohdassa ilmoitetaan sellaiset riskien määrät, joita ei voida kirjata mihinkään eristä 1.1–1.7.<br>Laitosten tulee ilmoittaa seuraavien vaatimusten noudattamiseksi edellytettävät määrät:<br>komission vakavaraisuusasetuksen 458 ja 459 artiklan mukaisesti asettamat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset,<br>vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskin määrät.<br>Tällä kohdalla ei ole yhteyttä mihinkään yksityiskohtaiseen lomakkeeseen. |
| 710 | 1.8.2 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 720 | 1.8.2* **Joista: suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 730 | 1.8.2** **Joista: asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 740 | 1.8.2*** **Joista: rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla |
| 750 | 1.8.3 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 459 artikla |
| 760 | 1.8.4 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla<br>Ilmoitettavaan ylimääräisten riskien määrään on sisällytettävä ainoastaan ylimääräiset määrät (esimerkiksi, jos luvun 100 suuruisella vastuulla on 20 prosentin riskipaino ja jos laitos soveltaa siihen vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla 50 prosentin riskipainoa, kohdassa ilmoitettava määrä on 30). |

1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

1.4.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | 1 **Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta<br>Ydinvakavaraisuussuhde (CET1) suhde on laitoksen ydinpääoma (CET1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 020 | 2 **Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)**<br>Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdassa asetettuun vaatimukseen (4,5 %) liittyvä ydinpääoman (CET1) ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen. |
| 030 | 3 **Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta<br>Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) on laitoksen ensisijainen pääoma (T1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 040 | 4 **Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)**<br>Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan b alakohdassa asetettuun vaatimukseen (6 %) liittyvä ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen. |
| 050 | 5 **Kokonaisvakavaraisuussuhde**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta<br>Kokonaisvakavaraisuussuhde on laitoksen omat varat ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä. |
| 060 | 6 **Kokonaispääoman ylijäämä(+)/alijäämä(–)**<br>Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan c alakohdassa asetettuun vaatimukseen (8 %) liittyvä omien varojen ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen. |
| 070 | **Toisen pilarin oikaisut sisältävä ydinvakavaraisuussuhde (CET1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta ja neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta<br>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätös vaikuttaa ydinvakavaraisuussuhteeseen (CET1). |
| 080 | **Toisen pilarin oikaisujen soveltamisesta johtuva tavoite ydinvakavaraisuussuhteelle (CET1)**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta<br>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on saavutettava suurempi tavoite ydinvakavaraisuussuhteelle (CET1).<br>Tavoite ydinvakavaraisuussuhteelle (CET1) ilmentää vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdan vähimmäisvaatimusta ja vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohdan mukaisesti asetettua vaatimusta, mutta muut vaatimukset (kuten pääomapuskurivaatimukset) jäävät sen ulkopuolelle. |
| 090 | **Toisen pilarin oikaisut sisältävä vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta ja neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta<br>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätös vaikuttaa vakavaraisuussuhteeseen ensisijaisella pääomalla. |

| Rivit | |
|---|---|
| 100 | **Toisen pilarin oikaisujen soveltamisesta johtuva tavoite vakavaraisuussuhteelle ensisijaisella pääomalla (T1)**<br>Neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta<br>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on saavutettava suurempi tavoite vakavaraisuussuhteelle ensisijaisella pääomalla (T1).<br>Tavoite vakavaraisuussuhteelle ensisijaisella pääomalla (T1) ilmentää vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan b alakohdan vähimmäisvaatimusta ja vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohdan mukaisesti asetettua vaatimusta, mutta muut vaatimukset (kuten pääomapuskurivaatimukset) jäävät sen ulkopuolelle. |
| 110 | **Toisen pilarin oikaisut sisältävä kokonaisvakavaraisuussuhde**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta ja neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta<br>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätös vaikuttaa kokonaisvakavaraisuussuhteeseen. |
| 120 | **Toisen pilarin oikaisujen soveltamisesta johtuva tavoite kokonaisvakavaraisuussuhteelle**<br>Neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta<br>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on saavutettava suurempi tavoite kokonaisvakavaraisuussuhteelle.<br>Tavoite kokonaisvakavaraisuussuhteelle ilmentää vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan c alakohdan vähimmäisvaatimusta ja vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohdan mukaisesti asetettua vaatimusta, mutta muut vaatimukset (kuten pääomapuskurivaatimukset) jäävät sen ulkopuolelle. |

1.5 C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

1.5.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | 1 **Laskennalliset verosaamiset yhteensä**<br>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa. |
| 020 | 1.1 **Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 2 kohta<br>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka eivät riipu tulevista veronalaisista voitoista ja joihin näin ollen sovelletaan riskipainoa. |
| 030 | 1.2 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla<br>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista mutta eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena, minkä vuoksi niihin ei sovelleta mitään kynnysarvoa (eli ne vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1)). |
| 040 | 1.3 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena ja joiden vähentämiseen ydinpääomasta (CET1) sovelletaan näin ollen vakavaraisuusasetuksen 48 artiklassa asetettuja 10 prosentin ja 17,65 prosentin kynnysarvoja. |
| 050 | 2 **Laskennalliset verovelat yhteensä**<br>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa. |

| Rivit | |
|---|---|
| 060 | 2.1 **Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista**<br>Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohta<br>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, joiden osalta vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdassa asetetut edellytykset eivät täyty. Tähän kohtaan sisällytetään siis laskennalliset verovelat, jotka pienentävät vähennettävää liikearvon, muiden aineettomien hyödykkeiden tai etuuspohjaisen eläkerahaston varojen määrää ja jotka ilmoitetaan CA1-lomakkeen kohdissa 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 ja 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 **Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista**<br>Vakavaraisuusasetuksen 38 artikla |
| 080 | 2.2.1 **Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena**<br>Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta<br>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja joita ei ole jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 090 | 2.2.2 **Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena**<br>Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta<br>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja jotka on jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 093 | 2A **Liikaa maksetut verot ja verotuksellisten tappioiden hyvitykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 1 kohta<br>Tässä tarkoitetaan liikaa maksettujen verojen ja verotuksellisten tappioiden hyvitysten määrää, jota ei vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 1 kohdan mukaisesti vähennetä omista varoista; ilmoitettava määrä on määrä ennen riskipainojen soveltamista. |
| 096 | 2B **Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohta<br>Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti ottaen huomioon kyseisen asetuksen 470 artiklan vaikutus. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista. |
| 097 | 2C **Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan d alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla<br>Tässä tarkoitetaan tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia, joita ei vähennetä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 470 artiklan mukaisesti mutta joihin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 472 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on laskennallisten verosaamisten määrä ennen riskipainon soveltamista. |

| Rivit | |
|---|---|
| 100 | 3 **Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 110 | 3.1 **Yhteenlasketut luottoriskioikaisut, muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset, jotka voidaan ottaa odotetun tappion määrän laskennassa huomioon**<br>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 120 | 3.1.1 **Yleiset luottoriskioikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 130 | 3.1.2 **Erityiset luottoriskioikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 131 | 3.1.3 **Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 34, 110 ja 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 140 | 3.2 **Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan sellainen odotettu tappio, joka liittyy muihin kuin laiminlyönnin kohteena oleviin vastuisiin. |
| 145 | 4 **Maksukyvyttömistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 150 | 4.1 **Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti**<br>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. |
| 155 | 4.2 **Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla<br>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömiin vastuisiin liittyvät odotetut tappiot. |

| Rivit | |
|---|---|
| 160 | 5 **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta<br>Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävillä laitoksilla toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävälle varausten ylijäämälle (suhteessa odotettuihin tappioihin) on vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohdan mukaisesti asetettu ylärajaksi 0,6 prosenttia IRB-menetelmän mukaan lasketuista riskipainotetuista vastuueristä.<br>Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 0,6 prosentilla), jota käytetään perustana ylärajan laskemiselle. |
| 170 | 6 **Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta<br>Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut asetettuun ylärajaan asti.<br>Ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon verovaikutuksia. |
| 180 | 7 **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta<br>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttäville luottoriskioikaisuille on asetettu ylärajaksi 1,25 prosenttia riskipainotetuista vastuueristä.<br>Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 1,25 prosentilla), jota käytetään perustana ylärajan laskemiselle. |
| 190 | 8 **Kynnysarvo, jota sovelletaan ei-vähennyskelpoisiin omistusosuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Tämä kohta sisältää kynnysarvon, johon saakka omistusosuuksia finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ei vähennetä. Ilmoitettava määrä koostuu kynnysarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella. |
| 200 | 9 **Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnysarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta<br>Tämä kohta sisältää 10 prosentin kynnysarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena.<br>Ilmoitettava määrä koostuu kynnysarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella. |
| 210 | 10 **Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnysarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohta<br>Tämä kohta sisältää 17,65 prosentin kynnysarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena. Tätä kynnysarvoa sovelletaan 10 prosentin kynnysarvon jälkeen.<br>Kynnysarvo lasketaan siten, että esitettyjen kahden erän osalta kirjattu yhteismäärä ei saa ylittää 15:tä prosenttia lopullisesta ydinpääomasta (CET1), johon on laskettu kaikki vähennykset muttei siirtymäsäännöksistä aiheutuvia oikaisuja. |

| Rivit | |
|---|---|
| 225 | 11.1 **Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 kohdan a alakohta |
| 226 | 11.2 **Suuriksi asiakasriskeiksi katsottavat pääomaerät**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 kohdan b alakohta |
| 230 | 12 **Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 44–46 artikla ja 49 artikla |
| 240 | 12.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 46 ja 49 artikla |
| 250 | 12.1.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 44, 46 ja 49 artikla<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia:<br>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää;<br>b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja<br>c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 260 | 12.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 270 | 12.2 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 280 | 12.2.1 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla<br>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.<br>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |

| Rivit | |
|---|---|
| 290 | 12.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 291 | 12.3.1 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 292 | 12.3.2 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 293 | 12.3.3 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla |
| 300 | 13 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 58–60 artikla |
| 310 | 13.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla ja 60 artiklan 2 kohta |
| 320 | 13.1.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla ja 60 artiklan 2 kohta<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia:<br>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja<br>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 330 | 13.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 340 | 13.2 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla |

| Rivit | |
|---|---|
| 350 | 13.2.1 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla<br>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.<br>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 360 | 13.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 361 | 13.3 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 362 | 13.3.1 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 363 | 13.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla |
| 370 | 14 **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 68–70 artikla |
| 380 | 14.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla ja 70 artiklan 2 kohta |
| 390 | 14.1.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla ja 70 artiklan 2 kohta<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia:<br>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja<br>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |

| Rivit | |
|---|---|
| 400 | 14.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 410 | 14.2 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 420 | 14.2.1 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla<br>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.<br>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 430 | 14.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 431 | 14.3 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 432 | 14.3.1 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 433 | 14.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla |
| 440 | 15 **Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla |
| 450 | 15.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla |

| Rivit | |
|---|---|
| 460 | 15.1.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia:<br>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää;<br>b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja<br>c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 470 | 15.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 480 | 15.2 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 490 | 15.2.1 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla<br>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.<br>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 500 | 15.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 501 | 15.3 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 502 | 15.3.1 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla |
| 503 | 15.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla |

| Rivit | |
|---|---|
| 510 | 16 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla |
| 520 | 16.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla |
| 530 | 16.1.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia:<br>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (56 artiklan d alakohta); ja<br>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 540 | 16.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 550 | 16.2 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 560 | 16.2.1 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla<br>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.<br>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 570 | 16.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 571 | 16.3 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |

| Rivit | |
|---|---|
| 572 | 16.3.1 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla |
| 573 | 16.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 59 artikla |
| 580 | 17 **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla |
| 590 | 17.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla |
| 600 | 17.1.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia:<br>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (66 artiklan d alakohta); ja<br>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 610 | 17.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |
| 620 | 17.2 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 630 | 17.2.1 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla<br>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.<br>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 640 | 17.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi. |

| Rivit | |
|---|---|
| 641 | 17.3 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 642 | 17.3.1 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 68 ja 69 artikla |
| 643 | 17.3.2 **(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 69 artikla |
| 650 | 18 **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta (CET1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 4 kohta, 48 artiklan 4 kohta ja 49 artiklan 4 kohta |
| 660 | 19 **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 60 artiklan 4 kohta |
| 670 | 20 **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen toissijaisesta pääomasta (T2)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 70 artiklan 4 kohta |
| 680 | 21 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla<br>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.<br>Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 12.1. |
| 690 | 22 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla<br>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.<br>Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 15.1. |

| Rivit | |
|---|---|
| 700 | 23 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla<br>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.<br>Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 13.1. |
| 710 | 24 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla<br>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.<br>Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 16.1. |
| 720 | 25 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla<br>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.<br>Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 14.1. |
| 730 | 26 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla<br>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, jos se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.<br>Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 17.1. |
| 740 | 27 **Yhteenlaskettu puskurivaatimus**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta |
| 750 | **Yleinen pääomapuskuri**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla<br>Vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan 1 kohdan mukaan yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, puskurin määrä on ilmoitettava tässä solussa. |

| Rivit | |
|---|---|
| 760 | **Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri**<br>Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti.<br>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 770 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla<br>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 780 | **Järjestelmäriskipuskuri**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta ja 133 ja 134 artikla<br>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 800 | **Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla<br>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 810 | **Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla<br>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä. |
| 820 | 28 **Toisen pilarin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta<br>Jos toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on laskettava toiseen pilariin perustuvia omien varojen lisävaatimuksia, nämä omien varojen lisävaatimukset on raportoitava tässä solussa. |
| 830 | 29 **Perustamispääoma**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 12 ja 28–31 artikla ja vakavaraisuusasetuksen 93 artikla |
| 840 | 30 **Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan b alakohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta |
| 850 | 31 **Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut**<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.<br>Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa. |

| Rivit | |
|---|---|
| 860 | 32 **Alkuperäiset vastuut yhteensä**<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.<br>Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa. |
| 870 | **Omien varojen kokonaismäärän oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta<br>Tässä positiossa tulee ilmoittaa positiossa 880 ilmoitetun määrän ja vakavaraisuusasetuksen mukaisten omien varojen kokonaismäärän välinen ero.<br>Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä. |
| 880 | **Basel I -lattian mukaisesti kokonaan oikaistut omat varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta<br>Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen mukainen omien varojen kokonaismäärä oikaistuna vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohdan vaatimusten mukaisesti (eli sopeutettuna vastaamaan täysin direktiivin 93/6/ETY ja direktiivin 2000/12/EY, sellaisina kuin ne olivat ennen 1 päivää tammikuuta 2007, ja vakavaraisuusasetuksen vaatimusten mukaisen omien varojen määrän laskennan eroja, jotka johtuvat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesta odotettujen ja odottamattomien tappioiden erillisestä käsittelystä).<br>Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä. |
| 890 | **Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaan vaadittujen omien varojen määrä (eli 80 % omien varojen vähimmäismäärästä yhteensä, joka laitoksella olisi oltava direktiivin 93/6/ETY 4 artiklaa sovellettaessa siten kuin on tarkoitettu kyseisessä direktiivissä ja luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 20 päivänä maaliskuuta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2000/12/EY, sellaisina kuin kyseiset direktiivit olivat ennen tammikuuta 2007). |
| 900 | **Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset – standardimenetelmän vaihtoehto**<br>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 ja 3 kohta<br>Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohdan mukaan vaadittujen omien varojen määrä (eli 80 % omista varoista, jotka 92 artiklan mukaan on oltava laitoksilla, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun ja kolmannen osan III osaston 2 tai 3 luvun mukaan soveltuvin osin, vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun tai kolmannen osan III osaston 4 luvun sijasta, soveltuvin osin). |
| 910 | **Omien kokonaisvarojen alijäämä Basel I -lattian tai standardimenetelmän vaihtoehdon mukaisten omien varojen vaatimusten osalta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 2 kohta<br>Tälle riville täytetään seuraavat tiedot:<br>— jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohtaa ja rivi 880 < rivi 890: rivin 890 ja rivin 880 välinen erotus<br>— tai jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohtaa ja lomakkeen C 01.00 rivi 010 < lomakkeen C 04.00 rivi 900: lomakkeen C 04.00 rivin 900 ja lomakkeen C 01.00 rivin 010 välinen erotus |

## 1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA 5)

### 1.6.1 Yleiset huomiot

15. CA5-lomakkeissa esitetään yhteenveto vakavaraisuusasetuksen 465–491 artiklassa vahvistettujen siirtymäsäännösten soveltamisalaan kuuluvien omien varojen osatekijöiden ja vähennysten laskennasta.

16. CA5 koostuu seuraavista osista:

    a) 5.1-lomake, jossa esitetään yhteenveto niiden oikaisujen kokonaismäärästä, jotka on tehtävä (CA1-lomakkeessa loppusäännösten mukaisesti ilmoitettujen) omien varojen eri omaisuuserille siirtymäsäännöksiä sovellettaessa. Tämän taulukon tietoelementit esitetään CA1-lomakkeen eri pääomaerien ”oikaisuina”, joiden tarkoituksena on heijastaa siirtymäsäännösten vaikutuksia omien varojen eriin.

    b) 5.2-lomake, jossa esitetään tarkempia tietoja niiden uusista säännöksistä määräajaksi vapautettujen instrumenttien laskennasta, jotka eivät sisällä valtiontukea.

17. Laitosten on ilmoitettava ensimmäisissä neljässä sarakkeessa oikaisut ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) sekä määrään, jota käsitellään riskipainotettuina varoina. Laitosten on myös ilmoitettava sovellettava prosenttiosuus sarakkeessa 050 ja hyväksyttävä määrä ilman siirtymäsääntöjen huomioimista sarakkeessa 060.

18. Laitosten on ilmoitettava CA5-lomakkeen tietoelementit vain sillä kaudella, jonka aikana sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan mukaisia siirtymäsäännöksiä.

19. Tietyt siirtymäsäännökset edellyttävät vähennyksiä ensisijaisesta pääomasta (T1). Tällaisissa tapauksissa vähennyksen tai vähennysten jäljelle jäävää määrää sovelletaan ensisijaiseen pääomaan (T1), ja jos ensisijainen lisäpääoma (AT1) ei riitä kattamaan tätä määrää, ylittävä osuus vähennetään ydinpääomasta (CET1).

### 1.6.2 C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1)

20. Laitosten on ilmoitettava taulukossa 5.1 tiedot vakavaraisuusasetuksen 465–491 artiklassa vahvistetuista omien varojen eriä koskevista siirtymäsäännöksistä, joita tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen toisen osan II osastossa vahvistettujen loppusäännösten sijasta.

21. Laitosten on ilmoitettava riveillä 020–060 tiedot, jotka liittyvät uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja koskeviin siirtymäsäännöksiin. CA5.1-lomakkeen rivin 060 sarakkeissa 010–030 ilmoitettavat luvut voidaan johtaa CA5.2-lomakkeen vastaavista osioista.

22. Laitosten on ilmoitettava riveillä 070–092 tiedot, jotka liittyvät vähemmistöosuuksia ja tytäryritysten liikkeeseen laskemia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja koskeviin (vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artiklan mukaisiin) siirtymäsäännöksiin.

23. Riviltä 100 alkaen laitosten on ilmoitettava tiedot, jotka liittyvät toteutumattomia voittoja ja tappioita, vähennyksiä sekä ylimääräisiä suodattimia ja vähennyksiä koskeviin siirtymäsäännöksiin.

24. On mahdollista, että ilmenee tapauksia, joissa ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähennykset ylittävät laitoksen ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2). Tämä vaikutus – mikäli se johtuu siirtymäsäännöksistä – on esitettävä CA1-lomakkeessa käyttämällä asianmukaisia soluja. Näin ollen CA5-lomakkeen sarakkeissa esitetyt oikaisut eivät sisällä minkäänlaisia käytettävissä olevan pääoman riittämättömyydestä johtuvia heijastusvaikutuksia.

#### 1.6.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **Ydinpääoman (CET1) oikaisut** |
| 020 | **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut** |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 030 | **Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut** |
| 040 | **Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut**<br>Sarakkeeseen 040 sisällytetään asianmukaiset määrät, joilla oikaistaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua kokonaisriskin määrää siirtymäsäännösten johdosta. Ilmoitettavissa määrissä on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun tai IV osaston säännösten soveltaminen mainitun asetuksen 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Tämä tarkoittaa, että siirtymäkauden määrät, joihin sovelletaan kolmannen osan II osaston 2 tai 3 luvun säännöksiä, ilmoitetaan riskipainotettuina vastuuerinä, kun taas siirtymäkauden määrät, joihin sovelletaan kolmannen osan IV osastoa, vastaavat omien varojen vaatimuksia, jotka on kerrottu kertoimella 12,5.<br>Vaikka sarakkeet 010–030 ovat suorassa yhteydessä CA1-lomakkeeseen, kokonaisriskin määrän oikaisuilla ei ole suoraa yhteyttä sovellettaviin luottoriskiä koskeviin lomakkeisiin. Jos siirtymäsäännöksistä aiheutuu oikaisuja kokonaisriskin määrään, oikaisut on sisällytettävä suoraan lomakkeisiin CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU tai MKR IM. Lisäksi nämä vaikutukset on ilmoitettava CA5.1-lomakkeen sarakkeessa 040. Näin ollen nämä määrät ovat ainoastaan lisätietoeriä. |
| 050 | **Sovellettava prosenttiosuus** |
| 060 | **Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta**<br>Sarakkeeseen 060 sisällytetään kunkin instrumentin määrä ennen siirtymäsäännösten soveltamista. Eli tämä määrä on perusmäärä, jota sovelletaan oikaisujen laskentaan. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | 1 **Oikaisujen kokonaismäärä**<br>Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyypeissä sekä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä. |
| 020 | 1.1 **Määräajaksi vapautetut instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 483–491 artikla<br>Tämä rivi ilmentää eri pääomatyypeissä siirtymäkauden aikana uusista säännöksistä vapautettujen instrumenttien kokonaisvaikutusta. |
| 030 | 1.1.1 **Määräajaksi vapautetut instrumentit: valtiontukea sisältävät instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 483 artikla |
| 040 | 1.1.1.1 **Instrumentit, jotka hyväksytään omiksi varoiksi direktiivin 2006/48/EY nojalla**<br>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 2, 4 ja 6 kohta |
| 050 | 1.1.1.2 **Sellaisten laitosten liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka ovat sijoittautuneet johonkin jäsenvaltioon, johon sovelletaan talouden sopeutusohjelmaa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 3, 5, 7 ja 8 kohta |
| 060 | 1.1.2 **Valtiontukea sisältämättömät instrumentit**<br>Ilmoitettavat määrät saadaan taulukon CA5.2 sarakkeesta 060. |

| Rivit | |
|---|---|
| 070 | 1.2 **Vähemmistöosuudet ja vastaavat osuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla<br>Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten vaikutuksia ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävissä vähemmistöosuuksissa, konsolidoiduksi ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävissä ehdot täyttävissä ensisijaisen pääoman (T1) instrumenteissa ja konsolidoiduksi toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävissä ehdot täyttävissä omissa varoissa. |
| 080 | 1.2.1 **Pääomainstrumentit ja -erät, joita ei hyväksytä vähemmistöosuuksiksi**<br>Vakavaraisuusasetuksen 479 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on määrä, joka katsotaan aiemman lainsäädännön mukaisesti konsernin omaksi pääomaksi. |
| 090 | 1.2.2 **Vähemmistöosuuksien sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 84 ja 480 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 091 | 1.2.3 **Ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 85 ja 480 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 092 | 1.2.4 **Ehdot täyttävän toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymäkausi)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 87 ja 480 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä. |
| 100 | 1.3 **Muut siirtymäkauden oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 467–478 ja 481 artikla<br>Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyyppeihin tehtävissä vähennyksissä, toteutumattomissa voitoissa ja tappioissa, ylimääräisissä suodattimissa ja vähennyksissä sekä näistä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä. |
| 110 | 1.3.1 **Toteutumattomat voitot ja tappiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 467 ja 468 artikla<br>Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta käypään arvoon arvostettaviin toteutumattomiin voittoihin ja tappioihin. |
| 120 | 1.3.1.1 **Toteutumattomat voitot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan 1 kohta |
| 130 | 1.3.1.2 **Toteutumattomat tappiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 467 artiklan 1 kohta |
| 133 | 1.3.1.3 **Toteutumattomat voitot, jotka liittyvät valtioilta oleviin saamisiin, jotka kuuluvat EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 luokkaan ”myytävissä olevat”.**<br>Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla |

| Rivit | |
|---|---|
| 136 | 1.3.1.4 **Toteutumattomat tappiot, jotka liittyvät valtioilta oleviin saamisiin, jotka kuuluvat EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 luokkaan ”myytävissä olevat”**<br>Vakavaraisuusasetuksen 467 artikla |
| 138 | 1.3.1.5 **Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla |
| 140 | 1.3.2 **Vähennykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohta ja 469–478 artikla<br>Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta vähennyksiin. |
| 150 | 1.3.2.1 **Kuluvan tilikauden tappiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 3 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen alkuperäinen vähennys.<br>Jos yrityksiltä edellytetään ainoastaan olennaisten tappioiden vähentämistä, menetellään seuraavasti:<br>— jos kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä on ”olennainen”, jäljelle jäävä määrä vähennetään kokonaan ensisijaisesta pääomasta (T1), tai<br>— jos kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä ei ole ”olennainen”, mitään jäljelle jäävän määrän vähennystä ei suoriteta. |
| 160 | 1.3.2.2 **Aineettomat hyödykkeet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 4 kohta ja 478 artikla<br>Määrittäessään vähennettävää aineettomien hyödykkeiden määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan säännökset.<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukainen alkuperäinen vähennys. |
| 170 | 1.3.2.3 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla<br>Määrittäessään edellä mainittujen laskennallisten verosaamisten vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan säännökset, jotka liittyvät laskennallisten verosaamisten pienentämiseen laskennallisilla veroveloilla.<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: kokonaismäärä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 180 | 1.3.2.4 **Odotettujen tappioiden varauksiin liittyvä alijäämä (IRB)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 6 kohta ja 478 artikla<br>Määrittäessään vähennettävää määrää edellä mainitusta sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesta varausten alijäämästä suhteessa odotettuihin tappioihin laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 40 artiklan säännökset.<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. |

| Rivit | |
|---|---|
| 190 | 1.3.2.5 **Etuuspohjaisen eläkerahaston varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan e alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 7 kohta, 473 ja 478 artikla<br>Määrittäessään edellä mainittujen etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 41 artiklan säännökset.<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti. |
| 194 | 1.3.2.5* **Joista: IAS 19:n muutosten käyttöönotto – positiivinen erä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla |
| 198 | 1.3.2.5** **Joista: IAS 19:n muutosten käyttöönotto – negatiivinen erä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla |
| 200 | 1.3.2.6 **Omat instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti. |
| 210 | 1.3.2.6.1 **Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla<br>Määrittäessään edellä mainittujen omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 42 artiklan säännökset.<br>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin luonteen mukaan, laitosten on eriteltävä omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omistusosuuksiin.<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti. |
| 211 | 1.3.2.6.1** **Joista: suorat omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan a alakohta<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti. |
| 212 | 1.3.2.6.1* **Joista: välilliset omistusosuudet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan b alakohta<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti. |

| Rivit | |
|---|---|
| 220 | 1.3.2.6.2 **Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 2 kohta ja 478 artikla<br>Määrittäessään edellä mainittujen omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 57 artiklan säännökset.<br>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin luonteen mukaan (vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 2 kohta), laitosten on eriteltävä edellä mainitut omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omiin ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksiin.<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaisesti. |
| 221 | 1.3.2.6.2** **Joista: suorat omistusosuudet**<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 474 artiklan b alakohta ja 475 artiklan 2 kohdan a alakohta). |
| 222 | 1.3.2.6.2* **Joista: välilliset omistusosuudet**<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 474 artiklan b alakohta ja 475 artiklan 2 kohdan b alakohta). |
| 230 | 1.3.2.6.3 **Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 2 kohta ja 478 artikla<br>Määrittäessään omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 67 artiklan säännökset.<br>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin luonteen mukaan (vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 2 kohta), laitosten on eriteltävä edellä mainitut omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omiin toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksiin.<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaisesti. |
| 231 | **Joista: suorat omistusosuudet**<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 476 artiklan b alakohta ja 477 artiklan 2 kohdan a alakohta). |
| 232 | **Joista: välilliset omistusosuudet**<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, mukaan luettuina instrumentit, jotka laitos voi olla velvollinen ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusvelvoitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 476 artiklan b alakohta ja 477 artiklan 2 kohdan b alakohta). |
| 240 | 1.3.2.7 **Keskinäiset ristiinomistukset**<br>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin sen mukaan, pidetäänkö tiettyä omistusosuutta finanssialan yhteisön ydinpääomasta (CET1), ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai toissijaisesta pääomasta (T2) merkittävänä vai ei (vakavaraisuusasetuksen 472 artiklan 9 kohta, 475 artiklan 3 kohta ja 477 artiklan 3 kohta), laitosten on eriteltävä keskinäiset ristiinomistukset merkittäviin ja ei-merkittäviin sijoituksiin. |

| Rivit | |
|---|---|
| 250 | 1.3.2.7.1 **Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 **Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan a alakohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 **Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan b alakohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 280 | 1.3.2.7.2 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan b alakohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 310 | 1.3.2.7.3 **Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 **Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |

| Rivit | |
|---|---|
| 330 | 1.3.2.7.3.2 **Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan b alakohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 340 | 1.3.2.8 **Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä** |
| 350 | 1.3.2.8.1 **Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 10 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohdan mukaisesti. |
| 360 | 1.3.2.8.2 **Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 370 | 1.3.2.8.3 **Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 380 | 1.3.2.9 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset ja finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 ja 3 kohta<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 1 kohta |
| 385 | **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan c alakohta, 478 artikla ja 472 artiklan 5 kohta<br>Tulevista veronalaisista voitoista riippuvien ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten osa, joka ylittää vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon. |
| 390 | 1.3.2.10 **Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä** |
| 400 | 1.3.2.10.1 **Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 11 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti. |

| Rivit | |
|---|---|
| 410 | 1.3.2.10.2 **Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 420 | 1.3.2.10.2 **Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla<br>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 425 | 1.3.2.11 **Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla |
| 430 | 1.3.3 **Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 481 artikla<br>Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta ylimääräisiin suodattimiin ja vähennyksiin.<br>Vakavaraisuusasetuksen 481 artiklan mukaisesti laitosten on ilmoitettava kohdassa 1.3.3 tiedot, jotka liittyvät direktiivin 2006/48/EY 57 ja 66 artiklan ja direktiivin 2006/49/EY 13 ja 16 artiklan kansallisissa täytäntöönpanosäännöksissä vaadittuihin suodattimiin ja vähennyksiin, joita ei vaadita tämän asetuksen toisessa osassa. |
| 440 | 1.3.4 **IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä aiheutuvat oikaisut**<br>Laitosten on ilmoitettava tiedot IFRS 9:ään liittyvistä siirtymäjärjestelyistä sovellettavien säännösten mukaisesti. |

1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2)

25. Laitosten on ilmoitettava niihin siirtymäsäännöksiin liittyvät tiedot, jotka koskevat uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja, jotka eivät sisällä valtiontukea (vakavaraisuusasetuksen 484–491 artikla).

1.6.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3–5 kohta<br>Hyväksyttävät instrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ilmoitetaan omilla riveillään. |
| 020 | **Rajan laskentaperuste**<br>Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–4 kohta |
| 030 | **Sovellettava prosenttiosuus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 5 kohta |
| 040 | **Raja**<br>Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 050 | **(-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta |
| 060 | **Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä**<br>Ilmoitettavan määrän on vastattava määriä, jotka ilmoitetaan CA5.1-lomakkeen rivin 060 vastaavissa sarakkeissa. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | 1 **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan a alakohdan ehdot täyttävät instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohta<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 020 | 2 **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan ca alakohdan ja 154 artiklan 8 ja 9 kohdan ehdot täyttävät instrumentit vakavaraisuusasetuksen 489 artiklassa määritettyyn rajaan asti**<br>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta |
| 030 | 2.1 **Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta**<br>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta ja 489 artikla<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 040 | 2.2 **Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 489 artikla |
| 050 | 2.2.1 **Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen**<br>Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 060 | 2.2.2 **Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen**<br>Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 070 | 2.2.3 **Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen**<br>Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 080 | 2.3 **Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 1 kohta<br>Määrää, joka ylittää uusista säännöksistä määräajaksi vapautetuille ydinpääoman (CET1) instrumenteille asetetun rajan, voidaan käsitellä instrumentteina, jotka voidaan vapauttaa uusista säännöksistä määräajaksi ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteina. |

| Rivit | |
|---|---|
| 090 | 3 **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdan ehdot täyttävät erät vakavaraisuusasetuksen 490 artiklassa määritettyyn rajaan asti**<br>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohta |
| 100 | 3.1 **Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla |
| 110 | 3.2 **Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät**<br>Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla |
| 120 | 3.2.1 **Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen**<br>Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 130 | 3.2.2 **Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen**<br>Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 140 | 3.2.3 **Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen**<br>Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot. |
| 150 | 3.3 **Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 2 kohta<br>Määrää, joka ylittää uusista säännöksistä määräajaksi vapautetuille ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille asetetun rajan, voidaan käsitellä instrumentteina, jotka voidaan vapauttaa uusista säännöksistä määräajaksi toissijaisen pääoman (T2) instrumentteina. |

## 2 RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

### 2.1 YLEISET HUOMIOT

26. Lomakkeiden C 06.01 ja C 06.02 tiedot on ilmoitettava, jos omien varojen vaatimukset lasketaan konsolidoidusti. Tämä lomake koostuu neljästä osasta, joilla pyritään keräämään monipuolisia tietoja kaikista niistä yksittäisistä yhteisöistä, jotka on konsolidoitu (raportoiva laitos mukaan lukien):

    a) konsolidoinnin piiriin kuuluvat yhteisöt;

    b) yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta;

    c) tiedot yksittäisten yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen;

    d) pääomapuskureita koskevat tiedot.

27. Laitosten, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukaista poikkeusta, on ilmoitettava ainoastaan sarakkeiden 010–060 ja 250–400 tiedot.

28. Ilmoitettavissa tiedoissa on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kaikki sovellettavat siirtymäsäännökset, joita sovelletaan asianomaisena raportointipäivänä.

2.2 YKSITYISKOHTAISET TIEDOT RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA

29. Tämän lomakkeen toinen osa (yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta), jossa ovat sarakkeet 070–210, on tarkoitettu tietojen keräämiseen luottolaitoksista ja muista säännellyistä rahoituslaitoksista, jotka kuuluvat erityisten vakavaraisuusvaatimusten tosiasialliseen soveltamisalaan yksittäisinä laitoksina. Kyseisessä osassa ilmoitetaan kunkin raportoinnin piiriin kuuluvan yhteisön osalta omien varojen vaatimukset riskiluokittain ja omat varat vakavaraisuustarkoituksiin.

30. Omistusyhteyksien suhteellisen konsolidoinnin tapauksissa omien varojen vaatimuksiin ja omiin varoihin liittyvät luvut heijastavat vastaavia suhteellisia määriä.

2.3 TIEDOT YKSITTÄISTEN YHTEISÖJEN OSALLISTUMISESTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN MUODOSTAMISEEN

31. Tämän lomakkeen kolmannen osan tavoitteena (tiedot kaikkien vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen, myös niiden yhteisöjen osalta, jotka eivät kuulu erityisten vakavaraisuusvaatimusten tosiasialliseen soveltamisalaan yksittäisinä laitoksina), jossa ovat sarakkeet 250–400, on tunnistaa ryhmään kuuluvat yhteisöt, jotka synnyttävät riskit ja keräävät omat varansa markkinoilta, helposti saatavilla olevien tai vaivattomasti muokattavien tietojen pohjalta ilman, että vakavaraisuussuhdetta tarvitsisi rekonstruoida yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla. Yhteisöjen tasolla sekä riskejä että omia varoja kuvaavat luvut ovat ryhmän lukuihin luettavia osallistumisosuuksia eivätkä yksittäisesti tarkasteltavia vakavaraisuussuhteen osatekijöitä, ja näin ollen niitä ei saa verrata keskenään.

32. Kolmanteen osaan kuuluvat myös konsolidoituihin omiin varoihin hyväksyttävät määrät vähemmistöosuuksista, ehdot täyttävästä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) sekä ehdot täyttävästä toissijaisesta pääomasta (T2).

33. Koska lomakkeen kolmannessa osassa tarkoitetaan ”osallistumisosuuksia”, lomakkeessa ilmoitettavat luvut voivat tarvittaessa erota luvuista, jotka on ilmoitettu ryhmän yksityiskohtaisia vakavaraisuustietoja kuvaavissa sarakkeissa.

34. Periaatteena on poistaa ryhmien sisäiset ristikkäisvastuut yhtenäisellä tavalla sekä riskien että omien varojen osalta, jotta ryhmän konsolidoidussa CA-lomakkeessa ilmoitetut määrät voidaan kattaa laskemalla yhteen kustakin yhteisöstä ”Ryhmän vakavaraisuus” -lomakkeessa ilmoitetut määrät. Tapauksissa, joissa 1 prosentin kynnysarvo ei ylity, suora yhteys CA-lomakkeeseen ei ole mahdollinen.

35. Laitosten on määriteltävä yhteisöjen jaotteluun parhaiten soveltuva menetelmä, jossa otetaan huomioon mahdolliset hajautusvaikutukset markkinariskin ja operatiivisen riskin osalta.

36. Konsolidoidun ryhmän on mahdollista sisältyä toiseen konsolidoituun ryhmään. Tämä tarkoittaa sitä, että alaryhmän yhteisöt on ilmoitettava yhteisöittäin koko ryhmän GS-lomakkeessa, vaikka itse alaryhmään sovellettaisiin raportointivaatimuksia. Jos alaryhmään sovelletaan raportointivaatimuksia, sen on myös ilmoitettava tiedot GS-lomakkeessa yhteisöittäin, vaikka kyseiset tiedot sisältyvät suuremman konsolidoidun ryhmän GS-lomakkeeseen.

37. Laitoksen on ilmoitettava yhteisön osallistumista kuvaavat tiedot silloin, kun sen osuus kokonaisriskin määrästä ylittää 1 prosentin ryhmän kokonaisriskin määrästä, tai silloin, kun sen osuus omien varojen kokonaismäärästä ylittää 1 prosentin ryhmän omien varojen kokonaismäärästä. Tätä kynnystä ei sovelleta sellaisiin tytäryrityksiin eikä alaryhmiin, jotka antavat omia varoja (omiin varoihin sisällytettävien vähemmistöosuuksien tai ehdot täyttävien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien muodossa) ryhmän käyttöön.

2.4 C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ (GS TOTAL)

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 250–400 | **KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT**<br>Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet. |
| 410–480 | **PÄÄOMAPUSKURIT**<br>Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 010 | **YHTEENSÄ**<br>Kokonaismäärän on oltava C 06.02 -lomakkeen kaikilla riveillä ilmoitettujen arvojen summa. |

2.5 C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 010–060 | **KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT**<br>Tämä lomake on tarkoitettu tietojen keräämiseen kaikista konsolidoinnin piiriin kuuluvista yhteisöistä yhteisöittäin vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. |
| 010 | **NIMI**<br>Konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön nimi |
| 020 | **KOODI**<br>Tämä koodi on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville.<br>Konsolidoinnin piiriin kuuluvalle yhteisölle annettu koodi.<br>Koodin rakenne riippuu kansallisesta raportointijärjestelmästä. |
| 025 | **OIKEUSHENKILÖTUNNUS**<br>Oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus) on finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) ehdottama ja G20-ryhmän vahvistama viitekoodi, jonka tarkoituksena on mahdollistaa finanssitransaktioiden osapuolten maailmanlaajuinen yksilöinti ja tunnistaminen.<br>Siihen asti, kun maailmanlaajuinen LEI-järjestelmä alkaa toimia täysimittaisesti, käyttöönottovaiheen niin kutsuttuja pre-LEI-tunnuksia myöntää vastapuolille maailmanlaajuisten oikeushenkilötunnusten järjestelmän valvontaelimen (Regulatory Oversight Committee – ROC) valtuuttama paikallinen toimintayksikkö (Local Operational Unit) (yksityiskohtaisia tietoja on saatavissa verkkosivustolla www.leiroc.org).<br>Jos tietyllä vastapuolella on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus), sitä on käytettävä kyseisen vastapuolen yksilöimiseksi. |
| 030 | **LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ/EI)**<br>Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, mikäli yhteisöön sovelletaan vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisia omien varojen vaatimuksia.<br>Muussa tapauksessa ilmoitetaan ”ei”.<br>➔ Vähemmistöosuudet:<br>Vakavaraisuusasetuksen 81 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 82 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta<br>Vähemmistöosuuksien ja tytäryritysten liikkeeseen laskemien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien osalta on huomattava, että tytäryritysten, joiden instrumentteja voidaan pitää hyväksyttävinä, on oltava laitoksia tai yrityksiä, jotka kuuluvat sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla vakavaraisuusasetuksen vaatimusten soveltamisalaan. |
| 040 | **TIETOJEN TASO: täysin konsolidoitu (SF) tai osittain konsolidoitu (SP)**<br>Lyhenne ”SF” (solo fully consolidated) ilmoitetaan yksittäisten täysin konsolidoitujen tytäryritysten osalta.<br>Lyhenne ”SP” (solo partially consolidated) ilmoitetaan yksittäisten osittain konsolidoitujen tytäryritysten osalta. |
| 050 | **MAAKOODI**<br>Laitosten on ilmoitettava kaksikirjaiminen maakoodi ISO-standardin 3166–2 mukaisesti. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 060 | **OMISTUSOSUUS (%)**<br>Tämä prosenttiosuus viittaa emoyrityksen tosiasialliseen pääomaosuuteen tytäryrityksistä. Kun kyseessä on suoraan omistetun tytäryrityksen täysi konsolidointi, tosiasiallinen omistusosuus on esimerkiksi 70 prosenttia. Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 16 kohdan mukaan ilmoitettava omistusosuus tytäryrityksen tytäryrityksessä saadaan kertomalla osakkeet asianomaisten tytäryritysten välillä. |
| 070–240 | **YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA**<br>Yksityiskohtaisia tietoja koskevassa osiossa (eli sarakkeissa 070–240) kerätään tietoja ainoastaan niistä yhteisöistä ja alaryhmistä, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin (vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luku)) ja jotka kuuluvat näin ollen tosiasiallisesti vakavaraisuusasetuksen tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisten vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalaan (eli joiden osalta vastaus sarakkeessa 030 oli ”kyllä”).<br>Tiedot on ilmoitettava kaikista konsolidointiryhmään kuuluvista yksittäisistä laitoksista, joihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia, riippumatta siitä, missä ne sijaitsevat.<br>Tämän osan tiedot on ilmoitettava laitoksen toimipaikassa käytössä olevien paikallisten vakavaraisuussääntöjen mukaisesti (näin ollen tätä lomaketta varten ei ole tarpeen suorittaa yksittäisenä yrityksenä toista laskentaa emoyrityksenä toimivan laitoksen sääntöjen mukaisesti). Kun paikalliset vakavaraisuussäännöt eroavat vakavaraisuusasetuksesta eivätkä edellytä vastaavaa erittelyä, tietoja on täydennettävä sikäli kuin yksityiskohtaisia tietoja on saatavilla. Näin ollen tämä osa on faktatietolomake, jossa esitetään yhteenveto ryhmän yksittäisten laitosten laskelmista ja jonka käytössä on huomioitava se, että jotkin näistä laitoksista noudattavat mahdollisesti toisenlaisia vakavaraisuussääntöjä.<br>**Sijoituspalveluyritysten kiinteiden yleiskustannusten ilmoittaminen:**<br>Sijoituspalveluyritysten on sisällytettävä kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvät omien varojen vaatimukset niiden vakavaraisuussuhteen laskentaan vakavaraisuusasetuksen 95, 96, 97 ja 98 artiklan mukaisesti.<br>Kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvä osa kokonaisriskin määrästä on ilmoitettava tämän lomakkeen toisen osan sarakkeessa 100. |
| 070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 080–110 ilmoitettujen erien summa. |
| 080 | **LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa summaa, joka saadaan, kun lasketaan yhteen riskipainotetut vastuuerät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin erät, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 040 ”LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT” ja omien varojen vaatimusten määrät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin määrät, jotka on ilmoitettava CA-lomakkeen rivillä 490 ”SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 090 | **POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa niiden omien varojen vaatimusten määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin vaatimukset, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 100 | **OPERATIIVINEN RISKI**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sitä riskin määrää, joka on sama tai vastaava kuin määrä, joka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 590 ”OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)”.<br>Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen, mukaan lukien CA2-lomakkeen rivi 630 ”KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA JOHTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ”. |
| 110 | **MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sellaista riskin määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu. Määrä on CA2-lomakkeen riveillä 640, 680 ja 690 ilmoitettujen määrien summa. |
| 120–240 | **YKSITYISKOHTAISET TIEDOT OMISTA VAROISTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN KANNALTA**<br>Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden paikallisten vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joita yhteisö tai alaryhmä toiminnassaan noudattaa. |
| 120 | **OMAT VARAT**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa niiden omien varojen määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin omat varat, jotka on ilmoitettava CA1-lomakkeen rivillä 010 ”OMAT VARAT”. |
| 130 | **JOISTA: EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla<br>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia.<br>Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja, ylikurssirahastoja ja muita rahastoja).<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 140 | **OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 150 | **ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla |
| 160 | **JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla<br>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia.<br>Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 170 | **ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 1 kohdan b alakohta |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 180 | **YDINPÄÄOMA (CET1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla |
| 190 | **JOSTA: VÄHEMMISTÖOSUUDET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 81 artikla<br>Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 84 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 84 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.<br>Vakavaraisuusasetuksen ja tämän lomakkeen puitteissa vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ydinpääoman (CET1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 200 | **OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 1 kohdan b alakohta |
| 210 | **ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla |
| 220 | **JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla<br>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja tytäryrityksiä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 85 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 85 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.<br>Vakavaraisuusasetuksen ja tämän lomakkeen puitteissa vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |
| 230 | **TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla |
| 240 | **JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla<br>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja tytäryrityksiä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 87 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 87 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.<br>Vakavaraisuusasetuksen ja tämän lomakkeen puitteissa vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).<br>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset, eli määrän on oltava raportointipäivänä hyväksyttävä määrä. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 250–400 | **YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA** |
| 250–290 | **RISKIOSUUDET**<br>Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu. |
| 250 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 260–290 ilmoitettujen erien summa. |
| 260 | **LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI**<br>Ilmoitettava määrä muodostuu luottoriskin osalta riskipainotetuista vastuueristä sekä selvitys-/toimitusriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Määrään ei sisällytetä mitään eriä, jotka liittyvät transaktioihin muiden sellaisten yhteisöjen kanssa, jotka kuuluvat konsolidointiryhmän vakavaraisuussuhteen laskentaan. |
| 270 | **POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI**<br>Riskin määrät on markkinariskien osalta laskettava kunkin yhteisön tasolla vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Yhteisöjen on ilmoitettava osuutensa kokonaisriskin määristä ryhmään kohdistuvan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osalta. Tässä kohdassa ilmoitettujen määrien summa vastaa määrää, joka ilmoitetaan konsolidoidun raportin rivillä 520 ”POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”. |
| 280 | **OPERATIIVINEN RISKI**<br>Kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) sovellettaessa operatiivisen riskin osalta ilmoitettuihin riskin määriin sisällytetään hajautusvaikutus.<br>Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen. |
| 290 | **MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sellaista riskien määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu. |
| 300–400 | **OSUUDET OMISTA VAROISTA**<br>Lomakkeen tämän osan tarkoituksena ei ole edellyttää, että laitokset suorittavat kokonaisvakavaraisuussuhteen täydellisen laskennan kunkin yhteisön tasolla.<br>Sarakkeiden 300–350 tiedot on ilmoitettava niiden konsolidoitujen yhteisöjen osalta, jotka osallistuvat omiin varoihin vähemmistöosuuksien, ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) ja/tai ehdot täyttävien omien varojen välityksellä. Jollei edellä olevan II osan 2.3 luvun viimeisessä kohdassa määritellystä kynnysarvosta muuta johdu, sarakkeiden 360–400 tiedot on ilmoitettava kaikkien konsolidoitujen yhteisöjen osalta, jotka osallistuvat omiin varoihin.<br>Sellaisia yhteisön omia varoja, jotka muut raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yhteisöt ovat sille tuoneet, ei oteta tässä yhteydessä huomioon, vaan sarakkeessa ilmoitetaan ainoastaan netto-osallistumisosuus ryhmän omiin varoihin eli pääasiassa kolmansilta osapuolilta kerätyt omat varat ja kertyneet rahastot.<br>Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu. |
| 300–350 | **EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN**<br>Määrä, joka ilmoitetaan ”EHDOT TÄYTTÄVINÄ OMINA VAROINA, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN”, on vakavaraisuusasetuksen toisen osan II osaston mukaisesti saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja. |
| 300 | **EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN**<br>Vakavaraisuusasetuksen 87 artikla |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 310 | **EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 85 artikla |
| 320 | **VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 84 artikla<br>Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen vähemmistöosuuksien määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. |
| 330 | **EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 86 artikla<br>Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. |
| 340 | **EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 88 artikla<br>Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän omien varojen määrä, joka sisällytetään konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. |
| 350 | **LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO** |
| 360–400 | **KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 18 artikla<br>Määrä, joka ilmoitetaan ”KONSOLIDOITUINA OMINA VAROINA”, on taseesta saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja. |
| 360 | **KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT** |
| 370 | **JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1)** |
| 380 | **JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)** |
| 390 | **JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA**<br>Tässä kohdassa ilmoitetaan kunkin yhteisön osallistumisosuus konsolidointiryhmän tulokseen (tuloslaskelmaan). Tähän kohtaan sisällytetään vähemmistöosuuksista aiheutuvat tulokset. |
| 400 | **JOISTA: LIIKEARVO (–) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO**<br>Tässä kohdassa ilmoitetaan raportoivan yhteisön liikearvo tai negatiivinen liikearvo tytäryrityksen osalta. |
| 410–480 | **PÄÄOMAPUSKURIT**<br>Pääomapuskurien raportoinnin rakenne GS-lomakkeessa noudattaa CA4-lomakkeen yleisrakennetta, ja raportoinnissa käytetään samoja käsitteitä. Ilmoitettaessa pääomapuskureita koskevia GS-lomakkeen tietoja asianomaiset määrät on ilmoitettava niiden säännösten mukaisesti, joita soveltamalla määritetään puskurivaatimus ryhmän konsolidoidun aseman perusteella. Ilmoitettavat pääomapuskurien määrät vastaavat sen vuoksi kunkin yhteisön osuuksia ryhmän pääomapuskureihin. Ilmoitettavien määrien on perustuttava direktiivin 2013/36/EU (vakavaraisuusdirektiivi) ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 (vakavaraisuusasetus) kansallisiin täytäntöönpanotoimenpiteisiin, niiden yhteydessä mahdollisesti annetut siirtymäsäännökset mukaan luettuina. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 410 | **YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta |
| 420 | **YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla<br>Vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, puskurin määrä on ilmoitettava tässä solussa. |
| 430 | **LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin konkreettinen määrä. |
| 440 | **JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti. |
| 450 | **JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta, 133 ja 134 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan järjestelmäriskipuskurin määrä. |
| 470 | **MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä. |
| 480 | **MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevan puskurin määrä. |

## 3 LUOTTORISKILOMAKKEET

### 3.1 YLEISET HUOMIOT

38. Luottoriskiin sovellettavalle standardimenetelmälle ja sisäisten luottoluokitusten menetelmälle (IRB-menetelmälle) on kehitetty erilliset lomakesarjat. Lisäksi on ilmoitettava tiedot erillisistä lomakkeista, jotka koskevat luottoriskin alaisten positioiden maantieteellistä jakautumista, mikäli tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetettu sovellettava kynnys ylittyy.

#### 3.1.1 Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi

39. Vakavaraisuusasetuksen 235 artiklassa kuvataan takauksen luonteisella luottosuojalla täydellisesti suojatun vastuun laskentamenetelmää.

40. Vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa kuvataan takauksen luonteisella luottosuojalla täydellisesti suojatun vastuun laskentamenetelmää täyden suojan / osittaisen suojan ja saman etuoikeusluokan tapauksissa.

41. Vakavaraisuusasetuksen 196, 197 ja 200 artiklassa säännellään vastikkeellista luottosuojaa.

42. Samaan vastuuryhmään luokiteltavien velallisiin (välittömiin vastapuoliin) sekä luottosuojan tarjoajiin liittyvien vastuiden ilmoittaminen on toteutettava samaan vastuuryhmään kohdistuvana sisäänvirtauksena ja ulosvirtauksena.

43. Vastuun tyyppi ei muutu takauksen luonteisen luottosuojan takia.

44. Jos vastuu on suojattu takauksen luonteisella luottosuojalla, sen suojattu osa luokitellaan ulosvirtaukseksi esimerkiksi velallisen vastuuryhmässä sekä sisäänvirtaukseksi luottosuojan tarjoajan vastuuryhmässä. Vastuun tyyppi ei kuitenkaan muutu vastuuryhmän muuttumisen takia.

45. COREP-raportointikehyksen substituutiovaikutus ilmentää vastuun suojattuun osaan tosiasiallisesti sovellettavaa riskipainotuskäsittelyä. Näin ollen vastuun suojattu osa riskipainotetaan standardimenetelmän mukaisesti, ja se on ilmoitettava CR SA -lomakkeessa.

3.1.2 Vastapuoliriskin raportointi

46. Vastapuoliriskipositioihin perustuvat vastuut on ilmoitettava lomakkeissa CR SA tai CR IRB siitä riippumatta, ovatko ne kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä vai kaupankäyntivarastoon kuuluvia eriä.

3.2 C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA)

3.2.1 Yleiset huomiot

47. CR SA -lomakkeissa esitetään tarvittavat tiedot luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennasta standardimenetelmän mukaisesti. Erityisesti lomakkeissa esitetään yksityiskohtaiset tiedot seuraavista:

a) vastuuarvojen jakautuminen eri vastuutyyppien, riskipainojen ja vastuuryhmien mukaan;

b) riskien vähentämiseen käytettävien luottoriskin vähentämistekniikoiden määrä ja tyyppi.

3.2.2 CR SA -lomakkeen soveltamisala

48. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaisesti jokainen standardimenetelmän mukainen vastuu luokitellaan yhteen 16:sta standardimenetelmän vastuuryhmästä omien varojen vaatimusten laskemista varten.

49. CR SA -lomakkeen tiedot on ilmoitettava vastuuryhmien kokonaismäärän osalta sekä erikseen kunkin vastuuryhmän osalta standardimenetelmässä määritellyllä tavalla. Kokonaismäärää kuvaavat luvut sekä kutakin vastuuryhmää koskevat tiedot ilmoitetaan erillisellä ulottuvuudella.

50. Seuraavat positiot eivät kuitenkaan kuulu CR SA -lomakkeen soveltamisalaan:

a) vastuut, jotka on luokiteltu vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaiseen vastuuryhmään ”arvopaperistamispositiot” ja jotka ilmoitetaan CR SEC -lomakkeissa;

b) omista varoista vähennetyt vastuut.

51. CR SA -lomakkeen soveltamisalaan kuuluvat seuraavat omien varojen vaatimukset:

a) kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun (Standardimenetelmä) mukaisesti, mukaan luettuna kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;

b) kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;

c) koko liiketoiminnan käsittävä vaillinaisista siirroista syntyvä selvitysriski vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan mukaisesti.

52. Lomaketta sovelletaan kaikkiin sellaisiin vastuisiin, joita koskevat omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaan yhdessä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun kanssa. Laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohtaa, on ilmoitettava myös kaupankäyntivarastoon kuuluvat positiot tässä lomakkeessa silloin, kun nämä laitokset soveltavat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 lukua niitä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 6 luku sekä V osasto). Näin ollen lomake ei ainoastaan sisällä yksityiskohtaisia tietoja vastuun tyypistä (esimerkiksi taseen erät / taseen ulkopuoliset erät) vaan myös tietoja riskipainojen jakautumisesta kussakin vastuuryhmässä.

53. CR SA -lomakkeessa on lisäksi riveillä 290–320 lisätietoeriä, joilla kerätään lisätietoja kiinteistövakuudellisista vastuista ja maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.

54. Nämä lisätietoerät on ilmoitettava ainoastaan seuraavista vastuuryhmistä:

a) saamiset valtioilta ja keskuspankeilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta)

b) saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta)

c) saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta)

d) saamiset laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta)

e) saamiset yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta)

f) vähittäissaamiset (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta).

55. Lisätietoerien ilmoittaminen ei vaikuta CR SA -lomakkeessa ilmoitettavien vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–c ja f–h alakohdan mukaisten vastuuryhmien eikä vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i ja j alakohdan mukaisten vastuuryhmien riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.

56. Lisätietoriveillä ilmoitetaan sellaiset lisätiedot, jotka koskevat vastuuryhmien ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” tai ”kiinteistövakuudelliset vastuut” velalliskokoonpanoa. Vastuut ilmoitetaan näillä riveillä niissä vastuuryhmissä, joihin ne olisi velallisen perusteella ilmoitettu, ellei kyseisiä vastuita olisi luokiteltu vastuuryhmiin ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja ”kiinteistövakuudelliset vastuut”, eli ne ilmoitetaan CR SA -lomakkeen vastuuryhmissä ”saamiset valtioilta ja keskuspankeilta”, ”saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta”, ”saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta”, ”saamiset laitoksilta”, ”saamiset yrityksiltä” ja ”vähittäissaamiset”. Ilmoitettavat luvut ovat kuitenkin samat kuin ne, joita on käytetty riskipainotettujen vastuumäärien laskennassa vastuuryhmissä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja ”kiinteistövakuudelliset vastuut”.

57. Esimerkiksi, jos kyseessä on vastuu, jonka riskin määrä lasketaan vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisesti ja jonka arvonoikaisut ovat alle 20 prosenttia, nämä tiedot on ilmoitettava CR SA -lomakkeen rivillä 320 kokonaismäärässä ja vastuuryhmässä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”. Jos kyseinen vastuu on ennen maksukyvyttömyystilaan joutumista ollut laitosvastuu, nämä tiedot on ilmoitettava myös rivillä 320 vastuuryhmässä ”saamiset laitoksilta”.

### 3.2.3 Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti

58. Jotta varmistetaan, että vastuut luokitellaan johdonmukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa määriteltyihin eri vastuuryhmiin, on sovellettava seuraavanlaista vaiheittaista menetelmää:

a) Ensimmäisessä vaiheessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu luokitellaan vastaavaan vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettuun (alkuperäiseen) vastuuryhmään, sanotun kuitenkaan rajoittamatta niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

b) Toisessa vaiheessa vastuut voidaan jaotella uudelleen sisäänvirtauksina ja ulosvirtauksina toisiin vastuuryhmiin sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM) (esimerkiksi takauksia, luottojohdannaisia, rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää).

59. Seuraavia kriteerejä on sovellettava luokiteltaessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita eri vastuuryhmiin (ensimmäinen vaihe) ilman, että rajoitettaisiin vastuiden myöhempää uudelleen jaottelemista sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM), tai rajoitettaisiin niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

60. Kun ensimmäisessä vaiheessa luokitellaan ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita, vastuisiin liittyviä luottoriskin vähentämistekniikoita ei saa ottaa huomioon (ne on sen sijaan otettava nimenomaisesti huomioon toisessa vaiheessa), ellei kyseessä ole tapaus, jossa suojausvaikutus on erottamaton osa vastuuryhmän määrittelyä, kuten vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmän (kiinteistövakuudelliset vastuut) tapauksessa on asianlaita.

61. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa ei esitetä kriteerejä vastuuryhmien erottamiselle. Tämä saattaisi merkitä sitä, että tietty vastuu olisi mahdollista luokitella eri vastuuryhmiin, jos luokitteluun ei arviointikriteereissä anneta minkäänlaista priorisointiohjetta. Ilmeisin tapaus koskee vastuiden luokittelua toisaalta saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus, (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohta) sekä toisaalta saamisiin laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta) / saamisiin yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta). Tässä tapauksessa on selvä, että vakavaraisuusasetuksessa noudatetaan kuitenkin epäsuoraa priorisointia, sillä ensin on arvioitava, onko jokin tietty vastuu kelvollinen luokiteltavaksi lyhytaikaisiin saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, ja vasta tämän jälkeen suoritetaan sama prosessi saamisille laitoksilta ja saamisille yrityksiltä. Muutoin on ilmeistä, että vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohdan vastuuryhmään ei milloinkaan luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tämä esimerkki on yksi kaikkein ilmeisimmistä tapauksista mutta ei suinkaan ainoa. On syytä huomata, että kriteerit, joita on standardimenetelmän puitteissa käytetty ryhmiä luotaessa, ovat varsin erilaisia (laitosten mukainen luokittelu, vastuun kesto, erääntyneet vastuut jne.), ja tämä onkin ryhmittelyjen erottamattomuuden perimmäinen selitys.

62. Raportoinnin yhdenmukaisuuden ja vertailukelpoisuuden varmistamiseksi on välttämätöntä määritellä priorisointia varten arviointikriteerit, joilla ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista lasketut alkuperäiset vastuut voidaan luokitella vastuuryhmiin rajoittamatta kuitenkaan niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan. Alla päätöksentekokaavion muodossa esitetyt priorisointikriteerit perustuvat niiden vakavaraisuusasetuksessa nimenomaisesti asetettujen edellytysten arvioimiseen, jotka koskevat vastuun kelpuuttamista tiettyyn vastuuryhmään, ja, jos sellaisia on olemassa, päätöksiin, joita raportoivat laitokset tai valvoja ovat tehneet tiettyjen vastuuryhmien sovellettavuudesta. Näin tämän raportointia varten suoritettavan vastuun luokitteluprosessin tulos olisi vakavaraisuusasetuksen säännösten mukainen. Tämä ei kuitenkaan sulje pois sitä mahdollisuutta, etteivätkö laitokset voisi käyttää myös muunlaisia sisäisiä luokittelumenettelyjä, jotka voivat nekin olla yhdenmukaisia kaikkien sovellettavien vakavaraisuusasetuksen säännösten kanssa, ja asianmukaisilla foorumeilla niistä esitettyjä tulkintoja.

63. Vastuuryhmä on asetettava prioriteettiasemaan suhteessa muihin ryhmiin päätöksentekokaavion arviointihierarkiassa (eli ensiksi arvioidaan, voidaanko tietty vastuu luokitella kyseiseen ryhmään, ilman että millään tavalla rajoitetaan arvioinnin lopputulosta), jos tähän ryhmään muussa tapauksessa ei todennäköisesti luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tällainen tapaus on kyseessä silloin, jos priorisointikriteerien puuttuessa jokin vastuuryhmä katsottaisiin toisten vastuuryhmien alaryhmäksi. Tällä tavoin seuraavassa päätöksentekokaaviossa graafisesti esitetyt kriteerit toimisivat vaiheittaisen prosessin muodossa.

64. Tämän tarkastelun perusteella alla esitetyn päätöksentekokaavion arviointihierarkia noudattaisi seuraavaa etenemisjärjestystä:

1. arvopaperistamispositiot;
2. erityisen suuren riskin sisältävät erät;
3. oman pääoman ehtoiset vastuut;
4. maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut;
5. yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut / katettujen joukkolainojen muodossa olevat vastuut (erotetut vastuuryhmät);
6. kiinteistövakuudelliset vastuut;
7. muut erät;
8. saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus;
9. kaikki muut vastuuryhmät (erotetut vastuuryhmät), joihin kuuluvat seuraavat: saamiset valtioilta tai keskuspankeilta, saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta, saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta, saamiset laitoksilta, saamiset yrityksiltä sekä vähittäisvastuut.

65. Silloin, kun on kyse yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevista vastuista ja kun sovelletaan läpikatsomismenetelmää (vakavaraisuusasetuksen 132 artiklan 3–5 kohta), kyseisiin yrityksiin liittyvät yksittäiset vastuut otetaan huomioon ja luokitellaan niitä vastaavaan riskipainoluokkaan niiden käsittelyn mukaan, mutta kaikki yksittäiset vastuut luokitellaan sitä vastoin yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa oleville vastuille tarkoitettuun vastuuryhmään.

66. Jos on kyse vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohdassa tarkoitetuista n:nnen tappion korista muodostuvista luottojohdannaisista ja jos niille on annettu luottoluokitus, ne on luokiteltava suoraan arvopaperistamispositioihin. Jos niille ei ole annettu luottoluokitusta, ne on otettava huomioon vastuuryhmässä ”muut erät”. Jälkimmäisessä tapauksessa sopimuksen nimellisarvo on ilmoitettava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuna alkuperäisenä vastuuna luokassa ”muut riskipainot” (sovellettava riskipaino määräytyy yhteissumman perusteella vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohdan mukaisesti).

67. Toisessa vaiheessa vastuut on jaettava uudelleen substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.

PÄÄTÖKSENTEKOKAAVIO, JONKA POHJALTA ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA LASKETTU ALKUPERÄINEN VASTUU VOIDAAN LUOKITELLA STANDARDIMENETELMÄN VASTUURYHMIIN VAKAVARAISUUSASETUKSEN MUKAISESTI

| | | |
|---|---|---|
| Ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu | | |
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan m alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ ⇨ | Arvopaperistamispositiot |
| EI ⇩ | | |
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan k alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ ⇨ | Erityisen suuren riskin sisältävät erät (ks. myös 128 artikla) |
| EI ⇩ | | |
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan p alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ ⇨ | Oman pääoman ehtoiset vastuut (ks. myös 133 artikla) |
| EI ⇩ | | |
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan j alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ ⇨ | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut |
| EI ⇩ | | |
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan l tai o alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ ⇨ | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät vastuut<br>Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (ks. myös 129 artikla)<br>Nämä kaksi vastuuryhmää on erotettu toisistaan (ks. läpikatsomismenetelmää koskevat kommentit edellä). Näin ollen vastuun luokitteleminen yhteen niistä on yksinkertaista. |
| EI ⇩ | | |

| | | |
|---|---|---|
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Kiinteistövakuudelliset vastuut (ks. myös artikla 124) |
| EI | | |
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan q alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Muut erät |
| EI | | |
| Voidaanko se luokitella 112 artiklan n alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus |
| EI | | |

Alla luetellut vastuuryhmät on erotettu toisistaan. Näin ollen vastuun luokitteleminen yhteen niistä on yksinkertaista.

Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta

Saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta

Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta

Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta

Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta

Saamiset laitoksilta

Saamiset yrityksiltä

Vähittäisvastuut

3.2.4 Tiettyjen vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä

3.2.4.1 Vastuuryhmä ”saamiset laitoksilta”

68. Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6–7 kohdan mukaisten ryhmänsisäisten vastuiden ilmoittaminen toteutetaan seuraavalla tavalla:

69. Vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset, on ilmoitettava niitä vastaavissa vastuuryhmissä, joissa ne ilmoitettaisiin myös, jos ne eivät olisi ryhmänsisäisiä vastuita.

70. Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 ja 7 kohdan mukaan ”laitos voi päättää toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla olla soveltamatta tämän artiklan 1 kohdan vaatimuksia kyseisen laitoksen vastuisiin, kun vastapuolena on sen emoyritys, tytäryritys tai emoyrityksen tytäryritys taikka yritys, jolla on luottolaitokseen direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu suhde”. Tämä merkitsee sitä, että ryhmänsisäiset vastapuolet eivät välttämättä ole vain laitoksia vaan myös muihin vastuuryhmiin luokiteltuja yrityksiä, kuten oheispalveluyrityksiä tai direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja yrityksiä. Näin ollen ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava niitä vastaavassa vastuuryhmässä.

3.2.4.2 Vastuuryhmä ”katetut joukkolainat”

71. Standardimenetelmän mukaiset vastuut on luokiteltava vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” seuraavalla tavalla:

72. Direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määriteltyjen joukkolainojen on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 ja 2 kohdan vaatimukset, jotta ne voidaan luokitella vastuuryhmään ”katetut joukkolainat”. Näiden vaatimusten täyttyminen on varmistettava kussakin tapauksessa erikseen. Kuitenkin direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdan mukaiset ja ennen 31 päivää joulukuuta 2007 liikkeeseen lasketut joukkolainat luokitellaan myös vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 6 kohdan nojalla.

3.2.4.3 Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut”

73. Kun sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 132 artiklan 5 kohdan mukaista vaihtoehtoa, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut on ilmoitettavana taseen erinä vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti.

3.2.5 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaista vastuuarvoa, jonka laskennassa ei oteta huomioon arvonoikaisuja eikä varauksia, luottovasta-arvokertoimia eikä luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta ja jota koskevat seuraavat vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 2 kohtaan perustuvat täsmennykset:<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun tai vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohdan soveltamisalaan kuuluvien johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien liiketoimien, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta alkuperäisen vastuun on vastattava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskin vastuuarvoa.<br>Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 7 kohtaa.<br>Vakavaraisuusasetuksen 219 artiklassa säädetyn taseen erien nettoutuksen tapauksessa vastuuarvot on ilmoitettava saadun käteisvakuuden mukaan.<br>Takaisinostotransaktioita ja/tai arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita ja/tai muita vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia pääomamarkkinalähtöisiä transaktioita kattavien päänettoutussopimusten tapauksessa vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen päänettoutussopimusten muodossa olevan vastikkeellisen luottosuojan vaikutus on sisällytettävä sarakkeeseen 010. Näin ollen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun säännösten soveltamisalaan kuuluvia takaisinostotransaktioita kattavien päänettoutussopimusten tapauksessa vakavaraisuusasetuksen 220 ja 221 artiklan mukaan laskettu E*-arvo on ilmoitettavaa CR SA -lomakkeen sarakkeessa 010. |
| 030 | **(-) Alkuperäiseen vastuuseen liittyvät arvonoikaisut ja varaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 24 ja 111 artikla<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan niitä luottotappioihin liittyviä arvonoikaisuja ja varauksia, jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. |
| 040 | **Vastuun määrä arvonoikaisujen ja varausten jälkeen**<br>Tässä tarkoitetaan sarakkeiden 010 ja 030 summaa. |
| 050–100 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 57 kohdassa määriteltyjä luottoriskin vähentämistekniikoita, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:stä aiheutuva substituutio” määritellyn vastuiden substituution kautta.<br>Jos vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| | Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät:<br>— vakuudet rahoitusvakuuksia koskevan yksinkertaisen menetelmän mukaisesti;<br>— hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja.<br>Ks. myös ohjeet kohdassa 4.1.1. |
| 050–060 | **Takauksen luonteinen luottosuoja: oikaistut arvot (Ga)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 235 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 3 kohdassa määritellään takauksen luonteisen luottosuojan korjattu arvo Ga. |
| 050 | **Takaukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 203 artikla<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa määriteltyä takauksen luonteista luottosuojaa erotuksena luottojohdannaisista. |
| 060 | **Luottojohdannaiset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 204 artikla |
| 070–080 | **Vastikkeellinen luottosuoja**<br>Näissä sarakkeissa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 58 kohdan ja 196, 197 ja 200 artiklan mukaista vastikkeellista luottosuojaa. Määriin ei saa sisällyttää päänettoutussopimuksia (jotka sisältyvät jo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuun alkuperäiseen vastuuseen).<br>Vakavaraisuusasetuksen 218 ja 219 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina. |
| 070 | **Rahoitusvakuudet: yksinkertainen menetelmä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 1–2 kohta |
| 080 | **Muu vastikkeellinen luottosuoja**<br>Vakavaraisuusasetuksen 232 artikla |
| 090–100 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO**<br>Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1–2 kohta ja 236 artikla<br>Ulosvirtaukset vastaavat ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketun alkuperäisen vastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään. Tämä määrä on otettava huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.<br>Myös samojen vastuuryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava.<br>Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon. |
| 110 | **VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuun nettomäärää, josta on vähennetty arvonoikaisut ja joka jää jäljelle sen jälkeen, kun VASTUUSEEN SOVELLETTAVIEN, SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN seurauksena syntyneet ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on otettu huomioon. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 120–140 | **VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT. VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 223, 224, 225, 226, 227 ja 228 artikla. Kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).<br>Vakavaraisuusasetuksen 218 ja 219 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita käsitellään käteisvakuuksina.<br>Vaikutus, joka syntyy vakuuden asettamisesta sovellettaessa rahoitusvakuuksien kattavaa menetelmää vastuuseen, jonka vakuutena on hyväksyttävä rahoitusvakuus, lasketaan vakavaraisuusasetuksen 223, 224, 225, 226, 227 ja 228 artiklan mukaisesti. |
| 120 | **Vastuun volatiliteettikorjaus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2–3 kohta<br>Ilmoitettava määrä saadaan vastuuseen kohdistuvan volatiliteettikorjauksen vaikutuksesta (Eva-E) = E*He. |
| 130 | **(-) Rahoitusvakuudet: oikaistu arvo (Cvam)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 2 kohta<br>Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan sisällytetään vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusvakuudet ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin.<br>Ilmoitettava määrä vastaa arvoa Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Symbolien C, Hc, Hfx, t, T ja t* määritelmät löytyvät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 ja 5 jaksosta. |
| 140 | **(-) Josta: volatiliteettikorjaukset ja maturiteettioikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 1 kohta ja 239 artiklan 2 kohta<br>Ilmoitettava määrä on volatiliteettikorjauksen ja maturiteettioikaisun yhteisvaikutus (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], jossa volatiliteettikorjauksen vaikutus on (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1] ja maturiteettioikaisun vaikutus on (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1]. |
| 150 | **Täysin mukautettu vastuuarvo (E*)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohta, 223 artiklan 2–5 kohta ja 228 artiklan 1 kohta |
| 160–190 | **Taseen ulkopuolisten erien täysin mukautettu vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen mukaan jaoteltuna**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohta ja 4 artiklan 56 kohta. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 228 artiklan 1 kohta.<br>Ilmoitettujen lukujen on oltava täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. |
| 200 | **Vastuuarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja kolmannen osan II osaston 4 luku<br>Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuuarvoa, jonka laskennassa on huomioitu arvonoikaisut, kaikki luottoriskiä vähentävät tekijät ja luottovasta-arvokertoimet ja jolle annetaan riskipaino vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaan. |
| 210 | **Josta: osuus vastapuoliriskistä**<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvien johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta vastapuoliriskin vastuuarvo on laskettava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 2, 3, 4 ja 5 jaksossa vahvistettujen menetelmien mukaisesti. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 215 | **Riskipainotetut vastuuerät ennen pk-yritysten tukikertoimen soveltamista**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa ei oteta huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaista pk-tukikerrointa. |
| 220 | **Riskipainotetut vastuuerät pk-yritysten tukikertoimen soveltamisen jälkeen**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan mukainen pk-tukikerroin. |
| 230 | **Josta: osuus, jolla on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–d, f, g, l, n, o ja q alakohta |
| 240 | **Josta: osuus, joka perustuu valtion luokitukseen**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b–d, f, g, l ja o alakohta |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 010 | **Vastuut yhteensä** |
| 015 | **Joista: maksukyvyttömät vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 127 artikla<br>Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”.<br>Jos vastuu on vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 2 kohdan mukainen tai täyttää vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 3 kohdan tai 133 artiklan kriteerit, se on sijoitettava vastuuryhmään ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” tai ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”. Näin ollen muuta kohdentamista ei tarvita, vaikka kyseessä olisikin vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukainen maksukyvytön vastuu. |
| 020 | **Joista: pk-yritykset**<br>Tässä kohdassa ilmoitetaan kaikki pk-yrityksiltä olevat saamiset. |
| 030 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**<br>Tässä kohdassa ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset. |
| 040 | **Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 125 artikla<br>Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan vastuuryhmässä ”Kiinteistövakuudelliset vastuut”. |
| 050 | **Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut**<br>Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka käsitellään vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 060 | **Joista standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa**<br>Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka käsitellään vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 070–130 | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:**<br>Raportoivan laitoksen ”kaupankäyntivaraston ulkopuoliset” positiot on eriteltävä alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin.<br>Raportoivan laitoksen vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohdan ja 299 artiklan 2 kohdan mukaiset ”kaupankäyntivarastoon kuuluvat” vastapuoliriskipositiot luokitellaan vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin. Laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohtaa, on myös eriteltävä ”kaupankäyntivarastoon kuuluvat” positiot alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin. |
| 070 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan.<br>Vastuut, jotka ovat taseen eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 090, 110 ja 130 eikä siis tällä rivillä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdan mukaiset luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 90 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos niitä ei ilmoiteta rivillä 030. |
| 080 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**<br>Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät.<br>Vastuut, jotka ovat taseen ulkopuolisia eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 040 ja 060 eikä siis tällä rivillä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 90 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos ne katsotaan taseen ulkopuolisiksi eriksi. |
| 090–130 | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** |
| 090 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot**<br>Baselin pankkivalvontakomitean asiakirjan ”The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” (Basel II -järjestelmän soveltaminen kaupankäyntitoimintaan ja velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden vaikutusten käsittelyyn) 17 kohdassa määritellyillä arvopapereilla toteutettavilla rahoitustoimilla tarkoitetaan seuraavia: i) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 82 kohdassa määritellyt takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot, ii) vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 3 kohdassa määritelty vakuudellinen limiittiluotonanto. |
| 100 | **Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä**<br>Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 88 kohdan ja 301 artiklan 2 kohdan mukaisiin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin.<br>Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisesti. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 110 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet**<br>Johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka luetellaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II.<br>Pitkän selvitysajan liiketoimet määritellään vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdassa.<br>Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 130. |
| 120 | **Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä**<br>Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa mainitun asetuksen 4 artiklan 88 kohdan ja 301 artiklan 2 kohdan mukaisiin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin.<br>Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisesti. |
| 130 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus**<br>Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joita ei voida luokitella johdannaisiin eikä pitkän selvitysajan liiketoimiin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin (vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 11 kohdassa määriteltyä) tuotteiden riskittäisnettoutusta koskevan sopimuksen vuoksi. |
| 140–280 | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN** |
| 140 | **0 %** |
| 150 | **2 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohta |
| 160 | **4 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 305 artiklan 3 kohta |
| 170 | **10 %** |
| 180 | **20 %** |
| 190 | **35 %** |
| 200 | **50 %** |
| 210 | **70 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 3 kohdan c alakohta |
| 220 | **75 %** |
| 230 | **100 %** |
| 240 | **150 %** |
| 250 | **250 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta |
| 260 | **370 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla |
| 270 | **1 250 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 280 | **Muut riskipainot**<br>Tätä riviä ei käytetä valtio-, yritys-, laitos- eikä vähittäisvastuita koskeviin vastuuryhmiin.<br>Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joihin ei sovelleta tässä lomakkeessa lueteltuja riskipainoja,<br>Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta<br>Luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää (vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohta), ilmoitetaan tällä rivillä vastuuryhmässä ”Muut erät”.<br>Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 kohta ja 152 artiklan 2 kohdan b alakohta. |
| 290–320 | **Lisätietoerät**<br>Ks. myös selvitys lisätietoerien tarkoituksesta CR SA -lomakkeen yleisessä osassa. |
| 290 | **Liikekiinteistövakuudelliset vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta<br>Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta vakavaraisuusasetuksen 124 ja 126 artiklan mukaisesta liikekiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä sen perusteella, onko niiden vakuutena liikekiinteistöjä. |
| 300 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta<br>Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa. |
| 310 | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta<br>Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta vakavaraisuusasetuksen 124 ja 125 artiklan mukaisesta asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä sen perusteella, onko niiden vakuutena asuinkiinteistöjä. |
| 320 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta<br>Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa. |

## 3.3 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB)

### 3.3.1 CR IRB -lomakkeen soveltamisala

74. CR IRB -lomakkeen soveltamisala kattaa omien varojen vaatimukset seuraavilta osin:

i. Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski, johon kuuluu:

— kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski;

— ostettujen saamisten laimentumisriski;

ii. Kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

iii. Koko liiketoiminnasta aiheutuvat vaillinaiset siirrot.

75. Lomakkeen soveltamisala kattaa vastuut, joiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 151–157 artiklan (IRB-menetelmä) mukaisesti.

76. CR IRB -lomake ei kata seuraavia tietoja:

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

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

iii. Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan g alakohdan mukaiset ”muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät”. Tämän vastuuryhmän riskipainoksi on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti asetettava aina 100 prosenttia, paitsi jos on kyse käteisestä rahasta, vastaavista eristä ja saamisista, jotka ovat leasing-omaisuuserien jäännösarvoja. Tämän vastuuryhmän riskipainotetut vastuuerät ilmoitetaan suoraan CA-lomakkeessa;

iv. Vastuun arvonoikaisuriski, joka ilmoitetaan CVA-riskilomakkeessa;

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

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

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

”KYLLÄ” = kun käytetään omia LGD- ja CF-estimaatteja (edistynyt IRB-menetelmä, Advanced IRB).

Ilmoitettaessa vähittäisvastuusalkkuja koskevia tietoja on kuitenkin aina ilmoitettava ”KYLLÄ”.

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

### 3.3.2 CR IRB -lomakkeen rakenne

78. CR IRB koostuu kahdesta lomakkeesta. CR IRB 1 sisältää yleiskatsauksen IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla kokonaisriskin määrät lasketaan, sekä vastuiden kokonaismäärän jakautumisen vastuutyypeittäin. CR IRB 2 sisältää erittelyn vastuiden kokonaismäärästä vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan jaoteltuna. Lomakkeiden CR IRB 1 ja CR IRB 2 tiedot on ilmoitettava erikseen seuraavien vastuu- ja alavastuuryhmien osalta:

1) Kokonaismäärä

(Kokonaismäärää koskevan lomakkeen tiedot on ilmoitettava erikseen IRB-perusmenetelmän ja edistyneen IRB-menetelmän osalta.)

2) Valtiot ja keskuspankit

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta)

3) Laitokset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta)

4.1) Pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta)

4.2) Yritykset – erityisrahoitusvastuut

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta)

4.3) Yritykset – Muut

(kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset yritykset, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 4.1 ja 4.2)

5.1) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – pk-yritykset

(kiinteistövakuudelliset vastuut, joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 3 kohdan kanssa)

5.2) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(kiinteistövakuudelliset vastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdassa 5.1 ja joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta)

5.3) Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 4 kohdan kanssa)

5.4) Muut vähittäisvastuut – pk-yritykset

(vastuut, joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.1 ja 5.3)

5.5) Muut vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(vastuut, joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.2 ja 5.3).

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

3.3.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 010 | **SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)**<br>Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-luvun (maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä kuvaavan luvun) on perustuttava vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan säännöksiin. Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien tai -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esimerkiksi vastuiden kokonaismäärää), tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista on ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Vastuuarvoa (sarake 110) käytetään vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskemiseen.<br>Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kaikkien ilmoitettujen riskiparametrien tulee olla johdettu vastaavan toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä käytetyistä riskiparametreista.<br>Valvojan määrittämän yleisen asteikon käyttäminen ei ole tarkoituksenmukaista eikä suotavaa. Jos raportoiva laitos käyttää yhtä ainoaa luokitusjärjestelmää tai pystyy ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on tällaista asteikkoa käytettävä.<br>Muutoin eri luokitusjärjestelmät on yhdistettävä ja järjestettävä seuraavien kriteerien mukaisesti: Eri luokitusjärjestelmien vastapuoliluokat ryhmitetään ja asetetaan järjestykseen kullekin vastapuoliluokalle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan. Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä.<br>Laitosten on otettava etukäteen yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen, jos ne haluavat ilmoittaa sisäisten luokkien lukumäärästä poikkeavan luokkamäärän.<br>Keskimääräisen PD-luvun painottamiseen käytetään sarakkeessa 110 ilmoitettua vastuuarvoa. Kaikki vastuut, maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut mukaan luettuina, on huomioitava, kun lasketaan vastuilla painotettua keskimääräistä PD-lukua (esimerkiksi "vastuiden kokonaismäärän" osalta). Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut ovat vastuita, jotka on luokiteltu luokitusjärjestelmän viimeiseen luokkaan tai viimeisiin luokkiin ja joiden PD on 100 prosenttia. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 020 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo, joka on laskettu ennen minkäänlaisten arvonoikaisujen, varausten, luottoriskin vähentämistekniikoista aiheutuvien vaikutusten tai luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamista.<br>Alkuperäinen vastuuarvo on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan ja 166 artiklan 1 ja 2 kohdan ja 4–7 kohdan mukaisesti.<br>Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 3 kohtaan perustuva vaikutus (lainojen ja talletusten taseerien nettoutuksen vaikutus) ilmoitetaan erikseen vastikkeellisena luottosuojana, joten se ei pienennä alkuperäistä vastuuta. |
| 030 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**<br>Tässä eritellään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 040–080 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 57 kohdassa määriteltyjä luottoriskin vähentämistekniikoita, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO” määritellyn vastuiden substituution kautta. |
| 040–050 | **TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**<br>Takauksen luonteinen luottosuoja: vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa esitetyn määritelmän mukaiset arvot.<br>Mikäli vakuudella on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan. |
| 040 | **TAKAUKSET**<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa määritelty korjattu arvo (Ga).<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja (vakavaraisuusasetuksen 183 artikla, paitsi sen 3 kohta), on ilmoitettava sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo.<br>Takaukset on ilmoitettava sarakkeessa 040 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, takauksen määrä ilmoitetaan sarakkeessa 150.<br>Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220. |
| 050 | **LUOTTOJOHDANNAISET**<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 216 artiklassa määritelty korjattu arvo (Ga).<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja (vakavaraisuusasetuksen 183 artikla), on ilmoitettava sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.<br>Kun LGD-lukua on korjattu, luottojohdannaisten määrä ilmoitetaan sarakkeessa 160.<br>Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 060 | **MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**<br>Mikäli vakuudella on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan.<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 232 artiklaa.<br>Kun käytetään omia LGD-lukuja, on ilmoitettava ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut kriteerit. Sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo on ilmoitettava.<br>Määrä ilmoitetaan sarakkeessa 060 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, määrä ilmoitetaan sarakkeessa 170. |
| 070–080 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO**<br>Ulosvirtaukset vastaavat ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketun alkuperäisen vastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa vastapuoliluokasta tai -ryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään.<br>Myös samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa vastapuoliluokkien tai -ryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on otettava huomioon.<br>Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon. |
| 090 | **VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka on luokiteltu vastaavaan vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ja vastuuryhmään sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset. |
| 100, 120 | **Josta: taseen ulkopuoliset erät**<br>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 110 | **VASTUUARVO**<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukainen arvo.<br>Liitteessä I määriteltyjen instrumenttien osalta sovelletaan luottovasta-arvokertoimia (vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohta) laitoksen valitsemasta menetelmästä riippumatta.<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvilla riveillä 040–060 (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet sekä tuotteiden ristikkäisnettoutuksesta aiheutuvat vastuut) vastuuarvo on sama kuin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3, 4, 5, 6 ja 7 jaksossa vahvistettujen menetelmien mukaisesti laskettu vastapuoliriskin arvo. Nämä arvot ilmoitetaan tässä sarakkeessa eikä sarakkeessa 130 ”Josta: osuus vastapuoliriskistä”. |
| 130 | **Josta: osuus vastapuoliriskistä**<br>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 140 | **JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**<br>Tässä eritellään vastuuarvo kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 150–210 | **LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY**<br>Näihin sarakkeisiin ei sisällytetä sellaisia luottoriskin vähentämistekniikoita, jotka vaikuttavat LGD-estimaatteihin luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutusten soveltamisen seurauksena.<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohtaa, 230 artiklan 1 ja 2 kohtaa ja 231 artiklaa.<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, toimitaan seuraavasti:<br>— Takauksen luonteisen luottosuojan kohdalla noudatetaan valtioilta ja keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 3 kohtaa. Vähittäisvastuiden osalta noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 2 kohtaa.<br>— Vastikkeellisen luottosuojan kohdalla LGD-estimaateissa huomioon otettujen vakuuksien osalta noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohtaa. |
| 150 | **TAKAUKSET**<br>Ks. sarakkeen 040 ohjeet. |
| 160 | **LUOTTOJOHDANNAISET**<br>Ks. sarakkeen 050 ohjeet. |
| 170 | **KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**<br>Ilmoitetaan laitoksen sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.<br>Tässä otetaan huomioon ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut kriteerit. |
| 180 | **HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET**<br>Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan sisällytetään vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusinstrumentit ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin. Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakson mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutuspositioita käsitellään käteisvakuuksina.<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 193 artiklan 1–4 kohdan ja 194 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdan mukainen korjattu arvo (Cvam) ilmoitetaan.<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa huomioon otetut rahoitusvakuudet ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo. |
| 190–210 | **MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET**<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1–8 kohtaa ja 229 artiklaa<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa huomioon otetut muut vakuudet ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. |
| 190 | **KIINTEISTÖT**<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 2–4 kohdan mukaisesti. Myös kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artikla.<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on arvioitu markkina-arvo. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 200 | **MUUT REAALIVAKUUDET**<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti. Myös muuta omaisuutta kuin kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset on ilmoitettava (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artiklan 3 kohta.<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkinaarvo. |
| 210 | **SAAMISET**<br>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 5 kohdan ja 229 artiklan 2 kohdan mukaisesti.<br>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkinaarvo. |
| 220 | **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 202 artiklan ja 217 artiklan 1 kohdan mukaisia takauksia ja luottojohdannaisia, jotka kattavat velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevia vastuita. Ks. myös sarakkeet 040 ”Takaukset” ja 050 ”Luottojohdannaiset”. |
| 230 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**<br>Kaikki luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutukset vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa määriteltyihin LGD-arvoihin on otettava huomioon. Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.<br>Maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden kohdalla huomioidaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdassa vahvistetut säännökset.<br>Sarakkeen 110 mukaista vastuuarvon määritelmää käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen.<br>Kaikki vaikutukset otetaan huomioon (eli kiinnityksiin sovellettava lattia on myös sisällytettävä raportointiin).<br>Laitoksilla, jotka soveltavat IRB-menetelmää mutta eivät käytä omia LGD-estimaatteja, rahoitusvakuuksien luottoriskin vähennysvaikutukset on otettava huomioon E*-arvossa eli täysin mukautetussa vastuuarvossa ja sen jälkeen LGD*-arvossa vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohdan mukaisesti.<br>Kuhunkin PD-luokitettuun ”vastapuoliluokkaan tai -ryhmään” liittyvä vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo saadaan PD-luokan/-ryhmän vastuille annettujen LGD-arvojen keskiarvosta, joka on painotettu sarakkeen 110 vastaavalla vastuuarvolla.<br>Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta.<br>Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon on vastattava vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.<br>Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskennan on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.<br>Vastuita ja niihin liittyviä LGD-arvoja, jotka koskevat suuria säänneltyjä finanssialan yhteisöjä ja sääntelemättömiä finanssialan yhteisöjä, ei saa sisällyttää sarakkeen 230 laskentaan, vaan ne sisällytetään ainoastaan sarakkeen 240 laskentaan. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 240 | **SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**<br>Tässä ilmoitetaan vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo kaikista vastuista, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisia ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 250 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)**<br>Ilmoitettavan arvon on oltava vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukainen. Vastuuarvoa (sarake 110) käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Keskimääräinen maturiteetti ilmoitetaan päivinä.<br>Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän ”vähittäisvastuut” osalta. |
| 255 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA**<br>Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta.<br>Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaista pk-yritysten tukikerrointa ei oteta huomioon. |
| 260 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**<br>Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta.<br>Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukainen pk-yritysten tukikerroin otetaan huomioon. |
| 270 | **JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT**<br>Tässä eritellään pk-tukikertoimen soveltamisen jälkeen laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa. |
| 280 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**<br>Odotetun tappion määritelmä esitetään vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 3 kohdassa, ja odotetun tappion laskennasta säädetään mainitun asetuksen 158 artiklassa. Odotetun tappion määrän, joka ilmoitetaan, on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä. |
| 290 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 159 artiklan mukaiset arvonoikaisut sekä erityiset ja yleiset varaukset. Yleiset varaukset on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion mukaan. |
| 300 | **VELALLISTEN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 ja 2 kohta<br>Laitoksen on ilmoitettava kaikista vastuuryhmistä, paitsi vähittäisvastuiden osalta ja vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdassa mainituissa tapauksissa, erikseen luokiteltujen oikeushenkilöiden/vastapuolten lukumäärä siitä riippumatta, kuinka paljon eri lainoja tai vastuita on myönnetty.<br>Vähittäisvastuiden vastuuryhmän kohdalla tai, jos samaan velalliseen liittyvät erilliset vastuut sijoitetaan eri velallisluokkiin vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 kohdan e alakohdan toisen virkkeen mukaisesti, muiden vastuuryhmien kohdalla laitoksen on ilmoitettava niiden vastuiden määrän, jotka on erikseen sijoitettu tiettyyn luokitusjärjestelmän luokkaan tai ryhmään. Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 2 kohtaa, vastapuoli voidaan ottaa huomioon useammassa kuin yhdessä luokassa. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| | Tässä sarakkeessa käsitellään luokitusjärjestelmien rakenteen osatekijää, ja näin sarake liittyy kuhunkin vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista luokiteltuihin alkuperäisiin vastuisiin, joiden osalta ei ole huomioitu luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta (erityisesti uudelleen jaotteluun perustuvia vaikutuksia). |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ** |
| 015 | **Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa**<br>Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset, ilmoitetaan tässä kohdassa. |
| 020–060 | **VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:** |
| 020 | **Taseen erät, joihin liittyy luottoriski**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan.<br>Vastuut, jotka ovat tase-eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 040–060 eikä siis tällä rivillä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdan mukaiset luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos niitä ei ilmoiteta rivillä 030. |
| 030 | **Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**<br>Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät.<br>Vastuut, jotka ovat taseen ulkopuolisia eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 040–060 eikä siis tällä rivillä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos ne katsotaan taseen ulkopuolisiksi eriksi. |
| 040–060 | **Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski** |
| 040 | **Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot**<br>Baselin pankkivalvontakomitean asiakirjan ”The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” (Basel II -järjestelmän soveltaminen kaupankäyntitoimintaan ja velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden vaikutusten käsittelyyn) 17 kohdassa määritellyillä arvopapereilla toteutettavilla rahoitustoimilla tarkoitetaan seuraavia: i) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 82 kohdassa määritellyt takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot ja ii) vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 3 kohdassa määritelty vakuudellinen limiittiluotonanto.<br>Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 060. |
| 050 | **Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet**<br>Johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka luetellaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 060. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 060 | **Tuotteiden ristikkäisnettoutus**<br>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet. |
| 070 | **VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**<br>Yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 6 alakohta ja 170 artiklan 1 kohdan c alakohta.<br>Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 170 artiklan 3 kohdan b alakohta. Ostetuista saamisista syntyvien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohta.<br>Ostettujen saamisten laimentumisriskiin liittyviä vastuita ei ilmoiteta vastapuoliluokittain tai -ryhmittäin. Nämä vastuut ilmoitetaan rivillä 180.<br>Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä.<br>Yleistä asteikkoa ei käytetä. Sen sijaan laitokset päättävät itse, millaista asteikkoa ne käyttävät. |
| 080 | **ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITEERIT: YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohta. Tämä kohta koskee ainoastaan yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden vastuuryhmiä. |
| 090–150 | **KOKONAISVASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN ERITYISEN LUOTONANNON LUOKITTELUKRITEEREJÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:** |
| 120 | **Joista: luokkaan 1 kuuluvat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdan taulukko 1 |
| 160 | **VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 193 artiklan 1 ja 2 kohta, 194 artiklan 1–7 kohta ja 230 artiklan 3 kohta |
| 170 | **LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**<br>Tässä tarkoitetaan sellaisia vaillinaisista siirroista syntyviä vastuita, joihin sovelletaan joko vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan viimeisessä virkkeessä tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä tai vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaista 100 prosentin riskipainoa. Tällä rivillä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 8 kohdan mukaiset luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset ja kaikki muut riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuut, joita ei ilmoiteta millään muulla rivillä. |
| 180 | **LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ**<br>Ks. laimentumisriskin määritelmä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 53 kohdassa. Laimentumisriskin riskipainon laskennan osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 157 artiklan 1 kohta.<br>Ostettujen saamisten vastuuarvo on vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohdan mukaisesti saamisten määrä, josta on vähennetty laimentumisriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät ennen luottoriskin vähentämistekniikoiden soveltamista. |

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

| Sarake | Ohjeet |
|---|---|
| 005 | **Vastapuoliluokka (rivin tunnus)**<br>Taulukon yksittäisen alitaulukon jokaisella rivillä on tällainen yksilöllinen rivin tunnus. Rivin tunnus noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |

| Sarake | Ohjeet |
|---|---|
| 010–300 | Kutakin saraketta koskevat ohjeet ovat samat kuin ohjeet, jotka on annettu vastaavasti numeroiduille sarakkeille CR IRB 1 -lomakkeessa. |

| Rivi | Ohjeet |
|---|---|
| 010-001-010-NNN | Näillä riveillä ilmoitettavat arvot on järjestettävä pienemmästä suurempaan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-arvon mukaan. Maksukyvyttömien vastapuolten PD-luku on 100 prosenttia. Vastuita, joihin sovelletaan kiinteistövakuuksille tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä (jota voidaan käyttää vain silloin, kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja), ei luokitella vastapuolen PD-luvun mukaan, joten niitä ei ilmoiteta tässä lomakkeessa. |

3.4 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: MAANTIETEELLISEEN JAKAUTUMISEEN LIITTYVÄT TIEDOT

79. Laitosten, jotka saavuttavat tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetetun kynnysarvon, on ilmoitettava kotimaata sekä mahdollisia ulkomaita koskevat tiedot. Kynnysarvoa sovelletaan ainoastaan taulukkoon 1 ja taulukkoon 2. Saamiset ylikansallisilta organisaatioilta on kirjattava kohtaan ”Muut maat”.

80. Ilmaisulla ”vastapuolen kotipaikka” tarkoitetaan maata, jossa vastapuoli on perustettu. Tätä käsitettä voidaan soveltaa sekä välittömän vastapuolen että lopullisen riskin näkökulmasta. Tästä seuraa, että luottoriskin vähentämistekniikat voivat muuttaa vastuiden maakohtaista luokittelua. Saamisia ylikansallisilta organisaatioilta ei saa kirjata organisaation kotipaikan (maan) mukaan vaan kohtaan ”Muut maat” riippumatta vastuuryhmästä, johon saaminen ylikansallisilta organisaatioilta kirjataan.

81. Tiedot, jotka koskevat alkuperäistä vastuuta ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista, ilmoitetaan välittömän vastapuolen kotipaikan perusteella. Sitä vastoin tiedot, jotka koskevat ”vastuuarvoa” ja ”riskipainotettuja vastuueriä”, ilmoitetaan lopullisen vastapuolen kotipaikan perusteella.

3.4.1 C 09.01 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: Standardimenetelmän mukaiset vastuut (CR GB 1)

3.4.1.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 010. |
| 020 | **Maksukyvyttömät vastuut**<br>Tässä tarkoitetaan ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettua alkuperäistä vastuuta sellaisten vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi”, ja sellaisten maksukyvyttömien vastuiden osalta, jotka on luokiteltu vastuuryhmiin ”erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” tai ”oman pääoman ehtoiset vastuut”.<br>Tämä ”lisätietoerä” sisältää lisätietoja maksukyvyttömien vastuiden velalliskokoonpanosta. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan mukaisesti ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” luokitellut vastuut ilmoitetaan vastuuryhmissä, joissa velalliset olisi ilmoitettu, jollei vastuita olisi luokiteltu vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”.<br>Nämä tiedot kuuluvat ”lisätietoerään”, joten niillä ei ole vaikutusta vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, k alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja p alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”oman pääoman ehtoiset vastuut” riskipainotettujen vastuuerien laskentaan. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 040 | **Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset**<br>Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, on ilmoitettava niiden vastuuryhmien mukaan, joihin velallinen on alun perin kuulunut. |
| 050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja. |
| 055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja. |
| 060 | **Lopulliset luottotappiot**<br>Lopullisiin luottotappioihin sisällytetään sekä suoraan tulosvaikutteisesti kirjatut arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennykset [IFRS 7.B5.(d).(i)] että vähennystileille kirjattujen määrien vähennykset arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja vastaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot**<br>Tässä ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana. |
| 075 | **Vastuuarvo**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 200. |
| 080 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 215. |
| 090 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 220. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **Valtiot ja keskuspankit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta |
| 020 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta |
| 030 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta |
| 040 | **Kansainväliset kehityspankit**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan d alakohta |
| 050 | **Kansainväliset organisaatiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan e alakohta |
| 060 | **Laitokset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta |
| 070 | **Yritykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta |

| Rivit | |
|---|---|
| 075 | **Joista: pk-yritykset**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020. |
| 080 | **Vähittäisvastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta |
| 085 | **Joista: pk-yritykset**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020. |
| 090 | **Kiinteistövakuudelliset vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta |
| 095 | **Joista: pk-yritykset**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020. |
| 100 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta |
| 110 | **Erityisen suuren riskin sisältävät erät**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k alakohta |
| 120 | **Katetut joukkolainat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan l alakohta |
| 130 | **Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohta |
| 140 | **Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan o alakohta |
| 150 | **Oman pääoman ehtoiset vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan p alakohta |
| 160 | **Muut vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan q alakohta |
| 170 | **Vastuut yhteensä** |

3.4.2 C 09.02 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: IRB-menetelmän mukaiset vastuut (CR GB 2)

3.4.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 020. |
| 030 | **Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**<br>Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden alkuperäistä vastuuarvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 040 | **Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset**<br>Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, on ilmoitettava niiden vastuuryhmien mukaan, joihin velallinen on alun perin kuulunut. |
| 050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja. |
| 055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja. |
| 060 | **Lopulliset luottotappiot**<br>Lopullisiin luottotappioihin sisällytetään sekä suoraan tulosvaikutteisesti kirjatut arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennykset [IFRS 7.B5.(d).(i)] että vähennystileille kirjattujen määrien vähennykset arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja vastaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot**<br>Tässä ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana. |
| 080 | **SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 010. |
| 090 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 230. Vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdassa vahvistettuja säännöksiä tulee soveltaa.<br>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. |
| 100 | **Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**<br>Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua vastuilla painotettua LGD-arvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. |
| 105 | **Vastuuarvo**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 110. |
| 110 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 255. |
| 120 | **Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**<br>Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua riskipainotettujen vastuuerien määrää, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. |
| 125 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 260. |
| 130 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**<br>Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 280. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **Valtiot ja keskuspankit**<br>(Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta) |
| 020 | **Laitokset**<br>(Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta) |
| 030 | **Yritykset**<br>(Kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset yritykset) |
| 042 | **Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä)**<br>(Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta)<br>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. |
| 045 | **Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta ja 153 artiklan 5 kohta |
| 050 | **Joista: pk-yritykset**<br>(Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta) |
| 060 | **Vähittäisvastuut**<br>Tässä tarkoitetaan kaikkia vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia. |
| 070 | **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset vastuut**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia kiinteistövakuudellisia vastuita. |
| 080 | **Pk-yritykset**<br>Tässä tarkoitetaan kiinteistövakuudellisia vähittäisvastuita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohtaa yhdessä 153 artiklan 3 kohdan kanssa. |
| 090 | **Muut kuin pk-yritykset**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia kiinteistövakuudellisia vähittäisvastuita. |
| 100 | **Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut**<br>(Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 4 kohdan kanssa) |
| 110 | **Muut vähittäisvastuut**<br>Tässä tarkoitetaan muita vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia, joita ei ole ilmoitettu riveillä 070–100. |
| 120 | **Pk-yritykset**<br>Tässä tarkoitetaan muita vähittäissaamisia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohtaa yhdessä 153 artiklan 3 kohdan kanssa. |
| 130 | **Muut kuin pk-yritykset**<br>Tässä tarkoitetaan muita vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia. |
| 140 | **Oman pääoman ehtoiset sijoitukset**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaisia oman pääoman ehtoisia sijoituksia. |
| 150 | **Vastuut yhteensä** |

3.4.3 C 09.04 – Sellaisten luottovastuiden erittely, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä puskurikantaa maittain ja laitoskohtaista vastasyklistä puskurikantaa (CCB)

3.4.3.1 Yleiset huomiot

82. Tämä taulukko on otettu käyttöön, jotta saadaan lisätietoa laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin osatekijöistä. Pyydetyt tiedot liittyvät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II ja IV osaston mukaan määritettyihin omien varojen vaatimuksiin sekä sellaisten luottovastuiden, arvopaperistamisvastuiden ja kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden maantieteelliseen sijaintiin, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa (CCB) vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan mukaisesti (merkitykselliset luottovastuut).

83. C 09.04 -lomakkeen tietoja pyydetään merkityksellisten luottovastuiden ”yhteismäärälle” kaikilla lainkäyttöalueilla, joilla nämä vastuut sijaitsevat, sekä erikseen kaikilta lainkäyttöalueilta, joilla merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat. Kokonaismäärät sekä kutakin lainkäyttöaluetta koskevat tiedot ilmoitetaan erillisellä ulottuvuudella.

84. Kynnysarvo, joka on asetettu tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa, ei ole tämän erittelyn ilmoittamisen kannalta merkityksellinen.

85. Maantieteellisen sijaintipaikan määrittämiseksi vastuut kohdennetaan välittömän vastapuolen perusteella siten kuin säädetään 4 päivänä kesäkuuta 2014 annetussa komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1152/2014, jossa vahvistetaan tekniset sääntelystandardit, jotka koskevat merkityksellisten luottovastuiden maantieteellisen sijaintipaikan määrittämistä laitoskohtaisten vastasyklisten pääomapuskurikantojen laskemiseksi. Näin ollen luottoriskin vähentämistekniikat eivät muuta vastuun kohdentamista sen maantieteelliseen sijaintiin tässä lomakkeessa edellytettyjen tietojen ilmoittamiseksi.

3.4.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **Määrä**<br>Tässä tarkoitetaan merkittävien luottovastuiden ja niihin liittyvien omien varojen vaatimusten arvoa määritettynä vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti. |
| 020 | **Prosenttiosuus** |
| 030 | **Laatua koskevat tiedot**<br>Nämä tiedot ilmoitetaan ainoastaan laitoksen kotipaikan (laitoksen kotijäsenvaltiota vastaavan lainkäyttöalueen) ja kaikkien maiden ”Yhteismäärän” osalta.<br>Laitosten tulee ilmoittaa joko {y} tai {n} vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010–020 | **Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut. |
| 010 | **Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti määritetty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille.<br>Standardimenetelmän mukaista kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 050. |
| 020 | **Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää**<br>Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukaisesti määritetty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille.<br>IRB-menetelmän mukaista kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 060. |

| Rivit | |
|---|---|
| 030–040 | **Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut. |
| 030 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää**<br>Pitkien nettopositioiden ja lyhyiden nettopositioiden summa vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti merkityksellisten luottovastuiden osalta, jotka määritellään vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti, vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 lukua noudattaen:<br>— muihin velkainstrumentteihin kuin arvopaperistamisiin liittyvät vastuut,<br>— kaupankäyntivarastoon kuuluviin arvopaperistamispositioihin liittyvät vastuut,<br>— korrelaatiokaupankäyntisalkkuihin liittyvät vastuut,<br>— osakkeisiin liittyvät vastuut ja<br>— yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut, jos pääomavaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti. |
| 040 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määriteltyjen merkittävien luottovastuiden osalta on ilmoitettava seuraavien osatekijöiden summa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 ja 5 lukua noudattaen:<br>— sellaisten johdannaispositioihin kuulumattomien positioiden käypä arvo, jotka edustavat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita ja jotka määritetään vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti,<br>— vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo. |
| 050–060 | **Merkitykselliset luottovastuut – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut. |
| 050 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää**<br>Vastuuarvo, joka on määritetty vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisesti. |
| 060 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää**<br>Vastuuarvo, joka on määritetty vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisesti. |
| 070–110 | **Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot** |
| 070 | **Vastasyklistä puskurikantaa koskevat omien varojen vaatimukset yhteensä**<br>Rivien 080, 090 ja 100 summa. |
| 080 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – luottoriski**<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti määritetyt omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.<br>Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimuksia ei oteta huomioon tällä rivillä, ja ne ilmoitetaan rivillä 100.<br>Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun säännösten mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä. |

| Rivit | |
|---|---|
| 090 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – markkinariski**<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti määritetyt erityisriskin omien varojen vaatimukset tai vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.<br>Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimuksiin sisältyvät markkinariskikehyksessä muun muassa vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimukset ja vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti määritetyt yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden omien varojen vaatimukset. |
| 100 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt omien varojen vaatimukset, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.<br>Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun säännösten mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä. |
| 110 | **Omien varojen vaatimusten painot**<br>Vastasykliseen puskurikantaan kussakin maassa sovellettava paino lasketaan omien varojen vaatimusten suhteena, joka määritetään seuraavasti:<br>1. Osoittaja: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät merkityksellisiin luottovastuihin kyseisessä maassa [r070; c010 maataulukko].<br>2 Nimittäjä: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät kaikkiin luottovastuihin, jotka ovat merkityksellisiä vastasyklisen puskurikannan laskennassa vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti [r070; c010; ”Yhteensä”].<br>Omien varojen vaatimusten painoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |
| 120–140 | **Vastasykliset puskurikannat** |
| 120 | **Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta**<br>Vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka kyseisen maan nimetty viranomainen on asettanut tälle maalle vakavaraisuusdirektiivin 136, 137, 138 ja 139 artiklan mukaisesti.<br>Tämä rivi jätetään tyhjäksi, jos kyseisen maan nimetty viranomainen ei ole asettanut tälle maalle vastasyklisiä puskurikantoja.<br>Sellaisia nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa kyseisessä maassa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta.<br>Nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |
| 130 | **Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta**<br>Kyseisessä maassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka on asettanut laitoksen kotipaikan nimetty viranomainen vakavaraisuusdirektiivin 137, 138, 139 artiklan ja 140 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Sellaisia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta.<br>Laitoksen sijaintimaassa sovellettavia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |

| Rivit | |
|---|---|
| 140 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta**<br>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti määritetty laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta.<br>Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta lasketaan niiden vastasyklisten puskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan lainkäyttöalueilla, joilla laitoksen merkityksselliset luottoriskit sijaitsevat, tai joita sovelletaan 140 artiklaa sovellettaessa vakavaraisuusdirektiivin 139 artiklan 2 tai 3 kohdan nojalla. Merkityksellinen vastasyklinen puskurikanta ilmoitetaan kohdassa [r120; c020; maataulukko] tai [r130; c020, maataulukko] tapauksen mukaan.<br>Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovellettu paino on omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se ilmoitetaan kohdassa [r110; c020; maataulukko].<br>Laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa koskevat tiedot ilmoitetaan vain kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa, eikä niitä ilmoiteta kullekin maalle erikseen. |
| 150–160 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö** |
| 150 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö yleisten luottovastuiden yhteydessä**<br>Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti sellaiset ulkomaiset yleiset luottoriskivastuut, joiden yhteismäärä ei ylitä 2:ta prosenttia tämän laitoksen yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärästä, voidaan kohdentaa laitoksen kotipaikkana olevaan jäsenvaltioon. Yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärä lasketaan pois lukien komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja 4 kohdan mukaisesti sijoitetut yleiset luottovastuut.<br>Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan taulukkoon sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan.<br>Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun. |
| 160 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä**<br>Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 3 artiklan 3 kohdan mukaisesti laitokset voivat kohdentaa kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut kotipaikkansa jäsenvaltioon, jos kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteismäärä ei ylitä 2:ta prosenttia niiden yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden kokonaismäärästä yhteensä.<br>Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan taulukkoon sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan.<br>Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun. |

## 3.5 C 10.01 JA C 10.02 – SISÄISTEN LUOTTOLUOKITUSTEN MENETELMÄN (IRB-MENETELMÄN) MUKAISET OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET (CR EQU IRB 1 JA CR EQU IRB 2)

### 3.5.1 Yleiset huomiot

86. CR EQU IRB koostuu kahdesta lomakkeesta: CR EQU IRB 1 sisältää yleiskatsauksen oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuryhmään kuuluvista IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla kokonaisriskin määrät voidaan laskea. CR EQU IRB 2 sisältää erittelyn vastapuoliluokkiin jaoteltujen vastuiden kokonaismäärän osalta PD/LGD-menetelmän puitteissa. Ilmaisulla ”CR EQU IRB” viitataan seuraavissa ohjeissa tapauksen mukaan sekä ”CR EQU IRB 1” -lomakkeeseen että ”CR EQU IRB 2” -lomakkeeseen.

87. CR EQU IRB -lomake sisältää tietoja luottoriskin kattamiseen tarkoitettujen riskipainotettujen vastuuerien määrän laskennasta (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a alakohta) IRB-menetelmän (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luku) mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta.

88. Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 6 kohdan mukaisesti seuraavat vastuut on luokiteltava oman pääoman ehtoisista vastuista koostuvaan vastuuryhmään:

a) vastuut, jotka eivät ole velkainstrumentteja, joihin liittyy huonompi etuoikeusasema ja joilla on oikeus liikkeeseenlaskijan jäännösvaroihin tai tuottoihin; tai

b) velkainstrumentit sekä muut arvopaperit, yhtiökumppanuudet, johdannaiset tai muut välineet, joiden taloudellinen sisältö vastaa a alakohdassa tarkoitettuja vastuita.

89. Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, joita käsitellään vakavaraisuusasetuksen 152 artiklassa tarkoitetun yksinkertaisen riskipainon menetelmän mukaisesti, on myös ilmoitettava CR EQU IRB -lomakkeessa.

90. Vakavaraisuusasetuksen 151 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten on toimitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedot silloin, kun ne soveltavat jotain seuraavista kolmesta vakavaraisuusasetuksen 155 artiklassa tarkoitetusta menetelmästä:

— yksinkertaisen riskipainon menetelmä,

— PD/LGD-menetelmä, tai

— sisäisten mallien menetelmä.

Tämän lisäksi sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on myös ilmoitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedoissa riskipainotettujen vastuuerien määrä sellaisten oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti (esimerkiksi oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti tai 370 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti)).

91. Seuraavia oman pääoman ehtoisia vastuita ei ilmoiteta CR EQU IRB -lomakkeessa:

— kaupankäyntivarastoon kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut (kun laitoksia ei ole vapautettu vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan mukaisesti laskemasta omien varojen vaatimuksia kaupankäyntivaraston positioista),

— standardimenetelmän osittaisen käytön (vakavaraisuusasetuksen 150 artikla) soveltamisalaan kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut, mukaan lukien:

— vakavaraisuusasetuksen 495 artiklan 1 kohdan mukaiset oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä,

— oman pääoman ehtoiset sijoitukset yhteisöihin, joiden luottovelvoitteisiin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa standardimenetelmän mukaisesti, mukaan luettuina julkisrahoitteiset yhteisöt, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin riskipainoa (vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan g alakohta),

— oman pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tehty osana lakisääteisiä ohjelmia, joilla pyritään edistämään tiettyjen toimialojen taloudellista tilaa, jotka tuovat merkittäviä avustuksia sijoitusten tekemiseen laitoksiin ja joihin liittyy jossain muodossa valtion valvontaa ja pääomasijoituksia koskevia rajoituksia (vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan h alakohta),

— oheispalveluyrityksiin tehtävät oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joiden riskipainotetut vastuuerät voidaan laskea ”muiden luottovelvoitteisiin kuulumattomien omaisuuserien” käsittelyn mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 1 kohdan mukaisesti),

— oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vähennetty omista varoista vakavaraisuusasetuksen 46 ja 48 artiklan mukaisesti.

3.5.2 Positiokohtaiset ohjeet (sovelletaan sekä CR EQU IRB 1 -lomakkeeseen että CR EQU IRB 2 -lomakkeeseen)

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 005 | **VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS)**<br>Vastapuoliluokka on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 010 | **SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ**<br>**VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)**<br>Laitokset, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat sarakkeessa 010 maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD), joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan säännösten mukaisesti. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| | Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettavan PD-luvun on oltava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 6 jaksossa vahvistettujen vähimmäisvaatimusten mukainen. Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kaikkien ilmoitettujen riskiparametrien tulee olla johdettu vastaavan toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä käytetyistä riskiparametreista.<br>Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien tai -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esimerkiksi ”vastuiden kokonaismäärää”), tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista on ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Kaikki vastuut, myös maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, on huomioitava, kun lasketaan vastuilla painotettua keskimääräistä PD-lukua. Vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskennassa painottamiseen on käytettävä vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 060). |
| 020 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 020 alkuperäinen vastuuarvo (joka on laskettu ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista). Vakavaraisuusasetuksen 167 artiklassa vahvistettujen säännösten mukaisesti oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen jäljelle jäävä kirjanpitoarvo. Taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuarvon on oltava erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo.<br>Laitokset sisällyttävät sarakkeeseen 020 myös sellaiset vakavaraisuusasetuksen liitteessä I tarkoitetut taseen ulkopuoliset erät, jotka on luokiteltu oman pääoman ehtoisten vastuiden ryhmään (esimerkiksi ”osittain maksettujen osakkeiden maksamaton osa”).<br>Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan mukaisesti), ottavat huomioon myös vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut nettoutussäännökset. |
| 030–040 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**<br>**TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA**<br>**TAKAUKSET**<br>**LUOTTOJOHDANNAISET**<br>Riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien määrän laskentaan oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, laitokset voivat hyväksyä oman pääoman ehtoisille vastuille myönnetyn takauksen luonteisen luottosuojan (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2, 3 ja 4 kohta). Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat sarakkeissa 030 ja 040 sen takauksien (sarake 030) tai luottojohdannaisten (sarake 040) muodossa olevan takauksen luonteisen luottosuojan määrän, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti. |
| 050 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**<br>**CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO**<br>**(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**<br>Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 050 se takauksen luonteisella luottosuojalla suojattu osa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista lasketusta alkuperäisestä vastuusta, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti. |
| 060 | **VASTUUARVO**<br>Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat sarakkeessa 060 vastuuarvon, jonka laskennassa ne ottavat huomioon takauksen luonteisesta luottosuojasta syntyvät substituutiovaikutukset (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 ja 3 kohta, 167 artikla). |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| | Laitosten on muistettava, että taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuiden ollessa kyseessä vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo (vakavaraisuusasetuksen 167 artikla). |
| 070 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**<br>Laitokset, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat CR EQU IRB 2 -lomakkeen sarakkeessa 070 kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annettujen LGD-arvojen vastuilla painotetun keskiarvon; sama menettely pätee myös CR EQU IRB -lomakkeen riviin 020. Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskemiseen on käytettävä vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 060). Laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 2 kohdan säännökset. |
| 080 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUIDEN YHTEISMÄÄRÄ**<br>Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan säännösten mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä oman pääoman ehtoisista vastuista sarakkeessa 080.<br>Tapauksissa, joissa PD/LGD-menetelmää soveltavilla laitoksilla ei ole riittäviä tietoja, jotta ne voisivat käyttää vakavaraisuusasetuksen 178 artiklassa esitettyä maksukyvyttömyyden määritelmää, riskipainoihin on sovellettava korotuskerrointa 1,5 riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää laskettaessa (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta).<br>Riskipainotuksen M-syöttöparametrin (maturiteetti) osalta oman pääoman ehtoisille vastuille annettu maturiteettiarvo on viisi vuotta (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 3 kohta). |
| 090 | **LISÄTIETOERÄ: ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**<br>Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 090 vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 4, 7, 8 ja 9 kohdan mukaisesti laskettu odotetun tappion määrä oman pääoman ehtoisista vastuista. |

92. Vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan mukaisesti laitokset voivat käyttää eri menetelmiä (yksinkertaisen riskipainon menetelmää, PD/LGD-menetelmää tai sisäisten mallien menetelmää) eri salkkuihin silloin, kun ne käyttävät näitä eri menetelmiä sisäisesti. Laitosten on ilmoitettava CR EQU IRB 1 -lomakkeessa myös riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä sellaisten oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti).

| Rivit | |
|---|---|
| CR EQU IRB 1 – rivi 020 | **PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ**<br>PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 1 -lomakkeen rivillä 020. |
| CR EQU IRB 1 – rivit 050–090 | **YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ**<br>**VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:**<br>Yksinkertaisen riskipainon menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot taustalla olevien vastuiden ominaispiirteiden mukaisesti riveillä 050–090. |
| CR EQU IRB 1 – rivi 100 | **SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ**<br>Sisäisten mallien menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 4 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot rivillä 100. |

| Rivit | |
|---|---|
| CR EQU IRB 1 – rivi 110 | **OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**<br>Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä niiden oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti). Esimerkiksi:<br>— vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltävä riskipainotettujen vastuuerien määrä finanssialan yhteisöihin liittyvien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta, sekä<br>— oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joille on vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti annettu 370 prosentin riskipaino,<br>on ilmoitettava rivillä 110. |
| CR EQU IRB 2 | **PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:**<br>PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 2 -lomakkeessa.<br>Tapauksissa, joissa PD/LGD-menetelmää käyttävät laitokset pystyvät soveltamaan yhtä ainoaa luokitusjärjestelmää tai kykenevät ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, ne ilmoittavat CR EQU IRB 2 -lomakkeessa tähän yhteen luokitusjärjestelmään / yleisasteikkoon liittyvät luokat tai ryhmät. Kaikissa muissa tapauksissa eri luokitusjärjestelmät yhdistetään ja järjestetään seuraavien kriteerien mukaisesti: eri luokitusjärjestelmien vastapuoliluokat tai -ryhmät kootaan ryhminä yhteen ja asetetaan järjestyksessä kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan. |

## 3.6 C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT)

### 3.6.1 Yleiset huomiot

93. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja sellaisista sekä kaupankäyntivarastoon kuuluvista että sen ulkopuolisista liiketoimista, jotka ovat niiden sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä, sekä niitä vastaavista selvitysriskin omien varojen vaatimuksista vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti.

94. Laitosten on ilmoitettava CR SETT -lomakkeessa selvitys-/toimitusriskiä koskevat tiedot, jotka liittyvät niiden kaupankäyntivarastossa ja sen ulkopuolella oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin.

95. Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin liittyviin takaisinostotransaktioihin, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen ja arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiottamiseen ei sovelleta selvitys-/toimitusriskiä. Kuitenkin on syytä panna merkille, että sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet ovat selvitys-/toimitusriskiä koskevien omien varojen vaatimusten alaisia vakavaraisuusasetuksen 378 artiklassa määritellyllä tavalla.

96. Sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien transaktioiden tapauksessa laitokset laskevat hintaeron, josta voi aiheutua niille tappioita. Tällä tarkoitetaan vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin, osakkeen, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeen sovitun kauppahinnan ja sen käyvän markkinaarvon erotusta, kun tämä erotus voi aiheuttaa tappion laitokselle.

97. Laitokset kertovat tämän erotuksen vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukon 1 soveltuvalla kertoimella määrittääkseen vastaavat omien varojen vaatimukset.

98. Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti selvitys-/toimitusriskin omien varojen vaatimukset kerrotaan kertoimella 12,5 riskin määrän laskemiseksi.

99. On huomattava, että vakavaraisuusasetuksen 379 artiklassa vahvistetut vaillinaisia siirtoja koskevat omien varojen vaatimukset eivät kuulu CR SETT -lomakkeen soveltamisalaan; nämä ilmoitetaan luottoriskimalleissa (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **SELVITTÄMÄTTÖMIEN LIIKETOIMIEN KAUPPAHINTA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti laitokset ilmoittavat sarakkeessa 010 sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat liiketoimet niiden sovitun kauppahinnan mukaan.<br>*Kaikki selvittämättömät liiketoimet* on sisällytettävä tähän sarakkeeseen 010 siitä riippumatta, ovatko ne sovitun toimituspäivän jälkeen voitollisia vai tappiollisia. |
| 020 | **SELVITTÄMÄTTÖMISTÄ LIIKETOIMISTA AIHEUTUVAT HINTAEROVASTUUT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 020 vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin, osakkeen, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeen sovitun kauppahinnan ja käyvän markkina-arvon välinen hintaero, *kun tämä erotus voi aiheuttaa tappion laitokselle*.<br>Ainoastaan sovitun toimituspäivän jälkeen *selvittämättömät tappiolliset liiketoimet* on ilmoitettava sarakkeessa 020. |
| 030 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**<br>Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 030 vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset. |
| 040 | **SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti laitokset kertovat sarakkeessa 030 ilmoitetun omien varojen vaatimustensa määrän kertoimella 12,5 saadakseen laskettua selvitysriskin määrän. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät liiketoimet yhteensä**<br>Laitosten on ilmoitettava rivillä 010 kootut tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisten positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).<br>Laitosten on ilmoitettava kohdassa 010/010 sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan.<br>Laitosten on ilmoitettava kohdassa 010/020 kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista.<br>Laitosten on ilmoitettava kohdassa 010/030 kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat). |
| 020–060 | **Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 46 arkipäivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)**<br>Laitosten on ilmoitettava kaupankäyntivaraston ulkopuolisia positioita koskevaan selvitys-/toimitusriskiin liittyvät tiedot vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti riveillä 020–060.<br>Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, jos liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen. |

| Rivit | |
|---|---|
| 070 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät liiketoimet yhteensä**<br>Laitosten on ilmoitettava rivillä 070 kootut tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).<br>Laitosten on ilmoitettava kohdassa 070/010 sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan.<br>Laitosten on ilmoitettava kohdassa 070/020 kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista.<br>Laitosten on ilmoitettava kohdassa 070/030 kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat). |
| 080–120 | **Toimituspäivä ylittyy enintään neljällä päivällä (kerroin on 0 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)**<br>**Toimituspäivä ylittyy 46 arkipäivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)**<br>Laitosten on ilmoitettava kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita koskevaan selvitys-/toimitusriskiin liittyvät tiedot vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti riveillä 080–120.<br>Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, jos liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen. |

## 3.7 C 12.00 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC SA)

### 3.7.1 Yleiset huomiot

100. Tämän lomakkeen tietojen ilmoittamista vaaditaan kaikista arvopaperistamisista, joissa kirjataan merkittävä riskinsiirto ja joissa raportoiva laitos on osallisena sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaisesti käsiteltävässä arvopaperistamisessa. Se, mitä tietoja on ilmoitettava, riippuu laitoksen asemasta arvopaperistamisessa. Sen vuoksi alullepanijoiden, järjestäjien ja sijoittajien on ilmoitettava tietyt erityiset erät.

101. CR SEC SA -lomakkeessa kerätään koottuja tietoja sekä perinteisistä että synteettisistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista arvopaperistamisista, jotka määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 10 ja 11 kohdassa.

### 3.7.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Alullepanijalaitosten on ilmoitettava raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä kaikista arvopaperistamistransaktioissa alullepannuista senhetkisistä arvopaperistamisvastuista riippumatta siitä, minkä tahon hallussa positiot ovat. Näin ollen on ilmoitettava arvopaperistamisessa alullepannut taseeseen kuuluvat arvopaperistamisvastuut (esimerkiksi joukkolainat, etuoikeudeltaan huonommat lainat) sekä taseen ulkopuoliset vastuut ja johdannaiset (esimerkiksi etuoikeudeltaan huonommat limiitilliset luottosopimukset, likviditeettisopimukset, koronvaihtosopimukset, luottoriskinvaihtosopimukset jne.).<br>Alullepanijan ei tule ottaa huomioon lomakkeiden CR SEC SA tai CR SEC IRB tietoja ilmoittaessaan perinteisiä arvopaperistamisia, joissa alullepanijan haltuun ei jää mitään positiota. Tässä yhteydessä alullepanijan hallussa oleviin arvopaperistamispositioihin sisällytetään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 12 kohdassa määriteltyjen uudistettavien vastuiden arvopaperistamisiin liittyvät ennenaikaista kuoletusta koskevat ehdot. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 020–040 | **SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA**<br>Arvopaperistettujen vastuiden luottosuoja lasketaan vakavaraisuusasetuksen 249 ja 250 säännösten mukaisesti ikään kuin maturiteettieroa ei olisi. |
| 020 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA ($C_{VA}$)**<br>Yksityiskohtainen selostus tässä sarakkeessa ilmoitettavan vakuuden volatiliteettikorjatun arvon ($C_{VA}$) laskentamenetelmästä esitetään vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdassa. |
| 030 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*)**<br>”Sisäänvirtauksia” ja ”ulosvirtauksia” koskevan yleisen säännön mukaan tässä sarakkeessa ilmoitettavat määrät on huomioitava ”sisäänvirtauksina” luottosuojan tarjoajaa (eli kolmatta osapuolta, jolle etuoikeusluokka siirretään takauksen luonteista luottosuojaa käyttämällä) koskevassa vastaavassa luottoriskilomakkeessa (CR SA tai CR IRB) ja vastuuryhmässä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella oikaistulle luottosuojan nimellisarvolle (G*). |
| 040 | **SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO**<br>Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esimerkiksi hallussa olevat suuririskisimmät positiot, ilmoitetaan nimellismääräisinä.<br>Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan hallussa olevaa tai takaisinostettua luottosuojan määrää. |
| 050 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä tarkoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevia arvopaperistamispositioita, jotka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan a, c ja e alakohdan ja 2 kohdan mukaisesti ja soveltamatta luottovasta-arvokertoimia, luottoriskioikaisuja tai varauksia. Nettoutusta sovelletaan vain silloin, kun on kyse useammasta samaan arvopaperistamista varten perustettuun erillisyhtiöön (SSPE) annetusta johdannaissopimuksesta, jotka on katettu hyväksyttävällä nettoutussopimuksella.<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonoikaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen positioiden arvonoikaisuja ei oteta huomioon.<br>Ennenaikaista kuoletusta koskevien sopimuslausekkeiden tapauksessa laitosten on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa määritellyn ”alullepanijan osuuden” määrä.<br>Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa niiden positioiden määrä, jotka ovat alullepanijan hallussa taseen erien ja/tai sijoittajan osuuden (ennenaikainen kuoletus) muodossa, saadaan laskemalla yhteen sarakkeiden 010–040 luvut. |
| 060 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**<br>Luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonoikaisuihin sisällytetään kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan luettuina käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista saamisista saadut alennukset vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin sisällytetään taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät. |
| 070 | **VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei ole sovellettu luottovasta-arvokertoimia.<br>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 040. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 080–110 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 57 kohta ja kolmannen osan II osaston 4 luku<br>Tässä sarakeryhmässä kerätään tietoja niistä luottoriskin vähentämistekniikoista, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä vastuiden korvautumisen kautta (kuten jäljempänä ilmenee tekstin sisäänvirtauksia ja ulosvirtauksia koskevista kohdista).<br>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi). |
| 080 | **(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT ($G_A$)**<br>Takauksen luonteinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa, ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 235 artiklassa.<br>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi). |
| 090 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**<br>Vastikkeellinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 58 kohdassa, ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 195, 197 ja 200 artiklassa.<br>Vakavaraisuusasetuksen 218–236 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutussopimuksia käsitellään käteisvakuuksina.<br>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi). |
| 100–110 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA VASTUUN SUBSTITUUTIO**<br>Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava. |
| 100 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 235 artiklan 1 ja 2 kohta<br>Ulosvirtaukset vastaavat sitä suojattua osaa ”vastuusta, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset”, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa riskipainosta tai vastapuoliluokasta ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoon tai vastapuoliluokkaan.<br>Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin.<br>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 090 [(–) Ulosvirtausten kokonaismäärä]. |
| 110 | **SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan arvopaperistamispositiot, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja vakavaraisuusasetuksen 197 artiklan 1 kohdan mukaisia hyväksyttäviä rahoitusvakuuksia ja joihin sovelletaan rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää.<br>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 100 [Sisäänvirtausten kokonaismäärä]. |
| 120 | **VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä tarkoitetaan vastuita, joille on annettu niitä vastaava riskipaino ja jotka on luokiteltu niitä vastaavaan vastuuryhmään sen jälkeen, kun on huomioitu ”vastuuta koskevia substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM)” seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset.<br>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 110. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 130 | **(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO ($C_{VAM}$)**<br>Tähän sarakkeeseen kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).<br>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeisiin 120 ja 130. |
| 140 | **TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei näin ollen sovelleta vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdassa asetettuja muuntolukuja.<br>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 150. |
| 150–180 | **TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaan taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on sen luottovasta-arvokertoimella kerrottu nimellisarvo. Luottovasta-arvokerroin on 100 prosenttia, jollei vakavaraisuusasetuksessa toisin mainita.<br>Ks. kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeet 160–190.<br>Täysin mukautetut vastuuarvot (E*) on ilmoitettava raportointitarkoituksia varten seuraavien neljän toisensa pois sulkevan luottovasta-arvokerroinluokan mukaan: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] and]50 %, 100 %]. |
| 190 | **VASTUUARVO**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita.<br>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 200. |
| 200 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**<br>Vakavaraisuusasetuksen 258 artiklassa säädetään, että niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, laitokset voivat vähentää tällaisen position vastuuarvon omista varoistaan vaihtoehtona sille, että ne sisällyttäisivät position riskipainotettujen vastuueriensä yhteismäärän laskentaan. |
| 210 | **VASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA**<br>Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, josta on vähennetty omista varoista vähennetyn vastuuarvon osuus. |
| 220–320 | **RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI** |
| 220–260 | **LUOKITELLUT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 8 kohdassa määritellään luokitellut positiot.<br>Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot jaotellaan vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 standardimenetelmää varten vahvistettujen luottoluokkien (LL) mukaan. |
| 270 | **1 250 % – LUOKITTELEMATTOMAT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 7 kohdassa määritellään luokittelemattomat positiot. |
| 280 | **LÄPIKATSOMISMENETELMÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 253 ja 254 artikla ja 256 artiklan 5 kohta<br>Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakkeet kattavat kaikki luokittelemattomia vastuita koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon keskimääräisen riskipainon menetelmää tai vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää tai käyttämällä keskittymäsuhdetta). |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 290 | **LÄPIKATSOMISMENETELMÄ – JOSTA: RISKILTÄÄN TOISEKSI SUURIN ETUOIKEUSLUOKKA ABCP-OHJELMASSA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa asetetaan vastuuarvo, jota sovelletaan, kun on kyse riskiltään toiseksi suurimpaan tai parempaan etuoikeusluokkaan kuuluvien arvopaperistamispositioiden kohtelusta yritystodistusten arvopaperistamisohjelmassa eli ABCP-ohjelmassa.<br>ABCP-ohjelma määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 9 kohdassa. |
| 300 | **LÄPIKATSOMISMENETELMÄ – JOSTA: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)**<br>Tässä ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino. |
| 310 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA (IAA)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 109 artiklan 1 kohta ja 259 artiklan 3 kohta. Arvopaperistamispositioiden vastuuarvo sisäisen arvioinnin lähestymistapaa sovellettaessa. |
| 320 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)**<br>Tässä ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino. |
| 330 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**<br>Tässä tarkoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti ennen maturiteettieroista tai asianmukaista huolellisuutta koskevien velvoitteiden rikkomisesta aiheutuvia oikaisuja ja johon ei sisällytetä mitään sellaisia riskipainotettuja vastuueriä, jotka vastaavat uudelleen toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta jaettuja vastuita. |
| 340 | **JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon maturiteettieroja, kun on kyse maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista. |
| 350 | **HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 14 artiklan 2 kohdassa, 406 artiklan 2 kohdassa ja 407 artiklassa edellytetään, että aina kun laitos ei täytä tiettyjä vakavaraisuusasetuksen 405, 406 tai 409 artiklan tiettyjä vaatimuksia, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset määräävät suhteellisen ylimääräisen riskipainon, joka on vähintään 250 prosenttia riskipainosta (joka rajataan 1 250 prosenttiin), jota sovellettaisiin asianomaisiin arvopaperistamispositioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti. Tällainen ylimääräinen riskipaino voidaan määrätä paitsi sijoittajalaitoksille myös alullepanijoille, järjestäjille ja alkuperäisille luotonantajille. |
| 360 | **MATURITEETTIEROISTA AIHEUTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**<br>Synteettisten arvopaperistamisten maturiteettierojen osalta tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 250 artiklassa määritelty arvo RW*-RW(SP), paitsi jos on kyse 1 250 prosentin riskipainotuksen alaisista etuoikeusluokista, jolloin ilmoitettava määrä on nolla. On syytä huomata, että arvoon RW(SP) eivät sisälly ainoastaan sarakkeessa 330 ilmoitetut riskipainotettujen vastuuerien määrät vaan myös toisiin lomakkeisiin ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita vastaavat riskipainotettujen vastuuerien määrät. |
| 370–380 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ: ENNEN YLÄRAJAA / YLÄRAJAN JÄLKEEN**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, joka ilmoitetaan ennen niiden raja-arvojen soveltamista (sarake 370) / niiden raja-arvojen soveltamisen jälkeen (sarake 380), jotka määritellään vakavaraisuusasetuksen 252 artiklassa (laskentahetkellä maksukyvyttömät erät ja erät, joihin liittyy erityisen suuri riski) ja 256 artiklan 4 kohdassa (sellaisia uudistettavien vastuiden arvopaperistamisia koskevat omien varojen lisävaatimukset, joihin liittyy ennenaikaisen kuoletuksen ehtoja). |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 390 | **LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA STANDARDIMENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN**<br>Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentämistekniikan tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille. |

102. CR SEC IRB -lomake jakautuu kolmeen pääasialliseen rivisarjaan, joissa kerätään tietoja alullepanijoiden, sijoittajien ja järjestäjien alullepanemista / järjestämistä / hallussa pitämistä tai ostamista vastuista. Kussakin näistä sarjoista tiedot eritellään taseen erien ja taseen ulkopuolisten erien, johdannaisten sekä arvopaperistamisten ja uudelleenarvopaperistamisten mukaan.

103. Positiot, jotka käsitellään luottoluokitukseen perustuvan arviointimallin mukaisesti, ja luokittelemattomat positiot (vastuut raportointipäivänä) eritellään myös arvopaperistamisen alkamishetkellä sovellettujen luottoluokkien (LL) mukaan (viimeinen rivisarja). Alullepanijoiden, järjestäjien sekä sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Vastuiden kokonaismäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. Tämän rivin tarkoituksena on esittää yhteenveto kaikista tiedoista, jotka alullepanijat, järjestäjät ja sijoittajat ilmoittavat myöhemmillä riveillä. |
| 020 | **JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET**<br>Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 kohdan määritelmien mukaisten uudelleenarvopaperistamisten kokonaismäärää. |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia ja ennenaikaista kuoletusta koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden alullepanija laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 kohdan mukaisesti. |
| 040–060 | **TASEEN ERÄT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetään, että laitoksilla, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti, taseeseen sisältyvän arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position kirjanpitoarvo erityisten luottoriskioikaisujen soveltamisen jälkeen.<br>Taseen erät eritellään arvopaperistamisten (rivi 050) ja uudelleenarvopaperistamisten (rivi 060) mukaan. |
| 070–090 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on position nimellisarvo, josta on vähennetty kyseisen arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, jollei toisin ole säädetty.<br>Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II mainittujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.<br>Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä.<br>Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista laitosten on ilmoitettava kokonaismäärää kuvaavassa CR SA -lomakkeessa ilmoitettu vastuuarvo (vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan mukaisesti).<br>Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset eritellään arvopaperistamisten (rivi 080) ja uudelleenarvopaperistamisten (rivi 090) mukaan vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 esitetyllä tavalla. |

| Rivit | |
|---|---|
| 100 | **ENNENAIKAINEN KUOLETUS**<br>Tämä rivi koskee ainoastaan sellaisia alullepanijoita, jotka ovat panneet alulle vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 13 ja 14 kohdan mukaisia uudistettavien vastuiden arvopaperistamisia, joihin sisältyy ennenaikaista kuoletusta koskevia ehtoja. |
| 110 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana.<br>Vakavaraisuusasetuksessa ei esitetä yksiselitteistä sijoittajan määritelmää. Tässä yhteydessä sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä. |
| 120–140 | **TASEEN ERÄT**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken. |
| 150–170 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken. |
| 180 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden järjestäjä laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 14 kohdan mukaisesti. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |
| 190–210 | **TASEEN ERÄT**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken. |
| 220–240 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken. |
| 250–290 | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:**<br>Näillä riveillä kerätään tietoja (raportointipäivänä) jäljellä olevista, luottoluokitukseen perustuvan arviointimallin mukaisesti käsiteltävistä positioista ja luokittelemattomista positioista niiden (standardimenetelmää varten vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 esitettyjen) luottoluokkien (CQS) mukaan, joita on sovellettu alullepanoajankohtana (alkamishetkellä). Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot.<br>Nämä rivit ilmoitetaan ainoastaan sarakkeista 190 ja 210–270 ja sarakkeista 330–340. |

## 3.8 C 13.00 – LUOTTORISKI – ARVOPAPERISTAMISET: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC IRB)

### 3.8.1 Yleiset huomiot

104. Tämän lomakkeen tietojen ilmoittamista vaaditaan kaikista arvopaperistamisista, joissa kirjataan merkittävä riskinsiirto ja joissa raportoiva laitos on osallisena sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaisesti käsiteltävässä arvopaperistamisessa.

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

106. CR SEC IRB -lomakkeella on sama soveltamisala kuin CR SEC SA -lomakkeella, eli lomakkeessa kerätään koottuja tietoja sekä perinteisistä että synteettisistä arvopaperistamispositioista kaupankäyntivaraston ulkopuolella.

3.8.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Taseen erien kokonaismäärää koskevalla rivillä ilmoitettava määrä vastaa tässä sarakkeessa raportointipäivänä liikkeessä olevaa arvopaperistettujen vastuiden määrää.<br>Ks. CR SEC SA -lomakkeen sarake 010. |
| 020–040 | **SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 249 ja 250 artikla<br>Maturiteettieroja ei oteta huomioon arvopaperistamistransaktion rakenteeseen liittyvien luottoriskin vähentämistekniikoiden oikaistussa arvossa. |
| 020 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA ($C_{VA}$)**<br>Yksityiskohtainen selostus tässä sarakkeessa ilmoitettavan vakuuden volatiliteettikorjatun arvon ($C_{VA}$) laskentamenetelmästä esitetään vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdassa. |
| 030 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*)**<br>”Sisäänvirtauksia” ja ”ulosvirtauksia” koskevan yleisen säännön mukaan CR SEC IRB -lomakkeen sarakkeessa 030 ilmoitettavat määrät on huomioitava ”sisäänvirtauksina” luottosuojan tarjoajaa (eli kolmatta osapuolta, jolle etuoikeusluokka siirretään takauksen luonteista luottosuojaa käyttämällä) koskevassa vastaavassa luottoriskilomakkeessa (CR SA tai CR IRB) ja vastuuryhmässä.<br>Vakavaraisuusasetuksen 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella oikaistulle luottosuojan nimellismäärälle (G*). |
| 040 | **SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO**<br>Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esimerkiksi hallussa olevat suuririskisimmät positiot, ilmoitetaan nimellismääräisinä.<br>Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan luottosuojan hallussa olevaa tai takaisinostettua määrää. |
| 050 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä tarkoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevia arvopaperistamispositioita, jotka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan b, d ja e alakohdan ja 2 kohdan mukaisesti ja soveltamatta luottovasta-arvokertoimia sekä ennen arvonoikaisujen ja varausten huomioon ottamista. Nettoutusta sovelletaan vain silloin, kun on kyse useammasta samaan arvopaperistamista varten perustettuun erillisyhtiöön (SSPE) annetusta johdannaissopimuksesta, jotka on katettu hyväksyttävällä nettoutussopimuksella.<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonoikaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen positioiden arvonoikaisuja ei oteta huomioon.<br>Ennenaikaista kuoletusta koskevien sopimuslausekkeiden kohdalla laitosten on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa määritellyn ”alullepanijan osuuden” määrä.<br>Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa niiden positioiden määrä, jotka ovat alullepanijan hallussa taseen erien ja/tai sijoittajan osuuden (ennenaikainen kuoletus) muodossa, saadaan laskemalla yhteen sarakkeiden 010–040 luvut. |
| 060–090 | **LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA**<br>Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 kohta ja kolmannen osan II osaston 4 luku.<br>Tässä sarakeryhmässä kerätään tietoja niistä luottoriskin vähentämistekniikoista, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä vastuiden korvautumisen kautta (kuten tekstin sisäänvirtauksia ja ulosvirtauksia koskevista kohdista jäljempänä ilmenee). |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 060 | **(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT ($G_A$)**<br>Takauksen luonteinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 kohdassa.<br>Vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa kuvataan $G_A$-arvojen laskentamenetelmää täyden suojan / osittaisen suojan ja saman etuoikeusluokan tapauksissa.<br>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 040 ja 050. |
| 070 | **(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA**<br>Vastikkeellinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 kohdassa.<br>Koska rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää ei voida soveltaa, tässä sarakkeessa ilmoitetaan ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan mukainen vastikkeellinen luottosuoja.<br>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 060. |
| 080–090 | **CRM:STÄ AIHEUTUVA VASTUUN SUBSTITUUTIO**<br>Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on myös ilmoitettava. |
| 080 | **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 236 artikla<br>Ulosvirtaukset vastaavat sitä suojattua osaa ”vastuusta, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset”, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa riskipainosta tai vastapuoliluokasta ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoon tai vastapuoliluokkaan.<br>Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin.<br>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 070. |
| 090 | **SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ**<br>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 080. |
| 100 | **VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä tarkoitetaan vastuita, joille on annettu niitä vastaava riskipaino ja jotka on luokiteltu niitä vastaavaan vastuuryhmään sen jälkeen, kun on huomioitu ”vastuuta koskevia substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM)” seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset.<br>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 090. |
| 110 | **(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (CVAM)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 218–222 artikla. Tähän kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla). |
| 120 | **TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei näin ollen sovelleta vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdassa vahvistettuja luottovasta-arvokertoimia. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 130–160 | **TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaan taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on sen luottovasta-arvokertoimella kerrottu nimellisarvo. Luottovasta-arvokerroin on 100 prosenttia, jollei toisin mainita.<br>Luottovasta-arvokerroin määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 56 kohdassa.<br>Täysin mukautetut vastuuarvot (E*) on ilmoitettava raportointitarkoituksia varten seuraavien neljän toisensa pois sulkevan luottovasta-arvokerroinluokan mukaan: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] ja (50 %, 100 %]. |
| 170 | **VASTUUARVO**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita.<br>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 110. |
| 180 | (-) **OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**<br>Vakavaraisuusasetuksen 266 artiklan 3 kohdassa säädetään, että niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, laitokset voivat vähentää tällaisen position vastuuarvon omista varoistaan vaihtoehtona sille, että ne sisällyttäisivät tämän position riskipainotettujen vastuueriensä määrän laskentaan. |
| 190 | **VASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** |
| 200–320 | **LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 261 artikla<br>IRB-arvopaperistamispositiot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 2 kohdan mukainen johdettu luottoluokitus, ilmoitetaan luottoluokitettuina positioina.<br>Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot eritellään vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohdan taulukossa 4 sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) varten vahvistettujen luottoluokkien (LL) mukaan. |
| 330 | **VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI**<br>Valvontaviranomaisen kehittämän arviointimallin osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 262 artikla.<br>Arvopaperistamisposition riskipaino on joko 7 prosenttia tai enemmän sovellettavien laskukaavojen mukaisesti. |
| 340 | **VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO**<br>Arvopaperistamispositioita koskeva luottoriskin vähentäminen voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen 264 artiklan mukaisesti. Tällöin laitoksen on ilmoitettava täyden luottosuojan position ”efektiivinen riskipaino” vakavaraisuusasetuksen 264 artiklan 2 kohdassa säädetyllä tavalla (efektiivinen riskipaino vastaa arvoa, joka saadaan jakamalla positioon sisältyvien riskipainotettujen vastuuerien määrä position vastuuarvolla ja kertomalla tämä tulos sadalla).<br>Kun positio on osittain suojattu, laitoksen on sovellettava valvontaviranomaisen kehittämää arviointimallia ja käytettävä T-arvoa, joka mukautetaan vakavaraisuusasetuksen 264 artiklan 3 kohdassa säädetyllä tavalla.<br>Painotetut keskimääräiset riskipainot ilmoitetaan tässä sarakkeessa. |
| 350 | **LÄPIKATSOMISMENETELMÄ**<br>Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakkeet kattavat kaikki luokittelemattomia vastuita koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää).<br>Vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohdassa säädetään poikkeuskäsittelystä, jota sovelletaan sellaisissa tapauksissa, joissa $K_{irb}$ ei ole laskettavissa. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| | Likviditeettisopimusten nostamaton määrä ilmoitetaan kohdassa ”Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset”.<br>Niin kauan kuin alullepanijaan sovelletaan poikkeuskäsittelyä, jossa $K_{irb}$ ei ole laskettavissa, sarake 350 on asianmukainen sarake käytettäväksi vakavaraisuusasetuksen 263 kohdassa vahvistetun käsittelyn piiriin kuuluvan likviditeettisopimuksen vastuuarvoon kohdistetun riskipainotuskäsittelyn ilmoittamiseen.<br>Ennenaikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 5 kohta ja 265 artikla. |
| 360 | **LÄPIKATSOMISMENETELMÄ: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO**<br>Tässä ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino. |
| 370 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 3 ja 4 kohdassa säädetään yritystodistusten arvopaperistamisohjelmiin (ABCP-ohjelmat) kuuluville positioille tarkoitetusta ”sisäisen arvioinnin lähestymistavasta” (IAA). |
| 380 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan painotetut keskimääräiset riskipainot. |
| 390 | **(-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS**<br>Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 266 artiklan 1 kohtaa (jota sovelletaan alullepanijoihin vain, jos vastuuta ei ole vähennetty omista varoista) ja 2 kohtaa.<br>Luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonoikaisuihin sisällytetään kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan luettuina käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista saamisista saadut alennukset vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin sisällytetään taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät. |
| 400 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaista riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärää, joka on laskettu ennen maturiteettieroista tai asianmukaista huolellisuutta koskevien velvoitteiden rikkomisesta aiheutuvia oikaisuja ja johon ei ole sisällytetty mitään sellaisia riskipainotettuja vastuueriä, jotka vastaavat toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita. |
| 410 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon maturiteettieroja, kun on kyse maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista. |
| 420 | **HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 14 artiklan 2 kohdassa, 406 artiklan 2 kohdassa ja 407 artiklassa säädetään, että silloin, kun laitos ei täytä tiettyjä vaatimuksia, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset määräävät suhteellisen ylimääräisen riskipainon, joka on vähintään 250 prosenttia riskipainosta (joka rajataan 1 250 prosenttiin), jota sovellettaisiin asianomaisiin arvopaperistamispositioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 430 | **MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**<br>Synteettisten arvopaperistamisten maturiteettierojen osalta tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 250 artiklassa määritelty arvo RW*-RW(SP), paitsi jos on kyse 1 250 prosentin riskipainotuksen alaisista etuoikeusluokista, jolloin ilmoitettava määrä on nolla. On syytä huomata, että arvoon RW(SP) eivät sisälly ainoastaan sarakkeessa 400 ilmoitetut riskipainotettujen vastuuerien määrät vaan myös toisiin lomakkeisiin ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita vastaavat riskipainotettujen vastuuerien määrät.<br>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiiviset arvot. |
| 440–450 | **RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ: ENNEN YLÄRAJAA / YLÄRAJAN JÄLKEEN**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, joka ilmoitetaan ennen vakavaraisuusasetuksen 260 artiklassa säädettyjen raja-arvojen soveltamista (sarake 440) / niiden soveltamisen jälkeen (sarake 450). Lisäksi on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 265 artikla (sellaisia uudistettavien vastuiden arvopaperistamisia koskevat omien varojen lisävaatimukset, joihin liittyy ennenaikaista kuoletusta koskevia ehtoja). |
| 460 | **LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA IRB-MENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN**<br>Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentämistekniikan tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille. |

107. CR SEC IRB -lomake jakautuu kolmeen pääasialliseen rivisarjaan, joissa kerätään tietoja alullepanijoiden, sijoittajien ja järjestäjien alullepanemista / järjestämistä / hallussa pitämistä tai ostamista vastuista. Kussakin näistä sarjoista tiedot eritellään taseen erien ja taseen ulkopuolisten erien sekä johdannaisten mukaan ja lisäksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden riskipainoryhmien mukaan.

108. Positiot, jotka käsitellään luottoluokitukseen perustuvan arviointimallin mukaisesti, ja luokittelemattomat positiot (vastuut raportointipäivänä) eritellään myös arvopaperistamisen alkamishetkellä sovellettujen luottoluokkien (LL) mukaan (viimeinen rivisarja). Alullepanijoiden, järjestäjien ja sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Vastuiden kokonaismäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. Tämän rivin tarkoituksena on esittää yhteenveto kaikista tiedoista, jotka alullepanijat, järjestäjät ja sijoittajat ilmoittavat myöhemmillä riveillä. |
| 020 | **JOISTA: UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET**<br>Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 kohdan määritelmien mukaisten uudelleenarvopaperistamisten kokonaismäärää. |
| 030 | **ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia ja ennenaikaista kuoletusta koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden alullepanija laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 kohdan mukaisesti. |
| 040–090 | **TASEEN ERÄT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetään, että laitoksilla, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän IRB-menetelmän mukaisesti, taseeseen sisältyvän arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position kirjanpitoarvo, joka on laskettu ottamatta huomioon mahdollisia tehtyjä luottoriskioikaisuja. |

| Rivit | |
|---|---|
| | Taseen erät eritellään vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohdan taulukossa 4 esitetyissä riskipainoryhmissä arvopaperistamispositioiden mukaan (A–B–C) riveillä 050–070 ja uudelleenarvopaperistamispositioiden mukaan (D–E) riveillä 080–090. |
| 100–150 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on position nimellisarvo, josta on vähennetty kyseisen arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, jollei toisin ole säädetty.<br>Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II mainituista johdannaissopimuksista syntyvät taseen ulkopuoliset arvopaperistamispositiot määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II mainittujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.<br>Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä.<br>Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista laitosten on ilmoitettava kokonaismäärää kuvaavassa CR SA -lomakkeessa ilmoitettu vastuuarvo (vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan mukaisesti).<br>Taseen ulkopuoliset erät eritellään vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohdan taulukossa 4 esitetyissä riskipainoryhmissä arvopaperistamispositioiden mukaan (A–B–C) riveillä 110–130 ja uudelleenarvopaperistamispositioiden mukaan (D–E) riveillä 140–150. |
| 160 | **ENNENAIKAINEN KUOLETUS**<br>Tämä rivi koskee ainoastaan sellaisia alullepanijoita, jotka ovat panneet alulle vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 13 ja 14 kohdan mukaisia uudistettavien vastuiden arvopaperistamisia, joihin sisältyy ennenaikaista kuoletusta koskevia ehtoja. |
| 170 | **SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana.<br>Vakavaraisuusasetuksessa ei esitetä yksiselitteistä sijoittajan määritelmää. Tässä yhteydessä sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä. |
| 180–230 | **TASEEN ERÄT**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken. |
| 240–290 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken. |
| 300 | **JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden järjestäjä laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 kohdan mukaisesti. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |

| Rivit | |
|---|---|
| 310–360 | **TASEEN ERÄT**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseeseen sisältyvien erien ja johdannaisten luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken. |
| 370–420 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken. |
| 430–540 | **JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:**<br>Näillä riveillä kerätään tietoja (raportointipäivänä) jäljellä olevista, luottoluokitukseen perustuvan arviointimallin mukaisesti käsiteltävistä positioista ja luokittelemattomista positioista niiden (IRB-menetelmää varten vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan taulukossa 4 esitettyjen) luottoluokkien (CQS) mukaan, joita on sovellettu alullepanoajankohtana (alkamishetkellä). Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot.<br>Nämä rivit ilmoitetaan ainoastaan sarakkeista 170 ja 190–320 ja sarakkeista 400–410. |

3.9 C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS)

3.9.1 Yleiset huomiot

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

110. Tätä lomaketta käytetään seuraavien tietojen ilmoittamiseen:

a. Raportoivan laitoksen alullepanemat/järjestämät arvopaperistamiset, jos laitoksella on ainakin yksi positio kyseisessä arvopaperistamisessa. Tämä tarkoittaa, että riippumatta siitä, onko ollut merkittävää riskinsiirtoa vai ei, laitosten on ilmoitettava tiedot kaikista hallussaan (niin kaupankäyntivarastossa kuin kaupankäyntivaraston ulkopuolella) olevista positioista. Hallussa oleviin positioihin kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan mukaisesti säilytetyt positiot.

b. Raportoivan laitoksen raportointivuoden ([1]) aikana alullepanemat/järjestämät arvopaperistamiset, jos laitoksella ei ole niissä positioita.

c. Arvopaperistamiset, joiden perimmäiset kohde-etuudet ovat raportoivan laitoksen alun perin liikkeeseen laskemia ja arvopaperistamisvälineellä (osittain) hankittuja rahoitusvelkoja. Näihin kohde-etuuksiin voi sisältyä katettuja joukkolainoja tai muita velkoja, ja ne on yksilöitävä sellaisina sarakkeessa 160.

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

111. Tällä lomakkeella tietoja toimittavat konsolidoidut ryhmät ja itsenäiset laitokset ([2]), jotka sijaitsevat samassa maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. Jos arvopaperistamisissa on mukana useampi kuin yksi saman konsolidoidun ryhmän yhteisöistä, yksityiskohtaiset tiedot on ilmoitettava yhteisöittäin eriteltyinä.

112. Vakavaraisuusasetuksen 406 artiklan 1 kohdan nojalla, jonka mukaan arvopaperistamispositioihin sijoittavien laitosten on hankittava niistä seikkaperäiset tiedot täyttääkseen asianmukaista huolellisuutta koskevat vaatimukset, tämän lomakkeen mukaista raportointia sovelletaan rajoitetusti sijoittajiin. Sijoittajien on erityisesti ilmoitettava sarakkeiden 010–040, 070–110, 160, 190, 290–400 ja 420–470 tiedot.

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

([1]) Tiedot, jotka laitoksilta vaaditaan tässä lomakkeessa, on ilmoitettava koostetusti kalenteri- tai raportointivuodelta (eli kuluvan vuoden 1. tammikuuta alkaen).
([2]) "Itsenäiset laitokset" eivät ole osa ryhmää eivätkä konsolidoidu maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia.

3.9.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 005 | **RIVIN NUMERO**<br>Rivin numero on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 010 | **SISÄINEN KOODI**<br>Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamisen tunnukseen. |
| 020 | **ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS (koodi/nimi)**<br>Tässä tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamisen viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistaminen tunnetaan markkinoilla. Kun ISIN-tunnus (International Securities Identification Number) on käytettävissä (eli kun on kyse julkisista transaktioista), tässä sarakkeessa ilmoitetaan kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono. |
| 030 | **ALULLEPANIJAN TUNNUS (koodi/nimi)**<br>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan valvontaviranomaisen alullepanijalle antama koodi tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, laitoksen varsinainen oma nimi.<br>Jos on kyse usean myyjän arvopaperistamisista, raportoivan yhteisön on ilmoitettava kaikkien niiden transaktioon (alullepanijana, järjestäjänä tai alkuperäisenä luotonantajana) osallistuvien yhteisöjen tunnukset, jotka kuuluvat sen konsolidoituun ryhmään. Silloin, kun tällaista koodia ei ole käytettävissä tai kun koodi ei ole raportoivan yhteisön tiedossa, ilmoitetaan laitoksen nimi. |
| 040 | **ARVOPAPERISTAMISTYYPPI: (PERINTEINEN / SYNTEETTINEN)**<br>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:<br>— ”T” tarkoittaa perinteistä;<br>— ”S” tarkoittaa synteettistä.<br>”Perinteinen arvopaperistaminen” ja ”synteettinen arvopaperistaminen” määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 10 ja 11 kohdassa. |
| 050 | **KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?**<br>Alullepanijoiden, järjestäjien ja alkuperäisten luotonantajien on ilmoitettava yksi seuraavista lyhenteistä:<br>— ”K” tarkoittaa taseeseen täysimääräisesti kirjattua<br>— ”P” tarkoittaa taseesta osittain pois kirjattua<br>— ”R” tarkoittaa taseesta täysimääräisesti pois kirjattua<br>— ”N” tarkoittaa, että kohtaa ei sovelleta.<br>Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto transaktion käsittelystä kirjanpidossa.<br>Jos on kyse synteettisistä arvopaperistamisista, alullepanijoiden on ilmoitettava, että arvopaperistetut vastuut on poistettu taseesta.<br>Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta.<br>Vaihtoehto ”P” (osittain poistettu) ilmoitetaan silloin, kun arvopaperistetut omaisuuserät on kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa raportoiva yhteisö on niissä yhä osallisena, IAS 39 -standardin kappaleissa 30–35 määrätyllä tavalla. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 060 | **VAKAVARAISUUSKOHTELU: SOVELLETAANKO ARVOPAPERISTAMISPOSITIOIHIN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA?**<br>Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat nämä tiedot seuraavia lyhenteitä käyttäen:<br>— ”N” tarkoittaa, että positioihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia;<br>— ”B” tarkoittaa, että positiot ovat kaupankäyntivaraston ulkopuolella;<br>— ”T” tarkoittaa, että positiot kuuluvat kaupankäyntivarastoon;<br>— ”A” tarkoittaa, että positiot ovat osin kaupankäyntivarastossa ja osin sen ulkopuolella.<br>Vakavaraisuusasetuksen 109, 243 ja 244 artikla<br>Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto siitä, miten alullepanija on toteuttanut arvopaperistamisjärjestelmän vakavaraisuuskäsittelyn. Sarakkeesta käy ilmi, lasketaanko omien varojen vaatimukset arvopaperistettujen vastuiden vai arvopaperistamispositioiden (kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien / kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien) perusteella.<br>Mikäli omien varojen vaatimukset perustuvat *arvopaperistettuihin vastuisiin* (koska ei ole ollut merkittävää riskinsiirtoa), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SA -lomakkeessa, jos laitos käyttää standardimenetelmää, ja CR IRB -lomakkeessa, jos laitos käyttää sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää).<br>Vastaavasti, jos omien varojen vaatimukset perustuvat *kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin arvopaperistamispositioihin* (koska on ollut merkittävää riskinsiirtoa), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan CR SEC SA -lomakkeessa tai CR SEC IRB -lomakkeessa. Jos on kyse *kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamispositioista*, markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot ilmoitetaan MKR SA TDI -lomakkeessa (standardoitu yleinen positioriski) ja MKR SA SEC -lomakkeessa tai MKR SA CTP -lomakkeessa (standardoitu erityinen positioriski) tai MKR IM -lomakkeessa (sisäiset mallit).<br>Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta. |
| 070 | **ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN?**<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 ja 62–64 kohdassa esitettyjen ”arvopaperistamisen” ja ”uudelleenarvopaperistamisen” määritelmien mukaisesti kohdeetuuden tyyppi käyttämällä seuraavia lyhenteitä:<br>— ”S” tarkoittaa arvopaperistamista;<br>— ”R” tarkoittaa uudelleenarvopaperistamista. |
| 080–100 | **SÄILYTTÄMINEN**<br>Vakavaraisuusasetuksen 404–410 artikla |
| 080 | **SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI**<br>Jokaisesta alullepannusta arvopaperistamisjärjestelmästä ilmoitetaan asianmukainen nettomääräisen taloudellisen osuuden säilyttämistyyppi vakavaraisuusasetuksen 405 artiklassa määritellyllä tavalla:<br>A – Vertikaalinen osuus (arvopaperistamispositiot): *vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin myydyn tai sijoittajille siirretyn etuoikeusluokan nimellisarvosta.*<br>V – Vertikaalinen osuus (arvopaperistetut vastuut): vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin arvopaperistetun vastuun luottoriskistä, jos näin säilytettävä arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvä luottoriski on etuoikeudeltaan aina sama tai huonompi kuin samoihin vastuisiin liittyvä arvopaperistettu luottoriski.<br>B-Uudistettavat vastuut: *uudistettavien vastuiden arvopaperistamisen tapauksessa alullepanijan osuuden säilyttäminen niin, että se on vähintään viisi prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta.*<br>C – Taseeseen sisältyvä osuus: *satunnaisvalinnalla valittujen vastuiden säilyttäminen niin, että ne vastaavat vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta siinä tapauksessa, että vastuut olisi muuten arvopaperistettu, edellyttäen, että mahdollisesti arvopaperistettuja vastuita on alun perin vähintään 100 kappaletta.* |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| | D – Suririskisin osuus: *suririskisimmän etuoikeusluokan säilyttäminen sekä tarvittaessa muiden etuoikeusluokkien, joilla on sama tai huonompi riskiprofiili kuin sijoittajille siirretyillä tai myydyillä etuoikeusluokilla ja jotka eivät eräänny aikaisemmin kuin sijoittajille siirretyt tai myydyt etuoikeusluokat, säilyttäminen niin, että se vastaa kaikkiaan vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta.*<br>E – Vapautettu. Tätä koodia käytetään arvopaperistamisista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 3 kohdan säännöksiä.<br>N – Ei sovelleta. Tätä koodia käytetään arvopaperistamisista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 404 artiklan säännöksiä.<br>U – Säännösten vastainen tai tuntematon. Tätä koodia käytetään, jos raportoivalla yhteisöllä ei ole varmaa tietoa sovelletusta säilyttämistyypistä tai jos säännöksiä ei noudateta. |
| 090 | **SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTIPÄIVÄNÄ**<br>Arvopaperistamisen *alullepanijan, järjestäjän tai alkuperäisen luotonantajan olennaisen nettomääräisen taloudellisen osuuden* on säilytyksessä oltava vähintään 5 prosenttia (alullepanoajankohtana).<br>Sen estämättä, mitä vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 1 kohdassa säädetään, säilytettävä osuus alullepanoajankohtana voidaan tulkita osuudeksi hetkenä, jolloin vastuut on alkujaan arvopaperistettu, eikä hetkenä, jolloin vastuut on muodostettu (esimerkiksi hetkenä, jolloin kohde-etuutena olevat lainat on alkujaan myönnetty). Säilytettävän osuuden määrittäminen alullepanoajankohtana tarkoittaa sitä, että hetkenä, jolloin säilytysosuus määritetään ja vaatimus täytetään (esimerkiksi vastuiden arvopaperistamisen hetkenä), säilytettävän osuuden on oltava 5 prosenttia; säilytettävän prosenttiosuuden dynaaminen uudelleen määrittäminen ja uudelleen tarkistaminen transaktion juoksuaikana ei ole tarpeen.<br>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu) tai koodi ”N” (ei sovelleta). |
| 100 | **NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?**<br>Vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 1 kohta<br>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:<br>Y – kyllä;<br>N – Ei.<br>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu) tai koodi ”N” (ei sovelleta). |
| 110 | **LAITOKSEN ROOLI: (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)**<br>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:<br>— ”O” tarkoittaa alullepanijaa;<br>— ”S” tarkoittaa järjestäjää;<br>— ”L” tarkoittaa alkuperäistä luotonantajaa;<br>— ”I” tarkoittaa sijoittajaa.<br>Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 kohdassa (alullepanija) ja 14 kohdassa (järjestäjä) esitetyt määritelmät. Sijoittajina pidetään laitoksia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 406 ja 407 artiklan säännöksiä. |
| 120–130 | **MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT**<br>Yritystodistusten arvopaperistamisohjelmat eli ABCP-ohjelmat (jotka määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 9 kohdassa) vapautetaan sarakkeiden 120 ja 130 tietojen ilmoittamisesta niiden erityisluonteen vuoksi eli siitä syystä, että ne koostuvat useista yksittäisistä arvopaperistamispositioista. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 120 | **ALULLEPANOAJANKOHTA (kk/vvvv)**<br>Arvopaperistamisen alullepanoajankohdan (eli vastuujoukon koonti- tai sulkemishetken) kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”kk/vvvv”.<br>Kunkin arvopaperistamisjärjestelmän alullepanoajankohta ei voi vaihdella raportointiajankohdasta toiseen. Erityistapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, alullepanoajankohdaksi katsotaan arvopapereiden alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä.<br>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 130 | **ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA**<br>Tähän sarakkeeseen kootaan tiedot arvopaperistetun salkun määrästä (ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettujen alkuperäisten vastuiden mukaan) alullepanoajankohtana.<br>Tapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, määrä ilmoitetaan arvopapereiden alkuperäisen liikkeeseenlaskupäivän perusteella. Perinteisten arvopaperistamisten osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Velkojen arvopaperistamisen tapauksessa ilmoitetaan ainoastaan raportoivan yhteisön liikkeeseen laskemat määrät.<br>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 140–220 | **ARVOPAPERISTETUT VASTUUT**<br>Raportoivan yhteisön on annettava sarakkeissa 140–220 tietoja useista arvopaperistetun salkun piirteistä. |
| 140 | **KOKONAISMÄÄRÄ**<br>Laitosten on ilmoitettava arvopaperistetun salkun raportointipäivän arvo eli arvopaperistettujen vastuiden raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä. Perinteisten arvopaperistamisten osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joiden kohteena on suljettu vastuiden pooli (eli joiden arvopaperistettujen omaisuuserien salkkua ei voida kasvattaa alullepanoajankohdan jälkeen), määrä pienenee asteittain.<br>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 150 | **LAITOKSEN OSUUS (%)**<br>Tässä ilmoitetaan laitoksen osuus (prosenttiosuus kahden desimaalin tarkkuudella) arvopaperistetusta salkusta raportointipäivänä. Tässä sarakkeessa ilmoitettavan luvun oletusarvo on 100 prosenttia, ellei ole kyse usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä. Niiden tapauksessa raportoivan yhteisön on ilmoitettava yhteisön senhetkinen osuus arvopaperistetusta salkusta (suhdeluku, joka vastaa sarakkeen 140 tietoja).<br>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. |
| 160 | **TYYPPI**<br>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun varojen (”1”–”8”) tai velkojen (”9”–”10”) tyypistä. Laitoksen on ilmoitettava yksi seuraavista numerokoodeista:<br>1 – asuinkiinteistövakuudelliset luotot;<br>2 – liikekiinteistövakuudelliset luotot;<br>3 – luottokorttisaatavat;<br>4 – leasing; |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| | 5 – yrityslainat tai pk-yrityslainat (kun pk-yrityksiä käsitellään yrityksinä);<br>6 – kuluttajaluotot;<br>7 – myyntisaamiset;<br>8 – muut varat;<br>9 – katetut joukkolainat;<br>10 – muut velat.<br>Jos arvopaperistettujen vastuiden pooli on useiden eri tyyppien yhdistelmä, laitos ilmoittaa kaikkein tärkeimmän tyypin. Uudelleenarvopaperistamisten tapauksessa laitoksen on ilmoitettava tiedot kohteena olevan perimmäisen omaisuuserien poolin perusteella. Tyyppiin ”10” (muut velat) sisällytetään keskuspankkien liikkeeseen laskemat velkakirjat ja luottoriskin vaihtolainat.<br>Niiden arvopaperistamisjärjestelmien tapauksessa, joiden kohteena on suljettu pooli, tyyppi ei voi vaihdella raportointipäivästä riippuen. |
| 170 | **SOVELLETTU MENETELMÄ (SA/IRB/MIX)**<br>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja menetelmästä, jota laitos soveltaisi arvopaperistettuihin vastuisiin raportointipäivänä.<br>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:<br>— ”S” tarkoittaa standardimenetelmää (SA);<br>— ”I” tarkoittaa sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB);<br>— ”M” tarkoittaa molempien menetelmien yhdistelmää (SA/IRB).<br>Standardimenetelmässä ”P” ilmoitetaan sarakkeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan CR SEC SA -lomakkeessa.<br>Sisäisten luottoluokitusten menetelmässä (IRB-menetelmä) ”P” ilmoitetaan sarakkeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan CR SEC IRB -lomakkeessa.<br>Standardimenetelmän ja IRB-menetelmän yhdistelmässä ”P” ilmoitetaan sarakkeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan sekä CR SEC SA -lomakkeessa että CR SEC IRB -lomakkeessa.<br>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Tätä saraketta ei kuitenkaan sovelleta velkojen arvopaperistamisiin. Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja. |
| 180 | **VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohta<br>Tämän sarakkeen tietojen ilmoittaminen on pakollista ainoastaan niille laitoksille, jotka soveltavat sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) arvopaperistamispositioihin (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakkeessa 170 lyhenteen ”I”). Laitoksen on ilmoitettava vastuiden tosiasiallinen lukumäärä.<br>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Sijoittajat eivät täytä tätä saraketta. |
| 190 | **MAA**<br>Tässä ilmoitetaan transaktion perimmäisten kohde-etuuksien alkuperämaan koodi (ISO 3166–1 alpha-2) eli sen maan koodi, jossa alkuperäisten arvopaperistettujen vastuiden välittömänä vastapuolena oleva yhteisö sijaitsee (läpikatsomismenetelmä). Jos arvopaperistamisen vastapuoliryhmä sisältää useita eri maita, laitoksen on ilmoitettava tärkein maa. Mikäli millään yksittäisellä maalla ei ole yli 20 prosentin osuutta varojen/velkojen määrästä, ilmoitetaan ”OT” (muu). |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 200 | **ELGD (%)**<br>Vastuilla painotetun keskimääräisen tappio-osuuden (exposure-weighted average loss-given-default – ELGD) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat valvontaviranomaisen kehittämää arviointimallia (ja jotka näin ollen ilmoittavat "I":n sarakkeessa 170). ELGD-luku lasketaan vakavaraisuusasetuksen 262 artiklan 1 kohdassa säädetyllä tavalla.<br>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos on kyse velkojen arvopaperistamisesta tai jos omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). Tämän sarakkeen tietoja ei myöskään ilmoiteta siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja. |
| 210 | **(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET**<br>Luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonoikaisuihin sisällytetään kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan luettuina käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista saamisista saadut alennukset vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin sisällytetään taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät.<br>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistettuihin vastuisiin sovellettavista arvonoikaisuista ja varauksista. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa.<br>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.<br>Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja. |
| 220 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%)**<br>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun omien varojen vaatimuksista siinä tapauksessa, että arvopaperistamista ei olisi tapahtunut, ja näihin riskeihin liittyvistä odotetuista tappioista ($K_{irb}$) prosentuaalisena osuutena (kahden desimaalin tarkkuudella) alullepanoajankohdan arvopaperistettujen vastuiden kokonaismäärästä. $K_{irb}$ määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 4 kohdassa.<br>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Varojen arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa.<br>Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja. |
| 230–300 | **ARVOPAPERISTAMISRAKENNE**<br>Tässä kuuden sarakkeen sarjassa kerätään tietoja arvopaperistamisen rakenteesta taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden, etuoikeusluokkien (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan) ja maturiteetin pohjalta.<br>Usean myyjän arvopaperistamisten tapauksessa suuririskisimmän etuoikeusluokan kohdalla ilmoitetaan ainoastaan raportoivan laitoksen määrä tai osuus. |
| 230–250 | **TASEEN ERÄT**<br>Tässä sarakkeessa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen eristä. |
| 230 | **YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT**<br>Tähän luokkaan sisällytetään kaikki etuoikeusluokat, joita ei luokitella välivaiheen etuoikeusluokkiin tai suuririskisimpiin etuoikeusluokkiin. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 240 | **VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT**<br>Ks. vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan 3 kohta (perinteiset arvopaperistamiset) ja 244 artiklan 3 kohta (synteettiset arvopaperistamiset). |
| 250 | **SUURIRISKISIN LUOKKA**<br>Suririskisin etuoikeusluokka määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 15 kohdassa. |
| 260–280 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Tässä sarakesarjassa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän/välivaiheen/suririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen ulkopuolisista eristä ja johdannaisista.<br>Tässä kohdassa sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin taseen erien kohdalla. |
| 290 | **ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA**<br>Tässä tarkoitetaan koko arvopaperistamisen todennäköistä päättymisajankohtaa sen sopimusehtojen ja raportointihetkellä ennustetun talouskehityksen valossa arvioituna. Yleensä päättymisajankohdaksi katsotaan aiempi ajankohta seuraavista kahdesta vaihtoehdosta:<br>i) varhaisin ajankohta, jolloin (vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 2 kohdassa määriteltyä) alullepanijan takaisinlunastusta voidaan soveltaa ottaen huomioon kohde-etuutena olevan vastuun (vastuiden) maturiteetti sekä niiden odotettu etukäteismaksutahti tai mahdolliset uudelleenneuvottelutoimet;<br>ii) varhaisin ajankohta, jolloin alullepanija voi soveltaa jotakin muuta arvopaperistamisen sopimuslausekkeisiin sisältyvää lunastusmenettelyä, joka johtaisi arvopaperistamisen täydelliseen kuoletukseen.<br>Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä. |
| 300 | **LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMISAJANKOHTA**<br>Tässä tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin arvopaperistamisen koko pääoma ja korko on virallisesti maksettava takaisin (transaktioita koskevien asiakirjojen mukaan).<br>Lainmukaisen viimeisen erääntymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä. |
| 310–400 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**<br>Tässä sarakesarjassa kerätään tietoja arvopaperistamispositioista taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden ja etuoikeusluokkien (ylimmän/välivaiheen/suririskisimmän etuoikeusluokan) pohjalta raportointipäivänä. |
| 310–330 | **TASEEN ERÄT**<br>Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin taseen erien kohdalla. |
| 340–360 | **TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin taseen ulkopuolisten erien kohdalla. |
| 370–400 | **LISÄTIETOERÄT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET**<br>Tässä sarakesarjassa kerätään lisätietoja taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten kokonaismäärästä (nämä tiedot on jo ilmoitettu toisessa jaottelussa sarakkeissa 340–360). |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 370 | **SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET (DCS)**<br>Tämä sarake koskee arvopaperistamispositioita, jotka ovat alullepanijan hallussa ja joiden takuina on suoria luoton korvaavia välineitä (DCS).<br>Vakavaraisuusasetuksen liitteen I mukaisesti seuraavia korkean riskin taseen ulkopuolisia eriä pidetään suorina luoton korvaavina välineinä (DCS):<br>— *luoton korvaavat takaukset,*<br>— *peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset.* |
| 380 | **KORONVAIHTOSOPIMUKSET/ VALUUTANVAIHTOSOPIMUKSET**<br>Koronvaihtosopimukset (Interest Rate Swaps, IRS) ja valuutanvaihtosopimukset (Currency Rate Swaps, CRS). Nämä johdannaiset mainitaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevassa luettelossa. |
| 390 | **HYVÄKSYTTÄVÄT LIKVIDITEETTISOPIMUKSET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 3 kohdassa määriteltyjen likviditeettisopimusten on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan 1 kohdassa vahvistetut kuusi edellytystä, jotta niitä voidaan pitää hyväksyttävinä (siitä riippumatta, mitä menetelmää – SA tai IRB – laitokset soveltavat). |
| 400 | **MUU (ML. EI-HYVÄKSYTTÄVÄT LIKVIDITEETTISOPIMUKSET)**<br>Tämä sarake on tarkoitettu muille taseen ulkopuolisille erille, kuten ei-hyväksyttäville likviditeettisopimuksille (eli niille likviditeettisopimuksille, jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan 1 kohdassa mainittuja edellytyksiä). |
| 410 | **ENNENAIKAINEN KUOLETUS: SOVELLETTAVA LUOTTOVASTA-ARVOKERROIN**<br>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 12 kohdassa ja 256 artiklan 5 kohdassa (standardimenetelmä) sekä 265 artiklan 1 kohdassa (IRB-menetelmä) säädetään luottovasta-arvokerrointen joukon soveltamisesta sijoittajien osuuden määrään (jotta voidaan laskea riskipainotettujen vastuuerien määrät).<br>Tämä sarake koskee arvopaperistamisjärjestelmiä, joihin sisältyy ennenaikaista kuoletusta koskevia sopimuslausekkeita (eli uudistettavia arvopaperistamisia).<br>Vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 6 kohdan mukaan sovellettava luottovasta-arvokerroin määräytyy todellisen kolmen kuukauden keskimääräisen hintaeron perusteella.<br>Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta. Tämä tietoelementti liittyy CR SEC SA -lomakkeen riviin 100 ja CR SEC IRB -lomakkeen riviin 160. |
| 420 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO**<br>Tämä tietoelementti liittyy läheisesti CR SEC SA -lomakkeen riviin 200 ja CR SEC IRB -lomakkeen riviin 180.<br>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiivinen luku. |
| 430 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – ENNEN YLÄRAJAA**<br>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä ennen arvopaperistamispositioihin sovellettavan raja-arvon määrittämistä (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli riskipainotettujen vastuuerien määrä lasketaan arvopaperistettujen vastuiden mukaisesti), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja.<br>Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta |
| 440 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – YLÄRAJAN JÄLKEEN**<br>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä sen jälkeen, kun arvopaperistamispositioihin sovellettava raja-arvo on määritetty (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli omien varojen vaatimukset lasketaan arvopaperistettujen vastuiden mukaisesti), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja.<br>Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 450–510 | **ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO** |
| 450 | **KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?**<br>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:<br>C – korrelaatiokaupankäyntisalkku;<br>N – muu kuin korrelaatiokaupankäyntisalkku |
| 460–470 | **NETTOPOSITIOT – PITKÄT/LYHYET**<br>Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 050 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 060. |
| 480 | **YHTEENLASKETUT OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (STANDARDIMENETELMÄ) – ERITYIS-RISKI**<br>Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 610 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 450. |

## 4. OPERATIIVISEN RISKIN LOMAKKEET

### 4.1. C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR)

#### 4.1.1. Yleiset huomiot

114. Tämä lomake sisältää tietoja vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklan mukaisten operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemisesta mittauksen perusmenetelmän (BIA), standardimenetelmän (TSA), vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA) ja kehittyneiden mittausmenetelmien (AMA) mukaisesti. Laitos ei voi soveltaa TSA- ja ASA-menetelmiä vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueilla samanaikaisesti yksittäisen yrityksen tasolla.

115. Laitosten, jotka käyttävät BIA-, TSA- ja/tai ASA-menetelmiä, on laskettava omien varojen vaatimukset tilikauden lopun tietojen perusteella. Jos tilintarkastettuja lukuja ei ole saatavilla, laitokset voivat käyttää liiketoiminnallisia estimaatteja. Jos tilintarkastetut luvut ovat käytettävissä, laitosten tulee ilmoittaa tilintarkastetut luvut, joiden tulisi pysyä muuttumattomina. Poikkeamat tästä ”muuttumattomuuden” periaatteesta ovat mahdollisia esimerkiksi, jos kauden aikana esiintyy poikkeuksellisia olosuhteita, kuten uusia yksikköjen tai toimintojen hankintoja tai luovutuksia.

116. Jos laitos voi osoittaa sitä valvovalle toimivaltaiselle viranomaiselle, että – poikkeuksellisten olosuhteiden takia, kuten sulautumisen tai yksiköistä tai toiminnoista luopumisen takia – kolmen vuoden keskiarvon käyttäminen relevantin indikaattorin laskennassa johtaisi operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen estimoinnin vääristymiseen, toimivaltainen viranomainen voi antaa laitokselle mahdollisuuden muuttaa laskutapaa tällaisten tapahtumien huomioon ottamiseksi. Toimivaltainen viranomainen voi myös omasta aloitteestaan vaatia laitosta muuttamaan laskutapaa. Jos laitos on ollut toiminnassa alle kolme vuotta, se voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja relevantin indikaattorin laskemiseen edellyttäen, että se alkaa käyttää aiempia ajanjaksoja koskevia tietoja heti, kun sellaisia on saatavissa.

117. Tämän lomakkeen sarakkeissa kerätään kolmen viimeisen vuoden osalta tietoja operatiivisen riskin alaisia rahoitustoimintoja kuvaavan relevantin indikaattorin määrästä sekä lainojen ja ennakoiden määrästä (viimeksi mainittu koskee ainoastaan ASA-menetelmää). Näiden tietojen jälkeen ilmoitetaan tiedot operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen määrästä. Tarvittaessa on eriteltävä, mikä osuus tästä määrästä johtuu myöntämismekanismista. AMA-menetelmän tapauksessa ilmoitetaan myös lisätietoerät operatiivista riskiä koskevaan omien varojen vaatimukseen kohdistuvien odotettavissa olevien tappioiden, hajauttamisen ja riskien vähentämistekniikoiden vaikutusten erittelemiseksi.

118. Riveillä ilmoitetaan tiedot operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskentatavan pohjalta ja liiketoiminta-alueittain TSA- ja ASA-menetelmien mukaan.

119. Tätä lomaketta käyttävät kaikki operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat laitokset.

4.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010–030 | **RELEVANTTI INDIKAATTORI**<br>Laitokset, jotka käyttävät relevanttia indikaattoria operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskemiseksi (BIA, TSA ja ASA), ilmoittavat sarakkeissa 010–030 relevantin indikaattorin kultakin raportoitavalta vuodelta. Lisäksi, kun laitokset käyttävät vakavaraisuusasetuksen 314 artiklassa mainittua usean menetelmän yhdistelmää, niiden on myös ilmoitettava tiedonantotarkoituksessa AMA-menetelmän mukaisten toimien relevantin indikaattorin määrä. Tämä koskee myös kaikkia muita AMA-menetelmää soveltavia pankkeja.<br>Jäljempänä ”relevantilla indikaattorilla” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 316 artiklan 1 kohdan taulukossa 1 määriteltyä tilikauden lopun ”tekijöiden summaa”.<br>Jos laitoksella on saatavissa ”relevanttia indikaattoria” koskevat tiedot alle kolmen vuoden ajalta, saatavissa olevat aiempien ajanjaksojen tiedot (tilintarkastetut luvut) luokitellaan prioriteettijärjestyksessä vastaaviin taulukon sarakkeisiin. Jos esimerkiksi aiempien ajanjaksojen tietoja on saatavissa vain yhdeltä vuodelta, ne ilmoitetaan sarakkeessa 030. Jos vaikuttaa tarkoituksenmukaiselta, ennakoidut estimaatit sisällytetään tämän jälkeen sarakkeeseen 020 (seuraavan vuoden estimaatti) ja sarakkeeseen 010 (sitä seuraavan vuoden estimaatti).<br>Lisäksi, mikäli laitoksella ei ole lainkaan aiempien ajanjaksojen tietoja ”relevantista indikaattorista”, laitos voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja. |
| 040–060 | **LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ)**<br>Näitä sarakkeita käytetään vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen ”vähittäispankkitoiminnan” ja ”yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueiden lainojen ja ennakkomaksujen määrien ilmoittamiseen. Näitä määriä käytetään laskettaessa vaihtoehtoista relevanttia indikaattoria, josta saadaan ASA-menetelmän alaisia toimia vastaavat omien varojen vaatimukset (vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 1 kohdan a alakohta).<br>”Yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueen tapauksessa kaupankäyntivaraston ulkopuoliset arvopaperit sisällytetään myös tähän sarakkeeseen. |
| 070 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUS**<br>Omien varojen vaatimus lasketaan sovellettavan menetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklaa noudattaen. Tulokseksi saatava määrä ilmoitetaan sarakkeessa 070. |
| 071 | **OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohta. Omien varojen vaatimukset sarakkeessa 070 kerrottuina kertoimella 12,5. |
| 080 | **JOSTA: KOHDENTAMISMENETELMISTÄ JOHTUVAT**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 1 kohtaa, joka liittyy seuraavia seikkoja koskevien tietojen sisällyttämiseen (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuun hakemukseen): menetelmät, joilla operatiiviselle riskille varattu pääoma jaetaan ryhmän eri yhtiöiden kesken, selostus siitä, otetaanko hajautusvaikutukset huomioon ja millä tavoin ne otetaan huomioon siinä riskien mittausjärjestelmässä, jota EU:ssa emoyrityksenä toimiva luottolaitos ja sen tytäryritykset tai EU:ssa toimivan finanssialan holdingyhtiön tytäryritykset yhteisesti tai EU:ssa toimiva finanssialan sekaholdingyhtiö käyttävät. |
| 090–120 | **KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN)** |
| 090 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA**<br>Sarakkeessa 090 ilmoitettava omien varojen vaatimus on sama kuin sarakkeessa 070, mutta se lasketaan ennen odotetusta tappiosta, hajauttamisesta ja riskien vähentämistekniikoista aiheutuvien lieventävien vaikutusten (ks. jäljempänä) huomioon ottamista. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 100 | **(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ**<br>Sarakkeessa 100 ilmoitetaan omien varojen vaatimusten lievennys, joka aiheutuu (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetusta) sisäisissä liiketoimintakäytänteissä huomioon otetusta odotetusta tappiosta. |
| 110 | **(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA**<br>Sarakkeessa 110 ilmoitettava hajauttamisen vaikutus tarkoittaa erotusta erikseen kunkin operatiivisen riskin luokan osalta laskettujen omien varojen vaatimusten summan (eli ns. ”täydellisen riippuvuuden” tilanteen) sekä sen hajautetun omien varojen vaatimuksen välillä, jonka laskennassa otetaan huomioon korrelaatiot ja riippuvuudet (eli tilanteen, jossa oletetaan, että riskiluokkien välillä ei ole ”täydellistä riippuvuutta”). ”Täydellisen riippuvuuden” tilanne vallitsee ”oletustapauksessa” eli silloin, kun laitos ei käytä riskiluokkien välillä eksplisiittistä korrelaatiorakennetta ja kun AMA-menetelmän pääoma lasketaan valittujen riskiluokkien yksittäisten operatiivisen riskin mittaustulosten summana. Tässä tapauksessa riskiluokkien välisen korrelaation oletetaan olevan 100 prosenttia ja sarakkeen arvoksi ilmoitetaan nolla. Vastaavasti, kun laitos käyttää riskiluokkien välistä eksplisiittistä korrelaatiorakennetta, sen on sisällytettävä tähän sarakkeeseen ”oletustapauksesta” syntyvän AMA-menetelmän mukaan lasketun pääoman ja riskiluokkien välisen korrelaatiorakenteen soveltamisen myötä lasketun pääoman välinen erotus. Tämä arvo ilmentää AMA-mallin ”hajauttamiskykyä” eli mallin kykyä ottaa huomioon vakavien operatiivisen riskin aiheuttavien, tappion synnyttävien tapahtumien eriaikainen esiintyminen. Sarakkeessa 010 on ilmoitettava, minkä verran korrelaatiorakenteen käyttö pienentää AMA-menetelmän 100 prosentin oletuksen mukaan laskettua pääomaa. |
| 120 | **(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT)**<br>Sarakkeessa 120 ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklan 1–5 kohdan mukaisten vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien vaikutus. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)**<br>Tällä rivillä esitetään määrät, jotka vastaavat perusmenetelmän (basic indicator approach – BIA) soveltamisalaan kuuluvia toimia, operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseen (vakavaraisuusasetuksen 315 ja 316 artikla). |
| 020 | **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)**<br>Tässä ilmoitetaan standardimenetelmän (standardised approach – TSA) ja vaihtoehtoisen standardimenetelmän (alternative standardised approach – ASA) mukaan (vakavaraisuusasetuksen 317–319 artikla) laskettu omien varojen vaatimus. |
| 030–100 | **STANDARDIMENETELMÄ (TSA)**<br>Kun sovelletaan standardimenetelmää (TSA), relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta on jaettava riveillä 030–100 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan taulukossa 2 määriteltyjen liiketoiminta-alueiden mukaan. Toimintojen liiketoiminta-alueittaisessa kuvauksessa on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 318 artiklassa esitettyjä periaatteita. |
| 110–120 | **VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA)**<br>Laitosten, jotka soveltavat vaihtoehtoista standardimenetelmää (ASA) (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla), on ilmoitettava relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta erikseen kunkin liiketoiminta-alueen osalta riveillä 030–050 ja 080–100 sekä riveillä 110 ja 120 ”yritysrahoituksen” ja ”vähittäispankkitoiminnan” liiketoiminta-alueiden osalta. |

| Rivit | |
|---|---|
| | Riveillä 110 ja 120 on ilmoitettava relevantin indikaattorin määrä ASA-menetelmän soveltamisalaan kuuluvista toiminnoista siten, että ”yritysrahoituksen” alueeseen kuuluvat toiminnot ja ”vähittäispankkitoiminnan” alueeseen kuuluvat toiminnot erotetaan toisistaan (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla). ”Yritysrahoitusta” ja ”vähittäispankkitoimintaa” vastaavia määriä voidaan ilmoittaa sekä standardimenetelmälle (TSA) tarkoitetuilla riveillä (rivit 060 ja 070) että vaihtoehtoiselle standardimenetelmälle (ASA) tarkoitetuilla riveillä 110 ja 120 (esimerkiksi, jos tytäryritys noudattaa TSA-menetelmää ja emoyritys noudattaa ASA-menetelmää). |
| 130 | **PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)**<br>Tässä ilmoitetaan asiaankuuluvat tiedot kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) käyttävistä laitoksista (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohta ja 321–323 artikla).<br>Jos käytetään eri menetelmien yhdistelmää vakavaraisuusasetuksen 314 artiklassa kuvatulla tavalla, tässä on ilmoitettava tiedot AMA-menetelmällä käsiteltävien toimintojen relevantista indikaattorista. Tämä koskee myös kaikkia muita pankkeja, jotka käyttävät AMA-menetelmiä. |

## 4.2 OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA TAPPIOISTA (OPR DETAILS)

### 4.2.1 Yleiset huomiot

120. Lomakkeessa C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitetään yhteenveto tiedoista, jotka koskevat laitoksen viimeisen vuoden aikana kirjaamia bruttotappioita ja tappionkorvauksia, tapahtumatyyppien ja liiketoiminta-alueiden mukaan. Lomakkeessa C 17.02 (OPR DETAILS 2) esitetään yksityiskohtaiset tiedot edellisvuoden suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista.

121. Lomakkeissa C 17.01 ja C 17.02 ei oteta huomioon luottoriskiin liittyviä, operatiivisesta riskistä aiheutuvia tappioita, joihin sovelletaan luottoriskin omien varojen vaatimuksia (luottoriskin kanssa limittäisestä operatiivisesta riskistä aiheutuvat tapahtumat).

122. Jos operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset lasketaan käyttämällä eri menetelmien yhdistelmää vakavaraisuusasetuksen 314 artiklan mukaisesti, laitoksen kirjaamat tappiot ja korvaukset ilmoitetaan lomakkeissa C 17.01 ja C 17.02 riippumatta siitä, millä menetelmällä omien varojen vaatimukset lasketaan.

123. ”Bruttotappiolla” tarkoitetaan tappiota, joka syntyy asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetusta operatiivisen riskin aiheuttavasta tapahtumasta tai tapahtumatyypistä, ennen minkääntyyppisiä korvauksia, sanotun kuitenkaan vaikuttamatta ”nopeasti korvattavan tappion synnyttäviin tapahtumiin”, jotka määritellään jäljempänä.

124. ”Korvauksella” tarkoitetaan alkuperäiseen operatiivisesta riskistä aiheutuvaan tappioon liittyvää riippumatonta ajallisesti erillistä tapahtumaa, jossa varoja tai taloudellista hyötyä vastaanotetaan ensimmäisiltä tai kolmansilta osapuolilta, kuten vakuutuksenantajilta tai muilta osapuolilta. Korvaukset eritellään vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saataviin korvauksiin ja suoriin korvauksiin.

125. ”Nopeasti korvattavan tappion synnyttävillä tapahtumilla” tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka johtavat tappioihin, jotka korvataan osittain tai kokonaan viiden työpäivän kuluessa. Jos on kyse nopeasti korvattavan tappion synnyttävästä tapahtumasta, bruttotappion määritelmä käsittää ainoastaan sen osan tappiosta, jota ei korvata kokonaan (eli tappion, josta on vähennetty osittainen nopea korvaus). Näin ollen bruttotappion määritelmään ei sisällytetä sellaisia tappioita synnyttäviä tapahtumia, jotka korvataan kokonaan viiden työpäivän kuluessa, eikä tällaisia tapahtumia raportoida OPR DETAILS -lomakkeessa lainkaan.

126. ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta. Tämä päivä ajoittuu loogisesti ”tapahtumispäivän” (eli päivän, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma on tapahtunut tai saanut alkunsa) ja ”havaitsemispäivän” (eli päivän, jona laitos on saanut operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman tietoonsa) jälkeen.

127. Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät tapahtumia tai tappioita tuottavaan, operatiivisen riskin aiheuttavaan alkuperäiseen tapahtumaan (’perustapahtuma’), jaetaan ryhmiin. Ryhmitellyt tapahtumat otetaan huomioon ja ilmoitetaan yhtenä tapahtumana, ja vastaavat bruttotappiomäärät ja tappioita koskevien oikaisujen määrät lasketaan yhteen.

128. Kunkin vuoden kesäkuussa ilmoitettavat luvut ovat osavuosijakson lukuja, ja lopulliset luvut ilmoitetaan joulukuussa. Kesäkuussa ilmoitettavilla luvuilla on sen vuoksi kuuden kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–30.6.) ja joulukuussa ilmoitettavilla luvuilla 12 kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–31.12.). ”Aiemmilla raportoinnin viitejaksoilla” tarkoitetaan sekä kesäkuussa ilmoitettavien tietojen että joulukuussa ilmoitettavien tietojen osalta kaikkia raportoinnin viitejaksoja siihen viitejaksoon saakka, joka päättyy edeltävän kalenterivuoden lopussa, kyseinen viitejakso mukaan luettuna.

129. Sen tarkistamiseksi, että tämän asetuksen 5 artiklan b alakohdan 2 alakohdan b alakohdan i alakohdan mukaiset edellytykset täyttyvät, laitosten on käytettävä valvontatietojen toimittamista varten kehitetyllä EPV:n verkkosivustolla saatavilla olevia tuoreimpia tilastotietoja, jotta saadaan ”kaikkien samassa jäsenvaltiossa sijaitsevien laitosten taseiden yhteenlaskettu loppusumma”. Sen tarkistamiseksi, että 5 artiklan b alakohdan 2 alakohdan b alakohdan iii alakohdan mukaiset edellytykset täyttyvät, on käytettävä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 549/2013 (EKT 2010) liitteessä A olevassa 8.89 kohdassa määriteltyä markkinahintaista bruttokansantuotetta, jonka Eurostat julkaisee edeltävältä kalenterivuodelta.

4.2.2 C 17.01: Edellisvuotta koskevat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot ja korvaukset liiketoiminta-alueiden ja tapahtumatyyppien mukaan (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1 Yleiset huomiot

130. Lomakkeessa C 17.01 tiedot ilmoitetaan luokittelemalla laitoksen sisäiset raja-arvot ylittävät tappiot ja korvaukset (vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan taulukossa 2 määriteltyihin) liiketoiminta-alueisiin, myös (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun) ylimääräiseen liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” ja (vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa määriteltyihin) tapahtumatyyppeihin, jolloin on mahdollista, että yhtä tapahtumaa vastaavat tappiot luokitellaan useisiin eri liiketoiminta-alueisiin.

131. Sarakkeissa esitetään erilaiset tapahtumatyypit ja kokonaismäärät jokaista liiketoiminta-aluetta kohden, ja ne sisältävät myös lisätietoerän, josta ilmenee tappiotietojen keruussa käytetty alin sisäinen raja-arvo ja kunkin liiketoiminta-alueen alin ja ylin raja-arvo, jos raja-arvoja on useampi kuin yksi.

132. Riveillä esitetään liiketoiminta-alueet, ja jokaisen liiketoiminta-alueen sisällä ilmoitetaan tiedot tapahtumien lukumäärästä (uudet tapahtumat), bruttotappiomäärästä (uudet tapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärästä, aiempiin raportointikausiin liittyvistä tappiota koskevista oikaisuista, suurimmasta yksittäisestä tappiosta, viiden suurimman tappion summasta ja tappiokorvausten kokonaismäärästä (suorat tappionkorvaukset sekä vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset).

133. Kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta on myös ilmoitettava tiedot tapahtumien lukumäärästä ja bruttotappiomäärästä tietyillä väleillä, jotka määritetään kiinteiden raja-arvojen 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000 avulla. Raja-arvot ovat euromääräisiä, ja niiden tarkoituksena on mahdollistaa raportoitujen tappioiden vertailu laitosten kesken. Sen vuoksi ne eivät välttämättä liity tappioita koskeviin minimiraja-arvoihin, joita käytetään sisäisessä tappiotietojen keruussa ja jotka ilmoitetaan lomakkeen toisessa osiossa.

4.2.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010–070 | **TAPAHTUMATYYPIT**<br>Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakkeissa 010–070 vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa määriteltyjen tapahtumatyyppien mukaisesti.<br>Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa tappiot, joille ei ole määritetty tapahtumatyyppiä, ainoastaan sarakkeessa 080. |
| 080 | **TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ**<br>Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 080 kunkin liiketoiminta-alueen osalta ”tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)” yhteensä, ”bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)” yhteensä, ”tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä” yhteensä, ”aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut” yhteensä, ”suurin yksittäinen tappio” yhteensä, ”viiden suurimman tappion summa” yhteensä, ”yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset” yhteensä ja ”yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset” yhteensä. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| | Jos laitos on määrittänyt tapahtumatyypit kaikille tappioille, sarakkeiden 010–070 tiedot lasketaan yhteen ja esitetään sarakkeessa 080 tappion synnyttävien tapahtumien kokonaislukumääränä, yhteenlaskettuina bruttotappiomäärinä, yhteenlaskettuina tappionkorvausmäärinä ja yhteenlaskettuina aiempiin raportointikausiin liittyviä tappiota koskevina oikaisuina.<br>Sarakkeessa 080 ”suurimmalla yksittäisellä tappiolla” tarkoitetaan liiketoiminta-alueen suurinta yksittäistä tappiota, joka on suurin sarakkeissa 010–070 ilmoitetuista tappioista, jos laitos on määrittänyt tapahtumatyypit kaikille tappioille.<br>Viiden suurimman tappion summalla tarkoitetaan sarakkeessa 080 yhden liiketoiminta-alueen viiden suurimman tappion summaa. |
| 090–100 | **LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT**<br>Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 090 ja 100 tappioita koskevat minimiraja-arvot, joita ne käyttävät sisäisessä tappiotietojen keruussa vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan c alakohdan viimeisen virkkeen mukaisesti.<br>Jos laitos käyttää kullakin liiketoiminta-alueella vain yhtä raja-arvoa, sen on täytettävä ainoastaan sarake 090.<br>Jos samalla säännellyllä liiketoiminta-alueella käytetään useita eri raja-arvoja, niistä suurin on ilmoitettava sarakkeessa 100. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010–880 | **LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT**<br>Laitoksen on ilmoitettava kunkin liiketoiminta-alueen osalta, joka määritellään vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2, sekä kyseisen asetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetun ylimääräisen liiketoiminta-alueen ”yhtiöerät” osalta ja kunkin tapahtumatyypin osalta seuraavat tiedot sisäisten raja-arvojen mukaisesti: tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat), bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä, aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut, suurin yksittäinen tappio, viiden suurimman tappion summa, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ja yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset.<br>Jos tappion synnyttävä tapahtuma vaikuttaa useampaan kuin yhteen liiketoiminta-alueeseen, ”bruttotappiomäärä” jaetaan kaikkien näiden liiketoiminta-alueiden kesken.<br>Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa sellaiset tappiot, joille ei ole määritetty liiketoiminta-aluetta, ainoastaan riveillä 910–980. |
| 010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810 | **Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)**<br>Tapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien lukumäärä, joille on kirjattu bruttotappioita raportoinnin viitekaudella.<br>Tapahtumilla tarkoitetaan tässä yhteydessä ”uusia tapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on<br>i) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai<br>ii) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.<br>”Uusiin tapahtumiin” ei sisälly operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja jotka on jo sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin. |

| Rivit | |
|---|---|
| 020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820 | **Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)**<br>Bruttotappiomäärällä tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin liittyviä bruttotappiomääriä (esimerkiksi välittömät kulut, varaukset ja suoritukset). Kaikki yksittäiseen tapahtumaan liittyvät tappiot, jotka kirjataan raportoinnin viitekaudella, lasketaan yhteen ja otetaan huomioon bruttotappiona, joka liittyy kyseiseen tapahtumaan kyseisellä raportoinnin viitekaudella.<br>Ilmoitettavan bruttotappiomäärän on liityttävä edellä määriteltyihin ”uusiin tapahtumiin”. Jos on kyse tapahtumista, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja joita ei ole sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin, raportoinnin viitepäivään mennessä kertynyt kokonaistappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ilmoitetaan bruttotappiona raportoinnin viitepäivänä.<br>Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830 | **Tappion synnyttävien ja tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä**<br>Tappion synnyttävien ja tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien lukumäärää, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmilla raportoinnin viitekausilla ja jotka on jo sisällytetty aiempiin raportteihin ja joihin on tehty tappiota koskevat oikaisut kuluvalla raportoinnin viitekaudella.<br>Jos tapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, näiden oikaisujen summa lasketaan yhdeksi oikaisuksi kauden aikana. |
| 040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840 | **Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut**<br>Aiempiin raportoinnin viitekausiin liittyvillä tappiota koskevilla oikaisuilla tarkoitetaan seuraavien (positiivisten tai negatiivisten) osatekijöiden summaa:<br>i) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportoinnin viitekaudella tehtyihin positiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin (esimerkiksi varausten lisäykset, toisiinsa liittyvät tappion synnyttävät tapahtumat ja lisäsuoritukset), jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla;<br>ii) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportoinnin viitekaudella (esimerkiksi varausten vähenemisen vuoksi) tehtyihin negatiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla.<br>Jos tapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, kaikkien näiden oikaisujen määrät lasketaan yhteen ottaen huomioon oikaisujen merkit (positiivinen, negatiivinen). Tätä summaa pidetään tapahtumaan liittyvää tappiota koskevana oikaisuna kyseisellä raportoinnin viitekaudella.<br>Jos tapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/minus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta.<br>Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850 | **Suurin yksittäinen tappio**<br>Suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan seuraavista määristä suurempaa:<br>i) sellaiseen tapahtumaan liittyvä suurin bruttotappiomäärä, joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja<br>ii) sellaiseen tapahtumaan liittyvä suurin positiivinen tappiota koskevan oikaisun määrä (ks. määritelmä edellä), joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella.<br>Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |

| Rivit | |
|---|---|
| 060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860 | **Viiden suurimman tappion summa**<br>Viiden suurimman tappion summa on summa, joka saadaan laskemalla yhteen viisi suurinta määrää seuraavista määristä:<br>i) sellaisiin tapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät, jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja<br>ii) sellaisiin tapahtumiin liittyvät positiiviset tappiota koskevat oikaisut (edellä olevien rivien 040, 140, …, 840 mukaisesti), jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella. Määrä, joka voidaan hyväksyä yhdeksi viidestä suurimmasta tappiosta, on itse tappiota koskevan oikaisun määrä eikä asianomaiseen tapahtumaan liittyvä kokonaistappio ennen tappiota koskevaa oikaisua tai sen jälkeen.<br>Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870 | **Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset**<br>Suorilla korvauksilla tarkoitetaan kaikkia saatuja korvauksia lukuun ottamatta niitä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklaa jäljempänä olevalla rivillä ilmoitetun mukaisesti.<br>Yhteenlasketuilla suorilla tappionkorvauksia tarkoitetaan kaikkien sellaisten suorien korvausten ja oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880 | **Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset**<br>Vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan korvauksia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklaa.<br>Yhteenlasketuilla vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan kaikkien sellaisten vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saatujen korvausten ja näiden korvausten oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 910–980 | **KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET**<br>Kustakin tapahtumatyypistä (sarakkeet 010–080) ilmoitetaan kaikkia liiketoiminta-alueita koskevat tiedot (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b, c ja e alakohta). |
| 910–914 | **Tapahtumien lukumäärä**<br>Rivillä 910 ilmoitetaan sisäisen kynnysarvon ylittävien tapahtumien lukumäärä tapahtumatyypeittäin kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta. Tämä luku voi olla pienempi kuin kaikkien liiketoiminta-alueiden tapahtumien lukumäärien summa, koska tapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laskee omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.<br>Riveillä 911–914 ilmoitetaan niiden tapahtumien lukumäärä, joissa bruttotappiomäärä sijoittuu mainituilla riveillä määritetyille väleille.<br>Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” tai on määrittänyt tapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on täytyttävä sarakkeessa 080:<br>— Niiden tapahtumien kokonaislukumäärä, jotka ilmoitetaan riveillä 910–914, on sama kuin summa, joka saadaan laskemalla tapahtumien lukumäärät asianomaisella rivillä vaakasuunnassa yhteen, sillä tapahtumat, joilla on vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin, on jo otettu huomioon yhtenä tapahtumana.<br>— Luku, joka ilmoitetaan sarakkeessa 080 rivillä 910, ei välttämättä ole sama kuin luku, joka saadaan laskemalla sarakkeessa 080 ilmoitettujen tapahtumien lukumäärät pystysuunnassa yhteen, sillä yhdellä tapahtumalla voi olla samanaikaisesti vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin. |

| Rivit | |
|---|---|
| 920–924 | **Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)**<br>Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat), joka ilmoitetaan rivillä 920, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla uusiin tapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät yhteen kullakin liiketoiminta-alueella.<br>Riveillä 921–924 ilmoitetaan bruttotappiomäärät tapahtumista, joissa bruttotappiomäärät sijoittuvat mainituilla riveillä määritetyille väleille. |
| 930, 935, 936 | **Tappion synnyttävien ja tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä**<br>Rivillä 930 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla riveillä 030, 130, …, 830 ilmoitettujen, tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärät yhteen. Tämä luku voi olla pienempi kuin luku, joka saadaan laskemalla yhteen tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärät kaikilta liiketoiminta-alueilta, koska tapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laskee omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.<br>Tappion synnyttävien ja tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä eritellään niiden tapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella, ja niiden tapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (kaikki ilmoitetaan positiivisella merkillä varustettuina). |
| 940, 945, 946 | **Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut**<br>Rivillä 940 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla (riveillä 040, 140, …, 840) liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, määrä, joka ilmoitetaan rivillä 940, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen.<br>Tappiota koskevien oikaisujen määrä eritellään niihin tapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan positiivisena lukuna rivillä 945), ja niihin tapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan negatiivisena lukuna rivillä 946). Jos tapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/minus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna rivillä 946 varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta. |
| 950 | **Suurin yksittäinen tappio**<br>Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan suurinta sisäisen raja-arvon ylittävää tappiota kunkin tapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-alueilla. Nämä luvut voivat olla suurempia kuin kullakin liiketoiminta-alueella kirjattu suurin yksittäinen tappio, jos tapahtuma vaikuttaa eri liiketoiminta-alueisiin.<br>Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” tai on määrittänyt tapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on täytyttävä sarakkeessa 080:<br>— Suurin ilmoitettu yksittäinen tappio vastaa suurinta tämän rivin sarakkeissa 010–070 ilmoitettua arvoa. |

| Rivit | |
|---|---|
| | — Jos on tapahtumia, jotka vaikuttavat eri liiketoiminta-alueisiin, solussa {r950, c080} ilmoitettu määrä voi olla suurempi kuin ”suurimman yksittäisen tappion” määrät, jotka ilmoitetaan sarakkeen 080 muilla riveillä liiketoiminta-alueittain. |
| 960 | **Viiden suurimman tappion summa**<br>Viiden suurimman tappion summa ilmoitetaan kunkin tapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-aloilla. Tämä summa voi olla suurempi kuin suurin summa, joka saadaan laskemalla yhteen kullakin liiketoiminta-alueella kirjatut viisi suurinta tappiota. Summa on ilmoitettava tappioiden lukumäärästä riippumatta.<br>Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät” tai on määrittänyt tapahtumatyypit kaikille tappioille, viiden suurimman tappion summa sarakkeessa 080 on viiden suurimman tappion summa koko matriisissa, mikä tarkoittaa sitä, ettei se välttämättä ole sama kuin ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo rivillä 960 eikä ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo sarakkeessa 080. |
| 970 | **Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset**<br>Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset. |
| 980 | **Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset**<br>Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa vakavaraisuusasetuksen johonkin 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 mainituista liiketoiminta-alueista tai 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun liiketoiminta-alueeseen ”yhtiöerät”, yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset. |

4.2.3 C 17.02: Operatiivinen riski: Yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1 Yleiset huomiot

134. Lomakkeessa C 17.02 ilmoitetaan tiedot yksittäisistä tappion synnyttävistä tapahtumista (yksi rivi tapahtumaa kohden).

135. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot koskevat ”uusia tapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on

a) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai

b) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.

136. Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset tapahtumat, joissa bruttotappiomäärä on vähintään 100 000 euroa.

Jollei tästä raja-arvosta muuta johdu, lomakkeeseen merkitään

a) kunkin tapahtumatyypin suurin tapahtuma, jos laitos on määrittänyt tapahtumatyypit tappioille, ja

b) jäljellä olevista tapahtumista, joille on määritetty tapahtumatyyppi tai joille sitä ei ole määritetty, ainakin kymmenen suurinta tapahtumaa bruttotappiomäärän mukaan.

c) Tapahtumat asetetaan järjestykseen niille määritetyn bruttotappion perusteella.

d) Tapahtuma otetaan huomioon vain kerran.

4.2.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **Tapahtuman tunnus**<br>Tapahtuman tunnus on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville.<br>Laitosten on ilmoitettava sisäinen tunnus, jos sellainen on saatavilla. Jos sellaista ei ole, ilmoitettava tunnus noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 020 | **Tilikirjauspäivä**<br>"Tilikirjauspäivällä" tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan. |
| 030 | **Tapahtumispäivä**<br>Tapahtumispäivä on päivä, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma on toteutunut tai alkanut. |
| 040 | **Havaitsemispäivä**<br>Havaitsemispäivä on päivä, jona laitos on saanut operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman tietoonsa. |
| 050 | **Tapahtumatyyppi**<br>Vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa määritellyt tapahtumatyypit. |
| 060 | **Bruttotappio**<br>Tapahtumaan liittyvä bruttotappio lomakkeen C 17.01 rivien 020, 120 jne. mukaisesti (ks. edellä). |
| 070 | **Bruttotappio suorien korvausten jälkeen**<br>Tapahtumaan liittyvä bruttotappio lomakkeen C 17.01 rivien 020, 120 jne. mukaisesti (ks. edellä) kyseiseen tappion synnyttävään tapahtumaan liittyvien suorien korvausten jälkeen. |
| 080–160 | **Bruttotappio liiketoiminta-alueiden mukaan**<br>Sarakkeessa 060 ilmoitettava bruttotappio kohdistetaan asiaankuuluviin liiketoiminta-alueisiin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan ja 322 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 170 | **Oikeushenkilön nimi**<br>Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 010 ilmoitettu sen oikeushenkilön nimi, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 180 | **Oikeushenkilötunnus**<br>Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 025 ilmoitettu sen oikeushenkilön LEI-tunnus, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 190 | **Liiketoimintayksikkö**<br>Laitoksen liiketoimintayksikkö tai yritysosasto, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan liiketoimintayksikköön tai yritysosastoon – on tapahtunut. |
| 200 | **Kuvaus**<br>Tapahtuman sanallinen kuvaus, joka esitetään tarvittaessa yleisessä tai anonymisoidussa muodossa ja joka sisältää ainakin tiedot itse tapahtumasta ja sen aiheuttajista tai syistä, jos ne tunnetaan. |

5 MARKKINARISKILOMAKKEET

137. Nämä ohjeet koskevat lomakkeita, joissa ilmoitetaan tiedot, jotka liittyvät omien varojen vaatimusten laskemiseen standardimenetelmän mukaisesti valuuttakurssiriskin (MKR SA FX), hyödykeriskin (MKR SA COM), korkoriskin (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) ja osakeriskin (MKR SA EQU) osalta. Lisäksi tähän osaan sisältyvät ohjeet, jotka koskevat lomaketta, joka on tarkoitettu omien varojen vaatimusten sisäisten mallien menetelmän mukaista laskemista koskevien tietojen ilmoittamiseen (MKR IM).

138. Kaupankäynnin kohteena olevan vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin tai osakkeen (taikka vieraan pääoman ehtoisen johdannaisen tai osakejohdannaisen) positioriski jaetaan kahteen osatekijään kyseiseen riskiin liittyvän pääomavaatimuksen laskemiseksi. Ensimmäinen osatekijä on erityisriski – eli kyseisen rahoitusinstrumentin hinnanmuutosriski, johon vaikuttavat rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijaan tai, johdannaisen ollessa kyseessä, johdannaisen kohde-etuutena olevan rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijaan liittyvät seikat. Toinen osatekijä on yleisriski – eli kyseisen rahoitusinstrumentin hinnanmuutosriski, joka syntyy korkotason vaihteluista (kun kyseessä ovat kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit tai vieraan pääoman ehtoiset johdannaiset) tai osakemarkkinoiden yleisestä muutoksesta, joka ei johdu yksittäisten arvopapereiden ominaispiirteistä (kun kyseessä ovat osakkeet tai osakejohdannaiset). Erityisten rahoitusinstrumenttien yleinen käsittely ja niitä koskevat nettoutusmenettelyt esitetään vakavaraisuusasetuksen 326–333 artiklassa.

## 5.1 C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI)

### 5.1.1 Yleiset huomiot

139. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan kaupankäynnin kohteena olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskevat positiot ja niihin liittyviä positioriskejä koskevat omien varojen vaatimukset standardimenetelmän mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta). Vakavaraisuusasetuksessa mainitut erilaiset riskit ja menetelmät otetaan riveittäin huomioon. Lomakkeisiin MKR SA SEC ja MKR SA CTP sisällytettyihin vastuisiin liittyvä erityisriski on ilmoitettava ainoastaan kokonaismäärää kuvaavassa MKR SA TDI -lomakkeessa. Kyseisissä lomakkeissa ilmoitetut omien varojen vaatimukset on siirrettävä soluun {325;060} (arvopaperistamiset) ja soluun {330;060} (korrelaatiokaupankäyntisalkku).

140. Tämän lomakkeen tiedot täytetään erikseen ”kokonaismäärän” osalta ja ennalta määritellyn valuuttaluettelon osalta, joka esitetään seuraavassa: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD ja yksi jäännöslomake kaikille muille valuutoille.

### 5.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta (vakavaraisuusasetuksen 345 artiklan toinen virke). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 030–040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**<br>Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. |
| 060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**<br>Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta. |
| 070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010–350 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusvälineisiin kaupankäyntivarastossa liittyvät positiot ja niitä vastaavat positioriskille lasketut omien varojen vaatimukset ilmoitetaan riskiluokan, maturiteetin ja sovellettavan menetelmän mukaan. |

| Rivit | |
|---|---|
| 011 | **YLEISRISKI** |
| 012 | **Johdannaiset**<br>Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 328–331 artikla. |
| 013 | **Muut varat ja velat**<br>Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan. |
| 020–200 | **MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 1–8 kohdan mukaisen maturiteettipohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 9 kohdassa säädetyt omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken ja nämä puolestaan rahoitusinstrumenttien maturiteetin mukaan. |
| 210–240 | **YLEISRISKI. DURAATIOPOHJAINEN MENETELMÄ**<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 1–6 kohdan mukaisen duraatiopohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 7 kohdassa säädetyt omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken. |
| 250 | **ERITYISRISKI**<br>Riveillä 251, 325 ja 330 ilmoitettujen määrien summa.<br>Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineisissä olevia positioita, joihin sovelletaan erityisriskiin liittyvää omien varojen vaatimusta ja vastaavaa pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ja 335 artiklan, 336 artiklan 1–3 kohdan, 337 ja 338 artiklan mukaisesti. Myös vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan 1 kohdan viimeinen virke on otettava huomioon. |
| 251–321 | **Muita kuin arvopaperistettuja vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskeva omien varojen vaatimus**<br>Riveillä 260–321 ilmoitettujen määrien summa.<br>Omien varojen vaatimus, joka liittyy niihin n:nnen tappion luottojohdannaisiin, joilla ei ole ulkoisen tahon antamaa luottoluokitusta, on laskettava laskemalla yhteen referenssiomaisuuserien riskipainot (vakavaraisuusasetuksen 332 artiklan 1 kohdan e alakohdan 1 ja 2 alakohta – ”läpikatsomismenetelmä”). N:nnen tappion luottojohdannaiset, joilla on ulkoisen tahon antama luottoluokitus (vakavaraisuusasetuksen 332 artiklan 1 kohdan e alakohdan 3 alakohta), on ilmoitettava erikseen rivillä 321.<br>Niiden positioiden ilmoittaminen, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan 3 kohtaa:<br>Joukkolainoille, joille voidaan vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 3 kohdan mukaisesti antaa kaupankäyntivaraston ulkopuolella 10 prosentin riskipaino (katetut joukkolainat), on olemassa erityiskäsittely. Erityiset omien varojen vaatimukset edustavat puolta vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan taulukossa 1 olevan toisen luokan prosenttiosuudesta. Kyseiset positiot on luokiteltava riveihin 280–300 lopulliseen erääntymispäivään jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti.<br>Jos korkopositioiden yleisriskiltä on suojauduttu luottojohdannaisella, sovelletaan 346 ja 347 artiklaa. |
| 325 | **Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus**<br>Tässä tarkoitetaan MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 610 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Tämä tieto ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla. |
| 330 | **Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus**<br>Tässä tarkoitetaan MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 450 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Tämä tieto ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla. |

| Rivit | |
|---|---|
| 350–390 | **OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 3 kohta<br>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan. |

5.2 C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC)

5.2.1 Yleiset huomiot

141. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja positioista (brutto-/nettopositiot ja lyhyet/pitkät positiot) sekä niihin liittyvistä omien varojen vaatimuksista, jotka koskevat standardimenetelmän mukaista positioriskin erityisriskitekijää arvopaperistamisissa/uudelleenarvopaperistamisissa, jotka kuuluvat kaupankäyntivarastoon (tätä ei voida soveltaa korrelaatiokaupankäyntisalkkuun).

142. MKR SA SEC -lomakkeessa määritetään omien varojen vaatimus vain arvopaperistamispositioita koskevan erityisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan ja 337 artiklan mukaisesti. Jos kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivaraston positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta, soveltavatko laitokset standardimenetelmää vai sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) määrittääkseen riskipainon kullekin positiolle vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimukset ilmoitetaan käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.

143. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan 1 kohdan b alakohta, 244 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 258 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 460.

5.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta yhdessä sen 337 artiklan kanssa (arvopaperistamispositiot). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 030–040 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 258 artikla |
| 050–060 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 070–520 | **NETTOPOSITIOIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAAN**<br>Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4) Pitkät ja lyhyet positiot on eriteltävä erikseen. |
| 230–240 ja 460–470 | **1 250 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4) |
| 250–260 ja 480–490 | **VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 2 kohta yhdessä sen 262 artiklan kanssa.<br>Näiden sarakkeiden tiedot on ilmoitettava, jos laitos soveltaa valvontaviranomaisen kehittämää vaihtoehtoista arviointimallia (SFA), jossa sen omien varojen vaatimukset määritetään vakuusryhmän piirteiden ja etuoikeusluokan sopimusehtojen perusteella. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 270 ja 500 | **LÄPIKATSOMISMENETELMÄ**<br>Standardimenetelmä: vakavaraisuusasetuksen 253 ja 254 artikla ja 256 artiklan 5 kohta. Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakkeet kattavat kaikki luokittelemattomia vastuita koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon keskimääräisen riskipainon menetelmää tai vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää tai käyttämällä keskittymäsuhdetta).<br>IRB: vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohta. Ennenaikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 265 artiklan 1 kohta ja 256 artiklan 5 kohta. |
| 280–290 ja 510–520 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 109 artiklan 1 kohdan toinen virke ja 259 artiklan 3 ja 4 kohta<br>Näiden sarakkeiden tiedot on ilmoitettava silloin, kun laitos soveltaa sisäisen arvioinnin lähestymistapaa määrittääkseen pääomavaatimukset likviditeettisopimuksille ja erillisille takauksille, joita pankit (kolmannet pankit mukaan luettuina) myöntävät ABCP-instrumenteille. Ulkoisen luottoluokituslaitoksen menetelmiin perustuva sisäisen arvioinnin lähestymistapa on sovellettavissa ainoastaan sellaisiin ABCP-instrumentteihin liittyviin vastuisiin, joilla on niiden kaupankäynnin aloittamishetkellä sijoitusluokkaa vastaava sisäinen luokitus. |
| 530–540 | **HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 3 kohta yhdessä sen 407 artiklan kanssa. Vakavaraisuusasetuksen 14 artiklan 2 kohta |
| 550–570 | **ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT SEKÄ PAINOTETTUJEN PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA**<br>Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottamatta huomioon 335 artiklaa, jossa annetaan laitokselle mahdollisuus oman harkinnan mukaan rajata painotuksen tulos ja nettopositio maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän suuruiseksi. |
| 580–600 | **YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT SEKÄ PAINOTETTUJEN PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA**<br>Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottaen huomioon 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus. |
| 610 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 4 kohdan mukaan laitoksen on 31 päivänä joulukuuta 2014 päättyvän siirtymäkauden aikana laskettava erikseen yhteen sille kuuluvat painotetut pitkät nettopositiot (sarake 580) ja sille kuuluvat painotetut lyhyet nettopositiot (sarake 590). Näistä yhteenlasketuista määristä suurempi (raja-arvon soveltamisen jälkeen) muodostaa omien varojen vaatimuksen. Vuodesta 2015 alkaen laitoksen on vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 4 kohdan mukaan laskettava omien varojen vaatimusten laskemista varten kaikki sille kuuluvat painotetut nettopositiot yhteen siitä riippumatta, ovatko ne pitkiä vai lyhyitä (sarake 600). |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien (kaupankäyntivarastoon kuuluvien) arvopaperistamisvastuiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan ja/tai sijoittajan ja/tai järjestäjän ominaisuudessa. |
| 040, 070 ja 100 | **ARVOPAPERISTAMISET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 61 ja 62 kohta |
| 020, 050, 080 ja 110 | **UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 63 kohta |
| 030–050 | **ALULLEPANIJA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 13 kohta |

| Rivit | |
|---|---|
| 060–080 | **SIJOITTAJA**<br>Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä. |
| 090–110 | **JÄRJESTÄJÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 14 kohta. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |
| 120–210 | **PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUNA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN**<br>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 4 kohdan viimeinen virke<br>Kohde-etuutena olevien omaisuuserien jaottelussa noudatetaan SEC Details -lomakkeessa käytettyä luokitusta (sarake ”Tyyppi”):<br>— 1 – asuinkiinteistövakuudelliset luotot;<br>— 2 – liikekiinteistövakuudelliset luotot;<br>— 3 – luottokorttisaamiset;<br>— 4-leasing;<br>— 5 – yrityslainat ja pk-yrityslainat (kun pk-yrityksiä käsitellään yrityksinä);<br>— 6 – kuluttajaluotot;<br>— 7 – myyntisaamiset;<br>— 8 – muut varat;<br>— 9 – katetut joukkolainat;<br>— 10 – muut velat.<br>Jos arvopaperistamispooli sisältää useita erityyppisiä omaisuuseriä, laitoksen on kunkin arvopaperistamisen osalta otettava huomioon niistä kaikkein tärkein tyyppi. |

5.3 C 20.00 – MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP)

5.3.1 Yleiset huomiot

144. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja korrelaatiokaupankäyntisalkussa (CTP) olevista positioista (jotka koostuvat arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja muista CTP-positioista vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan mukaisesti) sekä standardimenetelmän mukaisista niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista.

145. MKR SA CTP -lomakkeessa määritetään omien varojen vaatimus vain korrelaatiokaupankäyntisalkkuun sisällytettyjä positioita koskevan erityisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan mukaisesti luettuna yhdessä sen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan kanssa. Jos kaupankäyntivarastoon kuuluvat CTP-positiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivaraston CTP-positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta, soveltavatko laitokset standardimenetelmää vai sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) määrittääkseen riskipainon kullekin positiolle vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimukset ilmoitetaan käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.

146. Lomakkeen rakenteessa eritellään arvopaperistamispositiot, n:nnen tappion luottojohdannaiset ja muut CTP-positiot. Arvopaperistamispositiot on aina ilmoitettava riveillä 030, 060 tai 090 (sen mukaan, mikä on laitoksen asema arvopaperistamisessa). N:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan aina rivillä 110. ”Muut CTP-positiot” eivät kuulu arvopaperistamispositioihin eivätkä n:nnen tappion luottojohdannaisiin (ks. vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan määritelmä) mutta ovat kuitenkin suorassa yhteydessä (suojaustarkoituksensa vuoksi) jompaankumpaan näistä kahdesta positiosta. Sen vuoksi ne ilmoitetaan joko alaotsakkeen ”arvopaperistaminen” tai alaotsakkeen ”n:nnen tappion luottojohdannainen” alla.

147 Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan 1 kohdan b alakohta, 244 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 258 artikla). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 460.

5.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Tässä viitataan vakavaraisuusasetuksen 102 artiklaan ja 105 artiklan 1 kohtaan sikäli kuin ne liittyvät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisiin positioihin, jotka on sisällytetty korrelaatiokaupankäyntisalkkuun. Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 030–040 | **(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 258 artikla |
| 050–060 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta. |
| 070–400 | **NETTOPOSITIOIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAAN (SA JA IRB)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4) |
| 160 ja 330 | **MUUT**<br>Tässä tarkoitetaan muita riskipainoja, joita ei ole nimenomaisesti mainittu aiemmissa sarakkeissa.<br>N:nnen tappion luottojohdannaisten osalta tämä kohta koskee ainoastaan niitä johdannaisia, joilla ei ole ulkoisen tahon antamaa luottoluokitusta. N:nnen tappion luottojohdannaiset, joilla on ulkoisen tahon antama luottoluokitus, ilmoitetaan MKR SA TDI -lomakkeessa (rivi 321) tai – jos ne on sisällytetty osaksi korrelaatiokaupankäyntisalkkua – luokitellaan niitä vastaavalle riskipainolle varattuun sarakkeeseen. |
| 170–180 ja 360–370 | **1 250 %**<br>Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4) |
| 190–200 ja 340–350 | **VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 2 kohta yhdessä sen 262 artiklan kanssa. |
| 210 / 380 | **LÄPIKATSOMISMENETELMÄ**<br>Standardimenetelmä: vakavaraisuusasetuksen 253 ja 254 artikla ja 256 artiklan 5 kohta. Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakkeet kattavat kaikki luokittelemattomia vastuita koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon keskimääräisen riskipainon menetelmää tai vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää tai käyttämällä keskittymäsuhdetta).<br>IRB-menetelmä: vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohta. Ennenaikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 265 artiklan 1 kohta ja 256 artiklan 5 kohta. |
| 220–230 ja 390–400 | **SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 3 ja 4 kohta |
| 410–420 | **ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT**<br>Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottamatta huomioon 335 artiklan laitokselle antamaa harkintamahdollisuutta. |
| 430–440 | **YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT**<br>Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottaen huomioon 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 450 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ**<br>Omien varojen vaatimus määritetään siten, että se on suurempi seuraavista kahdesta luvusta: i) vain pitkiin nettopositioihin (sarake 430) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus tai ii) vain lyhyisiin nettopositioihin (sarake 440) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **VASTUUT YHTEENSÄ**<br>Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien (korrelaatiokaupankäyntisalkkuun kuuluvien) positioiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan, sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa. |
| 020–040 | **ALULLEPANIJA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 13 kohta |
| 050–070 | **SIJOITTAJA**<br>Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä. |
| 080–100 | **JÄRJESTÄJÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 14 kohta. Jos järjestäjä arvopaperistaa samalla myös omia varojaan, sen on täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot omien arvopaperistettujen omaisuuseriensä osalta. |
| 030 060 ja 090 | **ARVOPAPERISTAMISET**<br>Korrelaatiokaupankäyntisalkku koostuu arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja mahdollisesti myös muista suojauspositioista, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdassa asetetut kriteerit.<br>Arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita, sisällytetään riville ”muut CTP-positiot”. |
| 110 | **N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 347 artiklan mukaiset n:nnen tappion luottojohdannaiset ja niitä suojaavat n:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan kummatkin tässä kohdassa.<br>Alullepanijan, sijoittajan ja järjestäjän positioita ei n:nnen tappion luottojohdannaisten kohdalla voida soveltaa. Tämän takia n:nnen tappion luottojohdannaisista ei voida esittää samankaltaista erittelyä kuin arvopaperistamispositioista. |
| 040, 070, 100 ja 120 | **MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT**<br>Seuraavat positiot:<br>— arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita;<br>— vakavaraisuusasetuksen 346 mukaisesti luottojohdannaisilla suojatut korrelaatiokaupankäyntisalkun positiot;<br>— muut positiot, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan edellytykset;<br>sisällytetään tähän kohtaan. |

5.4 C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA EQU)

5.4.1 Yleiset huomiot

148. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot sellaisia osakkeita koskevista positioista ja niihin liittyvää positioriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista, jotka kuuluvat kaupankäyntivarastoon ja joita käsitellään standardimenetelmän mukaisesti.

149. Tämän lomakkeen tiedot täytetään erikseen ”kokonaismäärän” osalta ja seuraavan ennalta määritellyn markkinaluettelon osalta: Albania, Bulgaria, Egypti, entinen Jugoslavian tasavalta Makedonia, Islanti, Japani, Kroatia, Liechtenstein, Norja, Puola, Romania, Ruotsi, Serbia, Sveitsi, Tanska, Tšekki, Turkki, Ukraina, Unkari, Venäjän federaatio, Yhdistynyt kuningaskunta, Yhdysvallat, euroalue ja yksi jäännöslomake kaikkia muita markkinoita varten. Tämän ilmoittamisvaatimuksen kohdalla käsitteellä ”markkina” tarkoitetaan ”maata” (lukuun ottamatta euroalueeseen kuuluvia maita, ks. komission delegoitu asetus (EU) N:o 525/2014).

5.4.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta (vakavaraisuusasetuksen 345 artiklan toinen virke). |
| 030–040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 327, 329, 332, 341 ja 345 artikla |
| 050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**<br>Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. Pääomavaatimus on laskettava erikseen kunkin maan kansallisen markkinan osalta. Tähän sarakkeeseen ei merkitä vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 4 kohdan toisen virkkeen mukaisia osakeindeksifutuuripositioita. |
| 060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**<br>Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta. |
| 070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010–130 | **KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan mukaista ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaista positioriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia. |
| 020–040 | **YLEISRISKI**<br>Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy yleisriski (vakavaraisuusasetuksen 343 artikla), ja niitä vastaavia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaisia omien varojen vaatimuksia.<br>Kummatkin jaottelut (021/022 ja 030/040) ovat jaotteluita, jotka kattavat kaikki yleisriskin alaiset positiot.<br>Riveillä 021 ja 022 kerätään tietoja instrumenteittain suoritettavasta erittelystä. Ainoastaan riveillä 030 ja 040 tehtyä erittelyä käytetään omien varojen vaatimusten laskennan perustana. |
| 021 | **Johdannaiset**<br>Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden riskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 329 ja 332 artikla. |

| Rivit | |
|---|---|
| 022 | **Muut varat ja velat**<br>Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden osakeriskin laskentaan. |
| 030 | **Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 1 ja 4 kohdan mukaisia pörssissä noteerattuja osakeindeksifutuureita, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityistä menetelmää. Näihin positioihin kohdistuu ainoastaan yleisriski, eikä niitä näin ollen ilmoiteta rivillä 050. |
| 040 | **Muut osakkeet kuin pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu**<br>Tässä tarkoitetaan muita osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 343 artiklan ja 344 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 050 | **ERITYISRISKI**<br>Tässä tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 342 artiklan ja 344 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 090–130 | **OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 2 ja 3 kohta<br>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan. |

## 5.5 C 22.00 – MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA FX)

### 5.5.1 Yleiset huomiot

150. Laitosten on ilmoitettava tiedot positioista kussakin valuutassa (myös raportointivaluutassa) ja vastaavista valuuttakurssiriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista standardimenetelmän mukaan. Positiot lasketaan kunkin valuutan (myös euron) ja kullan osalta, minkä lisäksi lasketaan positiot yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä.

151. Tämän lomakkeen rivit 100–470 on ilmoitettava, vaikka laitoksia ei vaadita laskemaan valuuttakurssiriskin omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 351 artiklan mukaisesti. Näihin lisätietoeriin sisällytetään kaikki raportointivaluutan määräiset positiot riippumatta siitä, missä määrin ne otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 354 artiklaa sovellettaessa. Lomakkeen lisätietoerien rivit 130–480 täytetään erikseen kaikkien Euroopan unionin jäsenvaltioiden valuuttojen ja seuraavien valuuttojen osalta: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kaikkien muiden valuuttojen osalta.

### 5.5.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 020–030 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Tässä tarkoitetaan omaisuuseristä, saatavista ja vastaavanlaisista eristä aiheutuvia vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja bruttopositioita. Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 2 kohdan mukaan ja toimivaltaisten viranomaisten luvalla positioita, joita laitos on ottanut suojautuakseen vakavaraisuussuhteeseensa haitallisesti vaikuttavilta valuuttakurssin vaikutuksilta 92 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja positioita, jotka koskevat omien varojen laskennassa jo vähennettyjä eriä, ei ilmoiteta. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 040–050 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 3 ja 4 kohdan ensimmäinen ja toinen virke sekä 353 artikla.<br>Nettopositiot lasketaan jokaista valuuttaa kohden, joten samanaikaisia pitkiä ja lyhyitä positioita saattaa esiintyä. |
| 060–080 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 4 kohdan kolmas virke, 353 ja 354 artikla |
| 060–070 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Kunkin valuutan kohdalla pitkät ja lyhyet nettopositiot lasketaan vähentämällä lyhyiden positioiden kokonaismäärä pitkien positioiden kokonaismäärästä.<br>Pitkät nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan pitkä nettopositio tässä valuutassa.<br>Lyhyet nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan lyhyt nettopositio tässä valuutassa.<br>Nettouttamatta jääneet positiot muissa kuin raportointivaluutassa lisätään positioihin, joihin sovelletaan pääomavaatimuksia muissa valuutoissa (rivi 030), sarakkeessa 060 tai 070 lyhyiden tai pitkien positioiden järjestelmästä riippuen. |
| 080 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA – NETTOUTETUT**<br>Tässä tarkoitetaan läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen nettoutettuja positioita. |
| | **RISKIIN LIITTYVÄ PÄÄOMAVAATIMUS (%)**<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 351 ja 354 artiklassa määritellyt riskiin liittyvät pääomavaatimukset prosenttiosuuksina. |
| 090 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**<br>Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta. |
| 100 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **POSITIOT YHTEENSÄ**<br>Tässä tarkoitetaan kaikkia muissa kuin raportointivaluutassa olevia positioita ja niitä raportointivaluutassa olevia positioita, jotka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 354 artiklaa sovellettaessa, sekä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohdan ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisesti (muunnetaan raportointivaluutaksi). |
| 020 | **LÄHEISESTI KORRELOIVAT VALUUTAT**<br>Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia valuutoissa, joita tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 354 artiklassa. |
| 025 | **Läheisesti korreloivat valuutat: *joista*: raportointivaluutta**<br>Raportointivaluutassa olevat positiot, jotka otetaan vakavaraisuusasetuksen 354 artiklan mukaisesti pääomavaatimusten laskennassa huomioon. |

| Rivit | |
|---|---|
| 030 | **MUUT VALUUTAT (mukaan luettuna yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positiot, joita käsitellään eri valuuttoina)**<br>Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia sellaisten valuuttojen osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä.<br>Erillisinä valuuttoina vakavaraisuusasetuksen 353 artiklan mukaisesti käsiteltävien yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen:<br>Erillisinä valuuttoina käsiteltäviä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioita voidaan käsitellä kahdella eri tavalla omien varojen vaatimusten laskemista varten:<br>1. Modifioitu kullan arvoon perustuva käsittely, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta ei ole tiedossa (nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään laitoksen kokonaisnettovaluuttapositioon).<br>2. Jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta on tiedossa, nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään avoimeen kokonaisvaluuttapositioon (lyhyeen tai pitkään sen mukaan, mikä on yrityksen suunta).<br>Näiden yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen on yhteydessä omien varojen vaatimusten laskentaan vastaavalla tavalla. |
| 040 | **KULTA**<br>Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia niiden valuuttojen osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä. |
| 050–090 | **OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 5 ja 6 kohta<br>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan. |
| 100–120 | **Yhteenlasketut positiot (mukaan luettuna raportointivaluuttaa koskevat positiot) jaoteltuina vastuutyypin mukaan**<br>Positioiden kokonaismäärä eritellään johdannaisiin, muihin varoihin ja velkoihin sekä taseen ulkopuolisiin eriin. |
| 100 | **Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset**<br>Tässä ilmoitetaan positiot, joita ei ilmoiteta rivillä 110 tai 120. |
| 110 | **Taseen ulkopuoliset erät**<br>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainittuja eriä, paitsi arvopapereilla toteuttavista rahoitustoimista ja pitkän selvitysajan liiketoimista tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevista sopimuksista syntyviä eriä. |
| 120 | **Johdannaiset**<br>Positiot, jotka arvostetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan mukaisesti. |
| 130–480 | **LISÄTIETOERÄT: VALUUTTAPOSITIOT**<br>Lomakkeen lisätietoerien tiedot täytetään erikseen kaikkien Euroopan unionin jäsenvaltioiden valuuttojen ja seuraavien valuuttojen osalta: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kaikkien muiden valuuttojen osalta. |

## 5.6 C 23.00 – MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA COM)

### 5.6.1 Yleiset huomiot

152. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja hyödykepositioista ja niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista, joita käsitellään standardimenetelmän mukaisesti.

5.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010–020 | **KAIKKI POSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Tässä tarkoitetaan pitkiä/lyhyitä bruttopositioita, jotka otetaan huomioon samaa hyödykettä koskevina positioina vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 1 ja 4 kohdan mukaisesti (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 359 artiklan 1 kohta). |
| 030–040 | **NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 3 kohdassa määritellyn mukaisesti. |
| 050 | **POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA**<br>Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. |
| 060 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**<br>Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta. |
| 070 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT**<br>Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita ja niiden markkinariskiä koskevia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti. |
| 020–060 | **POSITIOT HYÖDYKELUOKITTAIN**<br>Raportointitarkoituksia varten hyödykkeet ryhmitellään vakavaraisuusasetuksen 361 artiklan taulukossa 2 tarkoitettuihin neljään hyödykkeiden pääluokkaan. |
| 070 | **MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**<br>Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 359 artiklassa tarkoitettua maturiteettipohjaista menetelmää. |
| 080 | **LAAJENNETTU MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ**<br>Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 361 artiklassa tarkoitettua laajennettua maturiteettipohjaista menetelmää. |
| 090 | **YKSINKERTAISTETTU MENETELMÄ**<br>Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 360 artiklassa tarkoitettua yksinkertaistettua menetelmää. |
| 100–140 | **OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 358 artiklan 4 kohta.<br>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset ilmoitetaan niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan. |

5.7 C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM)

5.7.1 Yleiset huomiot

153. Tässä lomakkeessa eritellään VaR-luku (Value-at-Risk, todennäköinen tappioluku) ja stressitestattu VaR-luku eri markkinariskien mukaan (velka-, osakekurssi-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskien mukaan) ja ilmoitetaan muut omien varojen vaatimusten laskennassa sovellettavat tiedot.

154. Yleisesti ottaen laitosten käyttämän lomakkeen rakenteesta riippuu, ilmoittavatko ne yleisriskiä ja erityisriskiä koskevat luvut yhdessä vai erikseen. Tämä pätee myös VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun jakamisessa riskiluokkiin (korkoriskin, osakeriskin, hyödykeriskin ja valuuttakurssiriskin mukaan). Laitos voi jättää edellä mainitut jaottelut ilmoittamatta, jos se osoittaa, että näiden lukujen ilmoittaminen olisi kohtuuttoman työlästä.

5.7.2 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 030–040 | **VaR-luku**<br>Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä annetulla aikavälillä. |
| 030 | **Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (VaRavg)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 040 | **Edellisen päivän VaR-luku (VaRt-1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 050–060 | **Stressitestattu VaR**<br>Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä annetulla aikavälillä ja joka on laskettu käyttämällä arvoja, joissa aiempien ajanjaksojen tiedot on kalibroitu sellaisen 12 kuukauden pituisen yhtäjaksoisen ajanjakson tietojen kanssa, jolloin esiintyi laitoksen salkun kannalta merkityksellisiä rahoitusmarkkinoiden ongelmia. |
| 050 | **Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (SVaRavg)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 060 | **Viimeisin saatavilla oleva (SVaRt-1)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta |
| 070–080 | **MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS**<br>Tällä tarkoitetaan suurinta mahdollista tappiota, joka aiheutuisi vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakson mukaan laskettuihin maksukyvyttömyysriskiin ja luottoluokan siirtymäriskiin liittyvästä hinnan muutoksesta. |
| 070 | **12 viikon keskimääräinen mittaustulos**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso |
| 080 | **Viimeisin mittaustulos**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso |
| 090–110 | **KAIKKI KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** |
| 090 | **ALARAJA**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohta<br>= 8 prosenttia omien varojen vaatimuksesta, joka laskettaisiin vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 1 kohdan mukaisesti ”kaikkien hintariskien” pääomavaatimukseen sisältyvien kaikkien positioiden osalta. |
| 100–110 | **12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS JA VIIMEISIN MITTAUSTULOS**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan b alakohta |
| 110 | **VIIMEISIN MITTAUSTULOS**<br>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan a alakohta |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 120 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 364 artiklassa tarkoitetut omien varojen vaatimukset, jotka lasketaan kaikkien riskitekijöiden osalta ja joiden laskennassa otetaan tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset ja maksukyvyttömyysriski ja luottoluokan siirtymäriski sekä kaikki CTP-positioihin liittyvät hintariskit mutta joihin ei sisällytetä vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan mukaisesti arvopaperistamiseen liittyviä pääomavaatimuksia arvopaperistamispositioista tai n:nnen tappion luottojohdannaisista. |
| 130 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5. |
| 140 | **Ylitysten lukumäärä (edellisten 250 arkipäivän aikana)**<br>Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan. |
| 150–160 | **VaR-kerroin (mc) ja SVaR-kerroin (ms)**<br>Tämä liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan. |
| 170–180 | **KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN**<br>Tässä ilmoitetaan määrät, jotka muodostavat perustan pääomavaatimuksen alarajan laskemiselle kaikkien hintariskien osalta vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti ja joiden laskennassa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan harkintamahdollisuus, jonka nojalla laitos voi rajoittaa painotuksen tuloksen ja nettoposition maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän suuruiseksi. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **POSITIOT YHTEENSÄ**<br>Tässä tarkoitetaan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin riskitekijöihin.<br>Sarakkeiden 030–060 (VaR-luku ja stressitestattu VaR-luku) luvut kokonaismäärää kuvaavalla rivillä eivät vastaa asianmukaisten riskitekijöiden jaettuja arvoja VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun osalta. Näin ollen jaetut luvut ovat lisätietoeriä. |
| 020 | **KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT (TDI)**<br>Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin korkoriskitekijöihin. |
| 030 | **TDI – YLEISRISKI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty yleisriski. |
| 040 | **TDI – ERITYISRISKI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty erityisriski. |
| 050 | **OSAKKEET**<br>Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin osakeriskitekijöihin. |
| 060 | **OSAKKEET – YLEISRISKI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty yleisriski. |

| Rivit | |
|---|---|
| 070 | **OSAKKEET – ERITYISRISKI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty erityisriski. |
| 080 | **VALUUTTAKURSSIRISKI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohta |
| 090 | **HYÖDYKERISKI**<br>Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohta |
| 100 | **YHTEENLASKETTU YLEISRISKI**<br>Tässä tarkoitetaan markkinariskiä, joka aiheutuu kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien, osakkeiden, valuutan ja hyödykkeiden yleisestä liikehdinnästä markkinoilla. Ilmoitetaan VaR-luku kaikkien riskitekijöiden muodostaman yleisriskin osalta (ottaen tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset). |
| 110 | **YHTEENLASKETTU ERITYISRISKI**<br>Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien ja osakkeiden erityisriskitekijää. Ilmoitetaan VaR-luku kaupankäyntivaraston osakkeiden ja vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien erityisriskin osalta (ottaen tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset). |

5.8 C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA)

5.8.1 Positiokohtaiset ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **Vastuuarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan kanssa<br>Tässä tarkoitetaan maksukyvyttömyyshetken vastuun (EAD) kokonaismäärää kaikkien vastuun arvonoikaisuriskistä johtuvan pääomavaatimuksen alaisten liiketoimien osalta. |
| 020 | **Josta: OTC-johdannaiset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan 1 kohdan kanssa<br>Tässä tarkoitetaan vastapuoliriskin kokonaismäärän osaa, joka aiheutuu pelkästään OTC-johdannaisista. Tätä tietoa ei edellytetä sisäisen mallin menetelmää noudattavilta laitoksilta, jotka pitävät OTC-johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaiset samassa nettoutusryhmässä. |
| 030 | **Josta: arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot**<br>Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä 382 artiklan 2 kohdan kanssa<br>Tässä tarkoitetaan vastapuoliriskin kokonaismäärän osaa, joka aiheutuu pelkästään arvopapereilla toteuttavien rahoitustoimien johdannaisista. Tätä tietoa ei edellytetä sisäisen mallin menetelmää noudattavilta laitoksilta, jotka pitävät OTC-johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaiset samassa nettoutusryhmässä. |
| 040 | **KERROIN (mc) × EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (VaRavg)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 383 artikla yhdessä sen 363 artiklan 1 kohdan d alakohdan kanssa<br>VaR-luvun laskenta, joka perustuu markkinariskin sisäisiin malleihin. |
| 050 | **EDELLINEN PÄIVÄ (VaRt-1)**<br>Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet. |
| 060 | **KERROIN (ms) x EDELLISEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (SVaRavg)**<br>Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 070 | **TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU (SVaRt-1)**<br>Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet. |
| 080 | **OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta<br>Omien varojen vaatimukset vastuun arvonoikaisuriskin osalta laskettuna valitun menetelmän mukaan. |
| 090 | **KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ**<br>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta<br>Omien varojen vaatimukset kerrottuina kertoimella 12,5. |
| | **Lisätietoerät** |
| 100 | **Vastapuolten lukumäärä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 382 artikla<br>Tässä ilmoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan sisällytettävä vastapuolten lukumäärä.<br>Vastapuolet ovat velallisten alaryhmä. Johdannaistransaktioissa tai arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa vastapuoli tarkoittaa yksinkertaisesti vain toista sopimusosapuolta. |
| 110 | **Josta: sellaiset, joissa vastapuoleen liittyvästä hintaerosta käytetään arviota**<br>Tässä tarkoitetaan niiden vastapuolten lukumäärää, joiden osalta luottoriskimarginaali on määritetty arvion eikä välittömään havaintoon perustuvien markkinatietojen pohjalta. |
| 120 | **AIHEUTUNEET VASTUUN ARVONOIKAISUT**<br>Tässä tarkoitetaan kirjanpitovarauksia, jotka aiheutuvat johdannaissopimusten vastapuolten luottokelpoisuuden huonontumisesta. |
| 130 | **YHTEEN RISKIKOHTEESEEN KESKITTYVÄT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien yhteen riskikohteeseen perustuvien luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa. |
| 140 | **INDEKSIIN LIITETYT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET**<br>Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Tässä tarkoitetaan vastuun arvonoikaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien indeksiin liitettyjen luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **Yhteenlaskettu vastuun arvonoikaisuriski**<br>Tässä tarkoitetaan tapauksen mukaan rivien 020–040 summaa. |
| 020 | **Kehittyneen menetelmän mukaiset**<br>Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan kehittynyttä menetelmää. |
| 030 | **Standardimenetelmän mukaiset**<br>Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklassa vahvistettua vastuun arvonoikaisuriskin laskennan standardimenetelmää. |
| 040 | **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä**<br>Tässä ilmoitettaviin määriin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklaa. |

## 6 C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ (GOV)

### 6.1 YLEISET HUOMIOT

155. Lomakkeessa C 33.00 ilmoitettavat tiedot koskevat kaikki saamisia ”julkisyhteisöiltä”, jotka määritellään liitteessä V olevan 42 kohdan b alakohdassa.

156. ”Julkisyhteisöiltä olevat saamiset” sisällytetään eri vastuuryhmiin vakavaraisuusasetuksen 112 ja 147 artiklan mukaisesti, kuten lomakkeiden C 07.00, C 08.01 ja C 08.02 täyttöohjeissa todetaan.

157. Taulukko 2 (Standardimenetelmä) ja taulukko 3 (IRB-menetelmä), jotka sisältyvät liitteessä V olevaan 3 osaan, on otettava huomioon kuvattaessa vastuuryhmiä, joita käytetään laskettaessa vakavaraisuusasetuksen mukaisia pääomavaatimuksia vastapuolialalle ”julkisyhteisöt”.

158. Tiedot ilmoitetaan yhteenlaskettujen vastuiden kokonaismäärän osalta (tällä tarkoitetaan kaikkien niiden maiden summaa, joissa pankilla on valtiovastuita) ja kunkin maan osalta vastapuolen kotipaikan mukaan varsinaisen lainanottajan sijaintipaikan perusteella.

159. Vastuut on jaettava vastuuryhmiin tai lainkäyttöalueille ottamatta huomioon luottoriskin vähentämistekniikoita ja etenkin ottamatta huomioon substituutiovaikutuksia. Vastuuarvojen ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemiseen kutakin vastuuryhmää ja kutakin lainkäyttöaluetta varten sisältyy kuitenkin luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutus, substituutiovaikutukset mukaan luettuina.

160. Ilmoitettaessa tietoja ”julkisyhteisöiltä” olevista saamisista sen lainkäyttöalueen mukaan, jolla sijaitsee välittömän vastapuolen kotipaikka muttei raportoivan laitoksen kotipaikkaa, on noudatettava tämän asetuksen 5 artiklan b alakohdan 3 alakohdassa säädettyjä kynnysarvoja.

### 6.2 ”JULKISYHTEISÖILTÄ” OLEVIA SAAMISIA KOSKEVAN LOMAKKEEN LAAJUUS

161. GOV-lomakkeen piiriin kuuluvat ”julkisyhteisöiltä” olevat välittömät saamiset, jotka ovat taseeseen kirjattuja tai taseen ulkopuolisia vastuita tai johdannaisvastuita kaupankäyntivarastossa tai sen ulkopuolella. Lisäksi vaaditaan lisätietoerä välillisistä vastuista, jotka ovat sellaisia myytyjä luottojohdannaisia, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia.

162. Vastuu on välitön, jos välittömänä vastapuolena on yhteisö, joka kuuluu ”julkisyhteisöjen” määritelmän piiriin.

163. Lomake jakaantuu kahteen osioon. Ensimmäisessä osiossa vastuut eritellään riskin, sääntelymenetelmän ja vastuuryhmien mukaan, kun taas toisessa osiossa ne eritellään jäljellä olevan maturiteetin mukaan.

### 6.3 POSITIOKOHTAISET OHJEET

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 010–260 | **VÄLITTÖMÄT VASTUUT** |
| 010–140 | **TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT** |
| 010 | **Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo**<br>Yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo, joka määritetään liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdan mukaisesti julkisyhteisöiltä oleville johdannaisvaroihin kuulumattomille rahoitusvaroille, jotka määritellään liitteessä V olevan 1 osan 15–22 kohdassa ja luetellaan sarakkeissa 030–120, kaikkien IFRS:n mukaisten tilinpäätössalkkujen tai direktiiviin 86/635/ETY (pankkien tilinpäätösdirektiivi, jäljempänä ’BAD-direktiivi’) perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisten tilinpäätössalkkujen osalta.<br>Varovaiset arvonoikaisut eivät vähennä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien ja käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten vastuiden bruttomääräistä kirjapitoarvoa. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 020 | **Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)**<br>Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään liitteessä V olevan 1 osan 27 kohdan mukaisesti julkisyhteisöiltä oleville johdannaisvaroihin kuulumattomille rahoitusvaroille, jotka määritellään liitteessä V olevan 1 osan 15–22 kohdassa ja luetellaan sarakkeissa 030–120, kaikkien IFRS:n mukaisten tilinpäätössalkkujen tai BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisten tilinpäätössalkkujen osalta, vähennettynä lyhyillä positioilla.<br>Jos laitoksella on lyhyt positio, jolla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli kuin suoralla positiolla, lyhyen position kirjanpitoarvo nettoutetaan suoran position kirjanpitoarvon kanssa. Jos tämä nettomäärä on negatiivinen, se katsotaan nollaksi.<br>Sarakkeet 030–120 on laskettava yhteen, niiden summasta on vähennettävä sarake 130, ja saatu määrä on ilmoitettava. Jos tämä määrä on pienempi kuin nolla, ilmoitettava määrä on nolla. |
| 030–120 | **JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT RAHOITUSVARAT TILINPÄÄTÖSSALKUITTAIN**<br>Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään edellä esitetyn mukaisesti julkisyhteisöltä oleville johdannaisvaroihin kuulumattomille rahoitusvaroille tilinpäätössalkuittain noudattaen sovellettavaa tilinpäätössäännöstöä. |
| 030 | **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**<br>IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A |
| 040 | **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**<br>BAD-direktiivin 32–33 artikla, liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 050 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti**<br>IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 060 | **Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi**<br>IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta |
| 070 | **Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**<br>BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 080 | **Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat**<br>IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 090 | **Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**<br>Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohta<br>Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 100 | **Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat**<br>IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; liitteessä V olevan 1 osan 15 kohta |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 110 | **Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**<br>BAD-direktiivin 35 artikla; tilinpäätösdirektiivin 6 artiklan 1 kohdan i alakohta ja 8 artiklan 2 kohta; liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta<br>Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 120 | **Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat**<br>BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta<br>Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot. |
| 130 | **Lyhyet positiot**<br>Lyhyiden positioiden kirjanpitoarvo IFRS 9 BA.7(b):n mukaisesti, jos välittömänä vastapuolena on 1 kohdassa määritelty julkisyhteisö.<br>Lyhyet positiot syntyvät, kun laitos myy arvopapereita, jotka on hankittu takaisinmyyntisopimuksella tai arvopaperilainauksella ja joissa välittömänä vastapuolena on julkisyhteisö.<br>Kirjanpitoarvo on lyhyiden positioiden käypä arvo.<br>Lyhyet positiot on ilmoitettava riveillä 170–230 määritettyjen, jäljellä olevan maturiteetin mukaisten aikaryhmien ja välittömän vastapuolen mukaan. Sen jälkeen lyhyitä positioita käytetään nettouttamiseen sellaisten positioiden kanssa, joilla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli, sarakkeiden 030–120 laskemiseksi. |
| 140 | **Joista: lyhyet positiot takaisinmyyntisopimuksista, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi**<br>IFRS 9 BA.7(b):n mukainen sellaisten lyhyiden positioiden kirjanpitoarvo, jotka syntyvät laitoksen myydessä arvopapereita, jotka on hankittu takaisinmyyntisopimuksilla ja joissa välittömänä vastapuolena on julkisyhteisö ja jotka sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen muodostamaan tilinpäätössalkkuun (sarake 030 tai 040).<br>Tähän sarakkeeseen ei sisällytetä lyhyitä positioita, jotka syntyvät, kun myytyjä arvopapereita lainataan arvopaperilainauksessa. |
| 150 | **Kertyneet arvonalentumiset**<br>Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 080–120 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin. [Liitteessä V olevan 2 osan 70 ja 71 kohta] |
| 160 | **Kertyneet arvonalentumiset – Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista**<br>Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 080 ja 090 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin. |
| 170 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset**<br>Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 050, 060, 070, 080 ja 090 ilmoitettuihin positioihin. [Liitteessä V olevan 2 osan 69 kohta] |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 180 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset – Joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, rahoitusvaroista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista**<br>Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 050, 060 ja 070 ilmoitettuihin positioihin. |
| 190 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset – Joista: käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista tai käypään arvoon omana pääomana arvostettavista johdannaisvaroihin kuulumattomista kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista**<br>Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 080 ja 090 ilmoitettuihin positioihin. |
| 200–230 | **JOHDANNAISET**<br>Suorat johdannaispositiot ilmoitetaan sarakkeissa 200–230.<br>Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. |
| 200–210 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo**<br>Kaikki johdannaisinstrumentit, joissa vastapuolena on julkisyhteisö ja joilla on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportointipäivänä, riippumatta siitä, käytetäänkö niitä ehdot täyttävässä suojaussuhteessa, pidetäänkö niitä kaupankäyntitarkoituksessa tai sisältyvätkö ne kaupankäyntisalkkuun IFRS:n ja BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti.<br>Taloudellisessa suojauksessa käytettävät johdannaiset ilmoitetaan tässä, jos ne sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin tilinpäätössalkkuihin (liitteessä V olevan 2 osan 120, 124, 125 ja 137–140 kohta). |
| 200 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo**<br>Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvaroina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo.<br>Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi. |
| 210 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo: Nimellisarvo**<br>IFRS:n tai BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaikkien sellaisten johdannaissopimusten liitteessä V olevan 2 osan 133–135 kohdassa määritelty nimellisarvo, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toteutettu raportoinnin viitepäivänä ja joissa vastapuolena on 1 kohdassa määritelty julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä. |
| 220–230 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo**<br>Kaikki johdannaisinstrumentit, joissa vastapuolena on julkisyhteisö ja joilla on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, riippumatta siitä, käytetäänkö niitä ehdot täyttävässä suojaussuhteessa, pidetäänkö niitä kaupankäyntitarkoituksessa tai sisältyvätkö ne kaupankäyntisalkkuun IFRS:n ja BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti.<br>Taloudellisessa suojauksessa käytettävät johdannaiset ilmoitetaan tässä, jos ne sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin tilinpäätössalkkuihin (liitteessä V olevan 2 osan 120, 124, 125 ja 137–140 kohta). |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 220 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Kirjanpitoarvo**<br>Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvelkoina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo.<br>Näissä sarakkeissa ilmoitettaviin johdannaisiin kuuluvat BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä arvostettavat johdannaiset, jotka sisältyvät kaupankäyntisalkkuun tai määritetään suojausinstrumenteiksi. |
| 230 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo: Nimellisarvo**<br>IFRS:n tai BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaikkien sellaisten johdannaissopimusten liitteessä V olevan 2 osan 133–135 kohdassa määritelty nimellisarvo, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toteutettu raportointipäivänä ja joissa vastapuolena on 1 kohdassa määritelty julkisyhteisö, kun johdannaisella on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo. |
| 240–260 | **TASEEN ULKOPUOLISET VASTUUT** |
| 240 | **Nimellisarvo**<br>Jos taseen ulkopuolisen erän välittömänä vastapuolena on 1 kohdassa määritelty julkisyhteisö, sellaisten sitoumusten ja takausten nimellisarvo, joita ei pidetä IFRS:n tai BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan johdannaisina (liitteessä V olevan 2 osan 102–119 kohta).<br>Julkisyhteisö on liitteessä V olevan 1 kohdan 43 ja 44 kohdan mukaan välitön vastapuoli a) annetussa takauksessa, jos se on takauksen kohteena olevan, vieraan pääoman ehtoisen instrumentin välitön vastapuoli, ja b) annetussa luottositoumuksessa ja muussa sitoumuksessa, jos se on vastapuoli, jonka luottoriskin raportoiva laitos ottaa vastattavakseen. |
| 250 | **Varaukset**<br>BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastattavaa) 6 kohdan c alakohta, (Taseen ulkopuoliset sitoumukset), 27 artiklan 11 kohta, 28 artiklan 8 kohta, 33 artikla; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37; IFRS 4; liitteessä V olevan 2 osan 11 kohta.<br>Varaukset kaikista taseen ulkopuolisista vastuista niiden arvostamistavasta riippumatta lukuun ottamatta niitä, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti IFRS 9:n mukaisesti.<br>Annetun sitoumuksen arvonalentuminen ilmoitetaan IFRS:n mukaisesti sarakkeessa 150, jos laitos ei pysty erittelemään velkainstrumentin nostettuun ja nostamatta olevaan määrään liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita. Jos kyseistä rahoitusinstrumenttia koskevat yhdistetyt odotettavissa olevat luottotappiot ylittävät instrumentin lainaosuuden bruttomääräisen kirjanpitoarvon, ylittävä osuus kyseisistä odotettavissa olevista luottotappioista ilmoitetaan varauksena sarakkeessa 250. |
| 260 | **Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset**<br>Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, kun kyseessä ovat IFRS 9:n mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat taseen ulkopuoliset erät (liitteessä V olevan 2 osan 110 kohta). |
| 270–280 | **Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia**<br>Luottojohdannaiset, jotka eivät vastaa takauksen määritelmää ja joista raportoiva laitos on sopinut muiden vastapuolten kuin julkisyhteisöjen kanssa ja joiden viitevastuuna on julkisyhteisö, on ilmoitettava.<br>Näissä sarakkeissa ei ilmoiteta tietoja vastuista, jotka eritellään riskin, sääntelymenetelmän ja vastuuryhmien mukaan (rivit 020–160).<br>Tässä osiossa ilmoitettavia vastuita ei saa ottaa huomioon laskettaessa vastuuarvoa ja riskipainotettuja vastuueriä, jotka perustuvat yksinomaan välittömiin vastuisiin. |

| Sarakkeet | Ohjeet |
|---|---|
| 270 | **Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – Kirjanpitoarvo**<br>Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja.<br>Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvaroja.<br>Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on positiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta. |
| 280 | **Johdannaiset, joilla on negatiivinen käypä arvo – Kirjanpitoarvo**<br>Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohde-etuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja.<br>Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvelkoja.<br>Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten käypä arvo, joilla kyseinen arvo on negatiivinen raportoinnin viitepäivänä, niiden kirjaamistavasta riippumatta. |
| 290 | **Vastuuarvo**<br>Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden vastuuarvo.<br>Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 111 artikla. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 166 artikla ja 230 artiklan 1 kohdan toinen virke.<br>Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. |
| 300 | **Riskipainotetut vastuuerät**<br>Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden riskipainotetut vastuuerät.<br>Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta.<br>Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| **VASTUIDEN ERITTELY SÄÄNTELYMENETELMÄN MUKAAN** | |
| 010 | **Vastuut yhteensä**<br>Yhteenlasketut saamiset 1 kohdassa määritellyiltä julkisyhteisöiltä. |
| 020–150 | **Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut**<br>Yhteenlasketut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen II osaston kolmannen osan mukaisesti. Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluviin vastuisiin sisältyvät kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriskin pääomavaatimuksia. Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriskin pääomavaatimus, ilmoitetaan tarvittaessa riveillä 160–260. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| | Johdannaisiin liittyvät välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (020-150) että markkinariskirivillä (rivi 160). Vastapuoliriskin johdosta riskipainotetut vastuut ilmoitetaan kuitenkin luottoriskiriveillä, kun taas näihin johdannaisiin liittyvän markkinariskin johdosta riskipainotetut vastuut ilmoitetaan markkinariskiriveillä. |
| 030 | **Standardimenetelmä**<br>Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä. |
| 040 | **Valtiot**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot tai keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 114 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 050 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 115 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 060 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 116 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 070 | **Kansainväliset organisaatiot**<br>Yhteenlasketut saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita. Nämä vastuut luokitellaan vastuuryhmään ”Kansainväliset organisaatiot” vakavaraisuusasetuksen 112 ja 118 artiklan mukaisesti, kuten lomaketta C 07.00 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 080 | **IRB-menetelmä**<br>Julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, mukaan luettuina kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joiden kyseisen luvun mukaisella riskipainotuksella käsitellään vastapuoliriskiä. |
| 090 | **Valtiot**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat valtioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| 100 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot ja keskuspankit]**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään "Valtiot ja keskuspankit" vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 110 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Laitokset]**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat aluehallintoja tai paikallisviranomaisia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään "Laitokset" vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 120 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot ja keskuspankit]**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään "Valtiot ja keskuspankit" vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 130 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 8 kohdan mukaisesti julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia ja jotka luokitellaan vastuuryhmään "Laitokset" vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 140 | **Kansainväliset organisaatiot [Valtiot ja keskuspankit]**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään "Valtiot ja keskuspankit" vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 150 | **Kansainväliset organisaatiot [Laitokset]**<br>Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään "Laitokset" vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti, kuten lomakkeita C 08.01 ja C 08.02 koskevissa ohjeissa täsmennetään, lukuun ottamatta kuitenkaan täsmennyksiä, jotka koskevat julkisyhteisöiltä olevien saamisten uudelleenluokittelua muihin vastuuryhmiin vastuuseen sovellettavien, substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden vuoksi ja joita ei sovelleta. |
| 160 | **Vastuut, joihin kohdistuu markkinariski**<br>Vastuisiin, joihin kohdistuu markkinariski, kuuluvat positiot, joiden osalta omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston mukaisesti. |

| Rivit | Ohjeet |
|---|---|
| | Johdannaisiin liittyvät välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (020-150) että markkinariskirivillä (rivi 160). Vastapuoliriskin johdosta riskipainotetut vastuut ilmoitetaan kuitenkin luottoriskiriveillä, kun taas näihin johdannaisiin liittyvän markkinariskin johdosta riskipainotetut vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä. |
| 170–230 | **VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN**<br>Jäljellä oleva maturiteetti lasketaan kaikkien positioiden osalta sopimuksenmukaisen erääntymispäivän ja raportoinnin viitepäivän välisinä päivinä.<br>Julkisyhteisöiltä olevat saamiset eritellään jäljellä olevan maturiteetin mukaan ja jaetaan aikaryhmiin seuraavasti:<br>— [**0–3 kuukautta** [: Alle 90 päivää<br>— [**3 kuukautta – 1 vuosi** [: Vähintään 90 päivää ja alle 365 päivää<br>— [**1–2 vuotta** [: Vähintään 365 päivää ja alle 730 päivää<br>— [**2–3 vuotta** [: Vähintään 730 päivää ja alle 1 095 päivää<br>— [**3–5 vuotta** [: Vähintään 1 095 päivää ja alle 1 825 päivää<br>— [**5–10 vuotta** [: Vähintään 1 825 päivää ja alle 3 650 päivää<br>— [**10 vuotta – enemmän**: Vähintään 3 650 päivää” |

*LIITE III*

*"LIITE VII*

**KIINTEISTÖVAKUUDELLISESTA LUOTONANNOSTA AIHEUTUVIA TAPPIOITA KOSKEVAT RAPORTOINTIOHJEET**

1. Tämä liite sisältää tämän asetuksen liitteessä VI olevia taulukoita koskevat lisäohjeet. Tämä liite täydentää liitteen VI taulukoihin sisältyviä, viitteiden muodossa annettuja ohjeita.

2. Lisäksi on noudatettava kaikkia tämän asetuksen liitteessä II olevan I osan yleisiä ohjeita.

## 1. Raportoinnin laajuus

3. Kaikkien vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisiin tarkoituksiin kiinteistöjä käyttävien laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdassa määritellyt tiedot.

4. Raportointilomake kattaa kaikki kansalliset markkinat, joilla laitoksella tai laitosryhmällä on vastuita (ks. vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohta). Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 2 kohdan kolmannen virkkeen mukaisesti tiedot on ilmoitettava kustakin unionin kiinteistömarkkinasta erikseen.

## 2. Määritelmät

5. Tappion määritelmä: "Tappiolla" tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua "taloudellista tappiota", mukaan luettuina leasing-omaisuudesta aiheutuvat tappiot. Muista lähteistä (kuten pankkitakauksista, henkivakuutuksista jne.) saatavia kassavirtoja ei oteta huomioon kiinteästä omaisuudesta aiheutuvien tappioiden laskennassa. Yhden position tappioita ei saa nettouttaa toisen position elpymisestä johtuvilla voitoilla.

6. Vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 2 kohdan määritelmän mukaisesti niiden vastuiden osalta, joiden vakuudeksi on hyväksytty asuin- tai liikekiinteistö, taloudellisten tappioiden laskenta on aloitettava raportointipäivänä jäljellä olevista vastuuarvoista, ja raportissa on ilmoitettava vähintään seuraavat tiedot: i) vakuuksien realisoinnista saadut tuotot, ii) suorat menot (mukaan luettuina koronmaksut ja vakuuden realisointiin liittyvät järjestelykulut) ja iii) välilliset menot (mukaan luettuina lainajärjestelystä vastaavan elimen toimintakulut). Kaikki osa-alueet on diskontattava raportissa mainitun viitepäivämäärän arvoon.

7. Vastuuarvo: Vastuuarvoon sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjä (ks. 2 luku standardimenetelmää soveltavien laitosten osalta ja 3 luku IRB-menetelmää soveltavien laitosten osalta).

8. Kiinteistön arvo: Kiinteistön arvoon sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjä.

9. Valuuttakurssien vaikutus: Raportointivaluutta arvostetaan raportin päivämäärän kurssin mukaan. Lisäksi taloudellisten tappioiden arvioissa on otettava valuuttakurssien vaikutus huomioon, mikäli vastuu tai vakuus on toisen valuutan määräinen.

## 3. Maantieteellinen jakautuminen

10. Raportoinnin laajuus huomioon ottaen kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvien vastuiden ja tappioiden raportoinnissa on käytettävä seuraavia lomakkeita:

    a) yhtä kaikki alueet kattavaa lomaketta;

    b) yhtä erillistä lomaketta kustakin unionissa sijaitsevasta kansallisesta markkinasta, jolla laitoksella on vastuita; ja

    c) yhtä lomaketta, johon on koottu tiedot kaikista unionin ulkopuolisista kansallisista markkinoista, joilla laitoksella on vastuita.

## 4. Vastuiden ja tappioiden ilmoittaminen

11. Vastuut: Kaikki vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjä ja joissa vakuutta käytetään riskipainotettujen vastuuerien alentamiseen, on ilmoitettava kiinteästä omaisuudesta aiheutuvia tappioita koskevassa raportissa. Tämä tarkoittaa myös sitä, että mikäli kiinteän omaisuuden riskiä lieventävää vaikutusta käytetään vain sisäisiin tarkoituksiin (eli toisen pilarin nojalla) tai suurten asiakasriskien kohdalla (ks. vakavaraisuusasetuksen neljäs osa), asianomaisia vastuita ja tappioita ei ilmoiteta.

12. Tappiot: Sen laitoksen, jolla on kyseinen vastuu raportointikauden lopussa, on ilmoitettava tappiot. Tappiot on ilmoitettava, kun varaukset tulevat kirjattaviksi kirjanpitosääntöjen mukaisesti. Myös arvioidut tappiot on ilmoitettava. Tappioita koskevat tiedot on kerättävä lainakohtaisesti, eli yksittäisistä kiinteistövakuudellisista luotoista aiheutuvaa tappiota koskevat tiedot kootaan yhteen.

13. Viitepäivämäärä: Tappioiden raportoinnissa on käytettävä maksukyvyttömyyden toteamisen vastuuarvoa.

a) Raportissa on ilmoitettava kaikki tappiot, jotka koskevat kyseisen raportointikauden aikana ilmeneviä kiinteistövakuudellisia luottotappioita riippumatta siitä, onko lainajärjestely saatu päätökseen raportointikauden aikana. Tappioita koskevien tietojen, jotka ilmoitetaan 30 päivänä kesäkuuta, on koskettava ajanjaksoa 1 päivästä tammikuuta 30 päivään kesäkuuta, ja tappioita koskevien tietojen, jotka ilmoitetaan 31 päivänä joulukuuta, on koskettava koko kalenterivuotta. Koska maksukyvyttömyyden ilmenemisen ja tappion toteutumisen välinen aika voi olla pitkä, tapauksissa, joissa lainajärjestelyä ei ole saatu päätökseen raportointikauden loppuun mennessä, raportissa on ilmoitettava tappioita koskeva arvio (mukaan luettuina keskeneräistä lainajärjestelyprosessia koskevat tiedot).

b) Kaikkiin raportointikauden aikana havaittuihin maksukyvyttömyystapauksiin soveltuu jokin seuraavista kolmesta skenaariosta: i) laiminlyöty laina voidaan uudelleenjärjestellä siten, että sitä ei enää katsota tappioksi (eli siitä ei aiheudu menetyksiä), ii) vakuuden realisointi on saatu päätökseen (lainajärjestely on saatu päätökseen ja todellinen tappio on tiedossa) tai iii) lainajärjestely on kesken (tappion määrä on arvioitava). Tappioita koskevassa raportissa ilmoitetaan vain tappiot, joihin soveltuu joko skenaario ii) vakuuden realisointi (todelliset tappiot tiedossa) tai skenaario iii) keskeneräinen lainajärjestely (tappiot on arvioitava).

c) Koska vain raportointikauden aikana havaitut laiminlyönnin kohteena olevat vastuut on ilmoitettava, edellisten raportointikausien aikana havaittuja laiminlyönnin kohteena olevia vastuita koskevilla muutoksilla ei ole vaikutusta raportoitaviin tietoihin. Sen vuoksi raportissa ei ilmoiteta myöhemmällä raportointikaudella realisoiduista vakuuksista saatuja tuottoja tai todellisia tappioita, jotka ovat arvioitua alhaisempia.

14. Kiinteistön arvon määrittämisen merkitys: Viimeisimmän, ennen maksukyvyttömyyden toteamista suoritetun kiinteistön arvon määrittämisen päivämäärää käytetään raportissa viitepäivämääränä vastuun sellaisen osan osalta, jolla on kiinteistövakuus. Maksukyvyttömyyden toteamisen jälkeen kiinteistön arvo voidaan määrittää uudelleen. Tämä uusi arvo ei kuitenkaan ole olennainen vastuun sen osan määrittämisen kannalta, jolla on ollut täysimääräinen (ja kattava) kiinteistövakuus. Kiinteistön uusi arvo voidaan kuitenkin ottaa huomioon taloudellisten tappioiden raportoinnissa (kiinteistön pienentynyt arvo katsotaan taloudelliseksi menoksi). Toisin sanoen viimeisimmän, ennen maksukyvyttömyyden toteamista määritetyn kiinteistön arvon avulla määritetään, minkä suuruinen osa tappiosta ilmoitetaan solussa 010 (vastuuarvo, jolla on täysimääräinen ja kattava vakuus), ja uudelleenmääritetyn kiinteistön arvon avulla määritetään soluissa 010 ja 030 ilmoitettava summa (arvio vakuudesta mahdollisesti saatavista summista).

15. Luottojen myynti raportointikauden aikana: Laitoksen, jolla on kyseinen vastuu raportointikauden lopussa, on ilmoitettava tappiot, mutta vain, jos vastuun maksukyvyttömyys havaitaan kyseisen kauden aikana.

## 5. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 010 | **Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti**<br>Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan a ja d alakohta.<br>Kiinnitysluottoarvo ja markkina-arvo vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti.<br>Tähän sarakkeeseen kerätään kaikki asuinkiinteistövakuudellisesta ja liikekiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat tappiot aina siihen vastuun osaan asti, jolla on vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 1 kohdan mukainen täysimääräinen ja kattava kiinteistövakuus. |
| 020 | **Josta: kiinnitysluottoarvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus**<br>Tässä ilmoitetaan sellaiset tappiot, joiden vakuuden arvo lasketaan kiinnitysluottoarvon perusteella. |

| Sarakkeet | |
|---|---|
| 030 | **Kokonaistappiot yhteensä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan b ja e alakohta.<br>Kiinnitysluottoarvo ja markkina-arvo vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti.<br>Tähän sarakkeeseen kerätään kaikki asuinkiinteistövakuudellisesta ja liikekiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat tappiot aina siihen vastuun osaan asti, jolla on vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 1 kohdan mukainen täysimääräinen kiinteistövakuus. |
| 040 | **Josta: kiinnitysluottoarvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus**<br>Tähän ilmoitetaan sellaiset tappiot, joiden vakuuden arvo lasketaan kiinnitysluottoarvon perusteella. |
| 050 | **Vastuut yhteensä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan c ja f alakohta.<br>Tässä ilmoitetaan vain se osa vastuuarvosta, jolla katsotaan olevan täysimääräinen kiinteän omaisuuden muodostama vakuus, eli sitä osaa vastuuarvosta, jolla ei katsota olevan vakuutta, ei oteta huomioon tappioita koskevassa raportoinnissa.<br>Jos kyseessä on maksukyvyttömyystilanne, ilmoitettu vastuuarvo on sama kuin vastuuarvo juuri ennen maksukyvyttömyyttä. |

| Rivit | |
|---|---|
| 010 | **Asuinkiinteistö** |
| 020 | **Liikekiinteistö**” |

*LIITE IV*

*"LIITE XI*

**VELKAANTUNEISUUSRAPORTOINTI**

**OSA I: YLEISET OHJEET** ..... 292

1 LOMAKKEIDEN MERKINTÄ JA MUUT KÄYTÄNNÖT ..... 292

1.1 LOMAKKEIDEN MERKINTÄ ..... 292

1.2 NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ ..... 293

1.3 LYHENTEET ..... 293

1.4 MERKKIKÄYTÄNTÖ ..... 293

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET** ..... 293

1 RAKENNE JA RAPORTOINTITIHEYS ..... 293

2 VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN LASKENTAKAAVAT ..... 293

3 JOHDANNAISTEN KYNNYSARVOT ..... 294

4 C 47.00 – VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN LASKENTA (LRCalc) ..... 294

5 C 40.00 – VASTUIDEN VAIHTOEHTOINEN KÄSITTELY (LR1) ..... 302

6 C 41.00 – TASEESEEN SISÄLTYVÄT JA SEN ULKOPUOLISET ERÄT – VASTUIDEN LISÄJAOTTELU (LR2) ..... 311

7 C 42.00 – PÄÄOMAN VAIHTOEHTOINEN MÄÄRITTELY (LR3) ..... 313

8 C 43.00 – VAIHTOEHTOINEN VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN VASTUIDEN OSATEKIJÖIDEN JAOTTELU (LR4) 315

9 C 44.00 – YLEISET TIEDOT (LR5) ..... 332

**OSA I: YLEISET OHJEET**

## 1 Lomakkeiden merkintä ja muut käytännöt

### 1.1 Lomakkeiden merkintä

1. Tämä liite sisältää tämän asetuksen liitteessä X olevia lomakkeita (jäljempänä "LR", joka tulee sanoista Leverage Ratio) koskevia lisäohjeita.

2. Raportointikehys sisältää yhteensä kuusi lomaketta:

   — C47.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc): Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta;

   — C40.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 1 (LR1): Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely;

   — C41.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 2 (LR2): Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset erät – vastuiden lisäjaottelu;

   — C42.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 3 (LR3): Pääoman vaihtoehtoinen määrittely;

   — C43.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 4 (LR4): Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu; ja

   — C44.00: Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake 5 (LR5): Yleiset tiedot.

3. Kunkin lomakkeen kohdalla ilmoitetaan lainsäädäntöviittaukset ja yksityiskohtaisia lisätietoja raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista.

### 1.2 Numerointikäytäntö

4. Tässä asiakirjassa noudatetaan alla olevissa kohdissa määritettyjä merkintäkäytäntöjä viitattaessa lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

5. Ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {lomake;rivi;sarake}. Tähtimerkki viittaa koko riviin tai sarakkeeseen.

6. Kun validointi tehdään lomakkeen sisällä, lomaketta ei mainita ja käytetään vain asianomaisen lomakkeen tietopisteitä: {rivi;sarake}.

7. Velkaantuneisuusraportoinnin osalta ilmaisulla ”josta” viitataan ylemmän tason vastuuryhmän alajoukkoon ja ilmaisulla ”lisätietoerä” erilliseen erään, joka ei ole vastuuryhmän alajoukko. Molemmat solut on täytettävä, ellei toisin ole mainittu.

### 1.3 Lyhenteet

8. Tässä liitteessä ja siihen liittyvissä lomakkeissa käytetään seuraavia lyhenteitä:

   a. CRR, joka on vakavaraisuusasetuksen lyhenne ja jolla tarkoitetaan asetusta (EU) N:o 575/2013;

   b. SFT, joka on lyhenne sanoista Securities Financing Transaction (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) ja jolla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaista takaisinostotransaktiota, arvopaperien tai hyödykkeiden lainaksiantamista tai -ottamista, pitkän selvitysajan liiketoimea ja vakuudellista limiittiluotonantoa;

   c. CRM, joka on lyhenne sanoista Credit Risk Mitigation ja tarkoittaa luottoriskin vähentämistä.

### 1.4 Merkkikäytäntö

9. Kaikki summat on ilmoitettava positiivisina lukuina. Poikkeuksen muodostavat soluissa {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} ja {LR3;085;010} ilmoitettavat luvut. Huomaa, että soluissa {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} ja {LR3;085;010} ilmoitettavat luvut ovat aina negatiivisia. Huomaa myös, että erikoistapauksia lukuun ottamatta soluissa {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} ja {LR3;040;010} ilmoitettavat luvut ovat aina positiivisia.

## OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

### 1 Rakenne ja raportointitiheys

1. Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointilomake on jaettu kahteen osaan. Osa A sisältää kaikki vähimmäisomavaraisuusasteen laskentaa koskevat tiedot, jotka laitosten on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille vakavaraisuusasetuksen 430 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti, ja osa B sisältää kaikki tiedot, jotka laitosten on toimitettava vakavaraisuusasetuksen 430 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti (eli vakavaraisuusasetuksen 511 artiklassa tarkoitetun kertomuksen laatimiseksi).

2. Kerätessään tietoja näitä teknisiä täytäntöönpanostandardeja varten laitosten on käsiteltävä haltuun uskottuja varoja vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 13 kohdan mukaisesti.

### 2 Vähimmäisomavaraisuusasteen laskentakaavat

3. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio, LR) perustuu pääoman määrään ja vastuiden kokonaismäärään, ja se voidaan laskea osan A solujen perusteella.

4. Vähimmäisomavaraisuusaste – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä = {LRCalc;310;010} / {LRCalc;290;010}.

5. Vähimmäisomavaraisuusaste – siirtymäkauden aikainen määritelmä = {LRCalc;320;010} / {LRCalc;300;010}.

3 **Johdannaisten kynnysarvot**

6. Sellaisten laitosten raportointitaakan keventämiseksi, joilla on vain rajatusti johdannaisista aiheutuvia riskejä, pyritään määrittämään johdannaisista aiheutuvien riskien suhteellinen merkitys vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisriskin kannalta. Laitosten on määritettävä tämä seuraavasti:

7. Johdannaisten osuus = $\frac{[\{LRCalc;060;010\}+\{LRCalc;070;010\}+\{LRCalc;080;010\}+\{LRCalc;090;010\}+\{LRCalc;100;010\}+\{LRCalc;110;010\}+\{LRCalc;120;010\}+\{LRCalc;130;010\}+\{LRCalc;140;010\}]}{\text{Kokonaisriski}}$.

8. Jossa kokonaisriski on yhtä kuin: {LRCalc;290;010}.

9. Johdannaisten nimellisarvo yhteensä = {LR1; 010;070}. Laitosten on aina ilmoitettava tämä solu.

10. Luottojohdannaisten määrä = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Laitosten on aina ilmoitettava nämä solut.

11. Laitosten on ilmoitettava kohdassa 14 tarkoitettujen solujen tiedot seuraavan raportointikauden aikana, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

— kohdassa 7 tarkoitettu johdannaisten osuus on yli 1,5 prosenttia kahtena peräkkäisenä raportoinnin viitepäivämääränä;

— kohdassa 7 tarkoitettu johdannaisten osuus on yli 2,0 prosenttia.

12. Laitosten, joiden kohdan 9 määritelmän mukainen johdannaisten nimellisarvo yhteensä on yli 10 miljardia euroa, on täytettävä kohdassa 14 tarkoitetut solut, vaikka niiden johdannaisten osuus ei täyttäisi kohdassa 11 kuvattuja edellytyksiä.

13. Laitosten on täytettävä kohdassa 15 viitatut solut, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

— kohdassa 10 tarkoitettu luottojohdannaisten määrä on yli 300 miljoonaa euroa kahtena peräkkäisenä raportoinnin viitepäivämääränä;

— kohdassa 10 tarkoitettu luottojohdannaisten määrä on yli 500 miljoonaa euroa.

14. Ne solut, jotka laitosten on kohdan 11 mukaisesti ilmoitettava, ovat seuraavat: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} ja {LR1;060;070}.

15. Ne solut, jotka laitosten on kohdan 13 mukaisesti ilmoitettava, ovat seuraavat: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} ja {LR1;050;085}.

4 **C 47.00 – Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc)**

16. Tähän raportointilomakkeen osaan kerätään vakavaraisuusasetuksen 429, 429 a ja 429 b artiklan mukaiset tiedot, jotka tarvitaan vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa.

17. Laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusaste neljännesvuosittain. Kunkin neljännesvuosi-ilmoituksen osalta sarakkeessa ”raportoinnin viitepäivämäärä” ilmoitetaan kyseisen vuosineljänneksen kolmannen kuukauden viimeisen kalenteripäivän arvo.

18. Laitosten on ilmoitettava solut {010;010} – {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} ja {150;010} – {190;010} ikään kuin soluissa {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} ja {220;010} tarkoitettuja vapautuksia ei sovellettaisi.

19. Laitosten on ilmoitettava solut {010;010} – {240;010} ikään kuin soluissa {250;010} ja {260;010} tarkoitettuja vapautuksia ei sovellettaisi.

20. Määrät, jotka lisäävät omia varoja tai vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita, ilmoitetaan positiivisina lukuina. Vastaavasti määrät, jotka vähentävät omien varojen kokonaismäärää tai vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita, ilmoitetaan negatiivisina lukuina. Jos jonkin erän otsaketta edeltää miinusmerkki (-), on tämä osoitus siitä, että erässä ei ole tarkoitus ilmoittaa positiivista lukua.

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| {010;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan ja 429 artiklan 8 kohdan mukaiset vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan d alakohta ja 429 artiklan 8 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan d alakohdan ja 8 kohdan mukaisesti lasketut arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut.<br>Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Laitosten on sen sijaan sisällytettävä kyseiset erät soluun {190,010}.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti. |
| {020;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet: Vastapuoliriskiä koskeva korotus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohta<br>Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskiä koskevat korotukset, taseen ulkopuoliset erät mukaan lukien, vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti, tapauksen mukaan.<br>Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti. Laitosten on sen sijaan sisällytettävä kyseiset erät soluun {040;010}. |
| {030;010} | **Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva poikkeus: Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 4 kohdan ja 222 artiklan mukainen korotus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 4 kohta ja 222 artikla<br>Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan mukaisesti, johon on sovellettava riskipainon 20 prosentin alarajaa.<br>Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon liiketoimia, joiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden korotusosan arvo määritetään vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohdassa kuvattua menetelmää noudattaen. |
| {040;010} | **Asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan mukaisesti**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohta ja 6 kohdan a alakohta<br>Tässä ilmoitetaan asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, joissa laitos maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti ja joka koostuu ainoastaan korotuksesta, joka määritellään vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 tai 3 alakohdan mukaisesti, tapauksen mukaan.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisia liiketoimia. Laitosten on ilmoitettava kyseiset erät soluissa {010;010} ja {020;010} tai {010;010} ja {030;010}, tapauksen mukaan. |

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| {050;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta ja 306 artiklan 1 kohdan c alakohta<br>Tässä ilmoitetaan vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kaupankäyntivastuisiin, edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.<br>Jos vapautettu keskusvastapuolen vastuu on vakuutena, sitä ei saa ilmoittaa tässä solussa, ellei se ole edelleenpantattu vakuus, joka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (eli vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaan) sisällytetään täysimääräisenä.<br>Laitosten on sisällytettävä tässä solussa ilmoitettava määrä, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi, soluihin {010;010}, {020;010} sekä {030;010} ja, jos edellisen virkkeen toisessa puoliskossa asetettu edellytys täyttyy, soluun {190;010}.<br>Jos laitos on kirjannut alkumarginaalin, joka koskee arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin liittyvää vapautettua vastuuta, joka ilmoitetaan solussa {190;010}, mutta ei ilmoiteta solussa {020;010} tai {030;010}, laitos voi ilmoittaa sen tässä solussa. |
| {060;010} | **Johdannaiset: Nykyinen jälleenhankinta-arvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a, 274, 295, 296, 297 ja 298 artikla<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 274 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu nykyinen jälleenhankinta-arvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, ilmoitettuna ilman saatua vakuusmarginaalia.<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan nojalla laitokset voivat ottaa 295 artiklan mukaisesti huomioon uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset. Tuotteiden ristikkäisnettoutusta (cross-product netting) ei sovelleta. Laitokset voivat kuitenkin nettouttaa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, kun ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan c alakohdassa tarkoitetun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.<br>Tässä solussa ei oteta huomioon sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohdassa ja 275 artiklassa tarkoitettua alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| {070;010} | **(-) Hyväksyttävä käteisenä saatu vakuusmarginaali kuitattuna johdannaisten markkina-arvoa vastaan**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vastapuolelta käteisenä saatu vakuusmarginaali, jota voidaan käyttää kuittaamiseen johdannaisvastuiden jälleenhankintakustannusosuutta vastaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan mukaisesti.<br>Käteisenä saatua vakuusmarginaalia, joka on vastaanotettu vapautetusta keskusvastapuolen vastuusta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohdan mukaisesti, ei ilmoiteta. |
| {080;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (jälleenhankinta-arvo)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta<br>Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden jälleenhankinta-arvon osuus edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Tämä määrä on ilmoitettava ilman tästä velvoitteesta käteisenä saatua vakuusmarginaalia.<br>Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {060;010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| {090;010} | **Johdannaiset: Käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a, 274, 295, 296, 297 ja 298 artikla sekä 299 artiklan 2 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan korotus, joka kuvaa vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten ja käyvän arvon menetelmän ja vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan nettoutussääntöjen mukaisesti laskettujen luottojohdannaisten, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, riskin potentiaalista kasvua (ks. vakavaraisuusasetuksen 274 artikla saman asetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta ja 299 artiklan 2 kohta luottojohdannaisten osalta). Määrittäessään kyseisten sopimusten vastuuarvoa laitokset voivat ottaa huomioon uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan mukaisesti. Tuotteiden ristikkäisnettoutusta (cross-product netting) ei sovelleta. Laitokset voivat kuitenkin nettouttaa vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, kun ne kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 295 artiklan c alakohdassa tarkoitetun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti laitosten on määrittäessään luottojohdannaisten potentiaalista tulevaa luottoriskiä sovellettava vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan a alakohdassa esitettyjä periaatteita kaikkiin luottojohdannaisiinsa, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuihin.<br>Tässä solussa ei oteta huomioon sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohdassa ja 275 artiklassa tarkoitettua alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| {100;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (potentiaalinen tuleva luottoriski)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta<br>Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvien kaupankäyntivastuiden potentiaalinen tuleva luottoriski edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.<br>Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {090;010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {110;010} | **Johdannaisia koskeva poikkeus: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohta ja 275 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevissa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuut laskettuna vakavaraisuusasetuksen 275 artiklassa esitettyä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää käyttäen.<br>Laitokset, jotka soveltavat alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, eivät saa vähentää vastuiden määrästä käteisenä saadun vakuusmarginaalin määrää vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohdan mukaisesti.<br>Laitokset, jotka eivät käytä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, voivat jättää tämän solun täyttämättä.<br>Tässä solussa ei oteta huomioon sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdassa ja 274 artiklassa tarkoitettua käyvän arvon menetelmää. |
| {120;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin, sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 275 artiklassa säädettyä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.<br>Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {110;010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| {130;010} | **Asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohta<br>Asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos antaa vastapuolelle luottosuojan) vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohdan mukaisesti. |
| {140;010} | **(-) Hyväksyttävien ostettujen luottojohdannaisten kuittaus asetettuja luottojohdannaisia vastaan**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohta<br>Tässä ilmoitetaan sellaisten ostettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta), joiden referenssinimi vastaa laitoksen markkinoille asettamia luottojohdannaisia, kun ostetun suojan jäljellä oleva maturiteetti on yhtä pitkä tai pidempi kuin myydyn suojan jäljellä oleva maturiteetti. Näin ollen arvo ei saa olla suurempi kuin soluun {130;010} merkitty arvo kullekin referenssinimelle. |
| {150;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 10 prosenttia**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 166 artiklan 9 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on alhainen ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 4 kohdan a–c alakohdassa tarkoitettua 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 10 prosenttia nimellisarvosta). Sillä tarkoitetaan sitoumuksia, jotka laitos voi peruuttaa milloin vain ehdoitta ja ilman ennakkoilmoitusta tai jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi. On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {160;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 20 prosenttia**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 166 artiklan 9 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on keskimääräinen/alhainen ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettua 20 prosentin luottovasta-arvokerrointa, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 20 prosenttia nimellisarvosta). On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {170;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 50 prosenttia**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 166 artiklan 9 kohta |

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| | Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on keskimääräinen ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 2 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettua 50 prosentin luottovasta-arvokerrointa sellaisena kuin se määritellään luottoriskin standardimenetelmässä, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 50 prosenttia nimellisarvosta). On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin. Toisin sanoen kaikkien likviditeettisopimusten luottovasta-arvokerroin on vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan mukaisesti 50 prosenttia maturiteetista riippumatta.<br>Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {180;010} | **Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 100 prosenttia**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 166 artiklan 9 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdassa ja 111 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen taseen ulkopuolisten erien, joiden riski on korkea ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 1 kohdan a–k alakohdassa tarkoitettua 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa, vastuuarvo (vastuuarvo on tässä 100 prosenttia nimellisarvosta). On muistettava, että nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin.<br>Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {190;010} | **Muut varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohta<br>Tässä ilmoitetaan muut kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetellut sopimukset, luottojohdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet (tässä solussa ilmoitettavia varoja ovat esimerkiksi käteisellä katettavaan vakuusmarginaaliin perustuvat saatavat, kun ne hyväksytään operatiivisessa tilinpäätössäännöstössä, likvidit varat sellaisina kuin ne määritellään maksuvalmiusvaatimuksissa sekä epäonnistuneet ja selvittämättömät transaktiot). Laitosten on määritettävä näiden arvo vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan periaatteita noudattaen.<br>Laitosten on sisällytettävä tähän soluun saadut käteissuoritukset tai vastapuolelle arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kautta annetut arvopaperit, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Lisäksi laitosten on tässä otettava huomioon erät, jotka vähennetään ydinpääomasta ja ensisijaisen lisäpääoman eristä (esim. aineettomat hyödykkeet, laskennalliset verosaamiset jne.). |
| {200;010} | **Johdannaisten vakuuksille tarkoitetut gross-up-lausekkeet**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohta<br>Tässä ilmoitetaan kaikkien johdannaisten vakuuksien määrä, kun vakuuden antaminen pienentää varojen määrää sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, kuten vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohdassa säädetään. |

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| | Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sellaisten asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien alkumarginaaleja, joilla on ehdot täyttävä keskusvastapuoli tai hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, sellaisena kuin se on määritelty vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdassa. |
| {210;010} | **(-) Saatavat, jotka perustuvat johdannaistoimissa käytettävään käteisenä maksettuun vakuusmarginaaliin**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan kolmas alakohta<br>Tässä ilmoitetaan johdannaistransaktioiden vastapuolelle käteisenä maksetusta vakuusmarginaalista johtuvat saamiset, jos laitoksen on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti kirjattava nämä saamiset varoiksi edellyttäen, että vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan a–e alakohdan edellytykset täyttyvät.<br>Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin. |
| {220;010} | **(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (alkumarginaali)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta<br>Tässä ilmoitetaan asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistoimien vapautettujen kaupankäyntivastuiden alkumarginaalin (asetettu) osuus ehdot täyttävälle keskusvastapuolelle edellyttäen, että nämä erät täyttävät vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.<br>Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin. |
| {230;010} | **Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 5 kohta<br>Tässä ilmoitetaan niiden arvopapereiden arvo, jotka on annettu lainaksi takaisinostotransaktiossa ja jotka on kirjattu pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen myynnin kirjanpitotapahtuman vuoksi. |
| {240;010} | **(-) Haltuun uskotut varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 13 kohta<br>Tässä ilmoitetaan haltuun uskotut varat, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 13 kohdan mukaiset IAS 39 -standardin taseesta pois kirjaamisen edellytykset ja tapauksen mukaan IFRS 10 -standardin konsolidoimattomuutta koskevat kriteerit, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).<br>Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin. |
| {250;010} | **(-) Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät ryhmän sisäiset (yksittäiset) vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohta ja 113 artiklan 6 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vastuut, joita ei ole konsolidoitu sovellettavalla konsolidointitasolla ja joihin voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdassa säädettyä kohtelua, edellyttäen, että kaikki vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdan a–e alakohdan ehdot täyttyvät ja jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa.<br>Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {260;010} | **(-) Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohta |

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| | Tässä ilmoitetaan ne vastuut, jotka jätetään ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti, edellyttäen, että kaikki siinä esitetyt ehdot täyttyvät ja jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa.<br>Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| {270;010} | **(-) Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan a alakohta<br>Tähän sisältyvät kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka kohdistuvat omaisuuserän arvoon ja joita edellytetään tapauksen mukaan<br>— vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,<br>— vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, tai<br>— vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa.<br>Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, mutta jätettävä huomiotta vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {010;010} – {260;010}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.<br>Koska nämä määrät on jo vähennetty pääoman määrästä, ne vähentävät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita ja ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {280;010} | **(-) Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – siirtymäkauden aikainen määritelmä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan b alakohta<br>Tähän sisältyvät kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan<br>— vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,<br>— vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, tai<br>— vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa.<br>Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi että otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {010;010} – {260;010}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.<br>Koska nämä määrät on jo vähennetty pääoman määrästä, ne vähentävät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuita ja ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {290;010} | **Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)**<br>Laitosten on ilmoitettava seuraavat määrät:<br>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}. |

| | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| Rivi ja sarake | Vastuuarvot |
| {300;010} | **Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)**<br>Laitosten on ilmoitettava seuraavat määrät:<br>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}. |
| Rivi ja sarake | Pääoma |
| {310;010} | **Ensisijainen pääoma (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 jaksossa säädettyjä poikkeuksia. |
| {320;010} | **Ensisijainen pääoma (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohta<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma sen jälkeen, kun on otettu huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 jaksossa säädetyt poikkeukset. |
| Rivi ja sarake | Vähimmäisomavaraisuusaste |
| {330;010} | **Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta<br>Tässä ilmoitetaan tämän liitteen II osan kohdan 4 mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste. |
| {340;010} | **Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta<br>Tässä ilmoitetaan tämän liitteen II osan kohdan 5 mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste. |

5 **C 40.00 – Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely (LR1)**

21. Tähän raportin osaan kootaan johdannaisten, arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien ja taseen ulkopuolisten erien vaihtoehtoista käsittelyä koskevat tiedot.

22. Laitosten on määritettävä taulukkoon LR1 sisältyvät tasearvot sovellettavan tilinpäätössäännöstön perusteella vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdan mukaisesti. Ilmaisulla ”kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä” tarkoitetaan tasearvoa, jossa ei ole otettu huomioon nettoutuksen tai muiden luottoriskien vähentämismenetelmien vaikutusta.

23. Lukuun ottamatta soluja {250;120} ja {260;120} laitosten on ilmoitettava LR1 ikään kuin LRCalc-soluissa {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} ja {260;010} tarkoitettuja vapautuksia ei sovellettaisi.

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {010;010} | **Johdannaiset – tasearvo**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {020;010}, {050;010} ja {060;010} summa. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {010;020} | **Johdannaiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {020;020}, {050;020} ja {060;020} summa. |
| {010;050} | **Johdannaiset – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {020;050}, {050;050} ja {060;050} summa. |
| {010;070} | **Johdannaiset – nimellisarvo**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {020;070}, {050;070} ja {060;070} summa. |
| {020;010} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – tasearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi. |
| {020;020} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos myy luottosuojan vastapuolelle ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |
| {020;050} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {030;050} ja {040;050} summa. |
| {020;070} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – nimellisarvo**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {030;070} ja {040;070} summa. |
| {020;075} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – rajattu nimellisarvo**<br>Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo (myydyt suojat), kuten solussa {020; 070}, sen jälkeen kun mahdolliset käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka on sisällytetty ensisijaiseen pääomaan kyseisen asetetun luottojohdannaisen osalta, on vähennetty. |
| {030;050} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin sovelletaan päättämislauseketta – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottojohdannaisten potentiaalinen tuleva riski, joissa laitos myy vastapuolelle päättämislausekkeen alaisen luottosuojan, olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä. Tässä solussa ei oteta huomioon luottojohdannaisten korotuksia tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan, johon ei sovelleta päättämislauseketta. Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {LR1;040;050}.<br>Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {030;070} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin sovelletaan päättämislauseketta – nimellisarvo**<br>Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle päättämislausekkeen alaisen luottosuojan.<br>Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {040;050} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin ei sovelleta päättämislauseketta – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottojohdannaisten potentiaalinen tuleva riski, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan, johon **ei** sovelleta päättämislauseketta, olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä.<br>Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {040;070} | **Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin ei sovelleta päättämislauseketta – nimellisarvo**<br>Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan, johon **ei** sovelleta päättämislauseketta.<br>Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin.<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;010} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – tasearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi.<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;020} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {050;050} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottojohdannaisten potentiaalinen tuleva riski, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan, olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä.<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;070} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – nimellisarvo**<br>Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan.<br>Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia. |
| {050;075} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – rajattu nimellisarvo**<br>Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo (ostetut suojat), kuten solussa {050;050}, sen jälkeen kun mahdolliset käyvän arvon positiiviset muutokset, jotka on sisällytetty ensisijaiseen pääomaan kyseisen ostetun luottojohdannaisen osalta, on vähennetty. |
| {050;085} | **Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – rajattu nimellisarvo (sama referenssinimi)**<br>Tässä ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa luottosuojan luottojohdannaisille, joiden referenssinimi vastaa ilmoittavan laitoksen markkinoille asettamia luottojohdannaisia.<br>Tämän solun osalta referenssinimet katsotaan toisiaan vastaaviksi, jos ne viittaavat samaan oikeushenkilöön tai etuoikeustasoon.<br>Referenssiomaisuuserien ryhmälle ostettu luottosuoja katsotaan taloudellisesti vastaavaksi suojaksi kuin suoja, joka ostetaan kullekin ryhmään kuuluvalle viitenimelle erikseen.<br>Jos laitos ostaa luottosuojan referenssinimien ryhmälle, suoja katsotaan vastaavaksi vain, jos ostettu luottosuoja kattaa kaikki ryhmään kuuluvat kohteet, joille on myyty luottosuoja. Toisin sanoen kuittaus hyväksytään vain tapauksissa, joissa referenssiomaisuuserien ryhmä ja etuoikeusjärjestys ovat molemmissa transaktioissa samat.<br>Kunkin referenssinimen osalta tässä solussa ilmoitetun ostetun luottosuojan nimellisarvo ei saa ylittää soluissa {020;075} ja {050;075} ilmoitettuja summia. |
| {060;010} | **Rahoitusjohdannaiset – tasearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi. |
| {060;020} | **Rahoitusjohdannaiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {060;050} | **Rahoitusjohdannaiset – käyvän arvon menetelmän mukaiset korotukset (ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 274 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten sääntelynmukainen potentiaalinen tuleva riski olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä. |
| {060;070} | **Rahoitusjohdannaiset – nimellisarvo**<br>Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten nimellisarvo. |
| {070;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta – tasearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta ja 206 artikla<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,010}. |
| {070;020} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 77 kohta ja 206 artikla<br>Tässä ilmoitetaan niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta ja joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että ei ole sovellettu nettoutusta vakavaraisuuslaskennassa tai kirjanpidossa eikä ole otettu huomioon muita luottoriskin vähentämisvaikutuksia (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Jos sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvopapereilla toteutettavaan rahoitustoimeen sovelletaan myyntikirjanpitoa, laitoksen on poistettava kaikki myyntiin liittyvät kirjanpitomerkinnät.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,020}. |
| {070;040} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta – korotus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 206 artikla<br>Vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävän nettoutussopimuksen alaisten ja taseeseen kuuluvien tai sen ulkopuolisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta laitosten on muodostettava nettoutusryhmiä. Laitosten on laskettava kunkin nettoutusryhmän osalta nykyhetken vastapuoliriskiä (current counterparty exposure, CCE) koskeva korotus seuraavan kaavan avulla:<br>$CCE = max\{(\Sigma_i E_i - \Sigma_i C_i); 0\}$<br>jossa<br>i = nettoutusryhmään kuuluva transaktio.<br>$E_i$ = transaktion i osalta $E_i$ määritellään vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdan mukaisesti.<br>$C_i$ = transaktion i osalta $C_i$ määritellään vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdan mukaisesti.<br>Laitosten on laskettava tämän kaavan tulos yhteen kaikkien nettoutusryhmien osalta ja ilmoitettava kyseinen summa tässä solussa. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {080;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettoutussopimusta – tasearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta ja joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,010}. |
| {080;020} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettoutussopimusta – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo, joihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta ja joissa kyseiset sopimukset katsotaan taseessa varoiksi, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Jos sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvopapereilla toteutettavaan rahoitustoimeen sovelletaan myyntikirjanpitoa, laitoksen on poistettava kaikki myyntiin liittyvät kirjanpitomerkinnät.<br>Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen liiketoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseesta pois kirjaamista koskeva kirjanpidon periaate ei täyty). Kyseinen luku ilmoitetaan solussa {090,020}. |
| {080;040} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettoutussopimusta – korotus**<br>Vakavaraisuusasetuksen 206 artikla<br>Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta, laitosten on muodostettava ryhmiä, joihin kuuluvat kaikki transaktion sisältämät omaisuuserät (eli kukin arvopapereilla toteutettava rahoitustoimi katsotaan omaksi eräkseen), ja määritettävä kunkin ryhmän osalta nykyhetken vastapuoliriskiä (current counterparty exposure, CCE) koskeva korotus seuraavan kaavan avulla:<br>$CCE = \max\{(E - C); 0\}$<br>jossa<br>E = vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdassa määritelty $E_i$.<br>C = vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdassa määritelty $C_i$.<br>Laitosten on laskettava tämän kaavan tulos yhteen kaikkien edellä mainittujen ryhmien osalta ja ilmoitettava kyseinen summa tässä solussa. |
| {090;010} | **Muut varat – tasearvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo muiden varojen kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten, luottojohdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta. |
| {090;020} | **Muut varat – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo muiden varojen kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten, luottojohdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |
| {100;070} | **Alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä), josta – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {110;070} | **Uudistettavat vähittäisvastuut, josta – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, jotka täyttävät uudistettavia vähittäisvastuita koskevat vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 4 kohdan a–c alakohdan vaatimukset. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Näiden vastuiden on oltava yksityishenkilöiltä, uusiutuvia ja ehdoitta peruutettavia (vakavaraisuusasetuksen 149 artiklan b kohdan mukaisesti) ja yhden velallisen osalta enintään 100 000 euroa.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {120;070} | **Ehdoitta peruutettavissa olevat luottokorttisitoumukset – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottokorttisitoumusten nimellisarvo, jotka laitos voi peruuttaa milloin vain ehdoitta ja ilman ennakkoilmoitusta ja joihin sovellettaisiin 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Tässä solussa ei ilmoiteta sellaisia luottositoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta joita ei katsota ehdoitta peruutettavissa oleviksi luottokorttisitoumuksiksi.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {130;070} | **Ei-uudistettavat ehdoitta peruutettavissa olevat sitoumukset – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta<br>Tässä ilmoitetaan sellaisten muiden sitoumusten nimellisarvo, jotka laitos voi peruuttaa milloin vain ehdoitta ja ilman ennakkoilmoitusta ja joihin sovellettaisiin 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Tässä solussa ei ilmoiteta sellaisia luottositoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta joita ei katsota ehdoitta peruutettavissa oleviksi luottositoumuksiksi. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {140;070} | **Keskimääräisen/alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä) – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 20 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {150;070} | **Keskimääräisen riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä) – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 50 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {160;070} | **Korkean riskin taseen ulkopuoliset erät (standardimenetelmä) – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla<br>Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.<br>Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti. |
| {170;070} | **(Lisätietoerä) Uudistettavien vähittäisvastuiden nostetut määrät – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 4 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan taseen ulkopuolisten uudistettavien vähimmäisvastuiden nostettuja määriä koskeva nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. |
| {180;070} | **(Lisätietoerä) Ehdoitta peruutettavissa olevien luottokorttisitoumusten nostetut määrät – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan ehdoitta peruutettavissa olevien luottokorttisitoumusten nostettuja määriä koskeva nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. |
| {190;070} | **(Lisätietoerä) Ei-uudistettavien ehdoitta peruutettavissa olevien sitoumusten nostetut määrät – nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta<br>Tässä solussa ilmoitetaan ei-uudistettavien ehdoitta peruutettavissa olevien sitoumusten nostettuja määriä koskeva nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {210;020} | **Johdannaissopimuksista saadut käteisvakuudet – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo johdannaissopimuksista saatujen käteisvakuuksien osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).<br>Tämän solun osalta käteisellä tarkoitetaan käteisvarojen yhteismäärää, mukaan lukien kolikot ja setelit. Yhteismäärään luetaan mukaan keskuspankeissa pidettävien talletusten kokonaismäärä siinä määrin kuin talletukset voidaan nostaa stressikausien aikana. Muihin laitoksiin talletettuja käteisvaroja ei ilmoiteta. |
| {220;020} | **Johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevien saamisten osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). Laitosten, jotka voivat sovellettavan tilinpäätössäännöstön nojalla nettouttaa johdannaisvelkaa vastaan asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset (negatiivinen käypä arvo) ja jotka päättävät toimia näin, on suoritettava käänteinen nettoutus ja ilmoitettava käteissaamisten nettoarvo. |
| {230;020} | **Varoiksi katsotut arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saadut arvopaperit – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo varoiksi katsottujen arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen arvopapereiden osalta olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon). |
| {240;020} | **Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainaus (käteissaatavat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä**<br>Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen osalta, jotka on edelleenlainattu (CCLT) arvopapereiden omistajalle, olettaen, että kirjanpidon nettoutuksen vaikutuksia tai muita luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutuksia ei ole (eli on kumottava ne kirjanpidon nettoutuksen tai luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset, jotka ovat vaikuttaneet kirjanpitoarvoon).<br>Tämän solun osalta käteisellä tarkoitetaan käteisvarojen yhteismäärää, mukaan lukien kolikot ja setelit. Yhteismäärään luetaan mukaan keskuspankeissa pidettävien talletusten kokonaismäärä siinä määrin kuin talletukset voidaan nostaa stressikausien aikana. Laitokset eivät ilmoita tässä solussa muihin laitoksiin talletettuja käteisvaroja.<br>Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainauksessa (cash consuit lending transaction, CCLT) laitos ottaa arvopapereita lainaksi arvopapereiden omistajalta ja antaa kyseiset arvopaperit edelleen lainaksi arvopapereiden lainaajalle. Laitos vastaanottaa arvopaperien lainaksiottajalta käteisvakuuden ja lainaa kyseiset käteisvarat arvopaperien omistajalle. Vaatimukset täyttävän CCLT:n on täytettävä kaikki seuraavat edellytykset:<br>a) kumpikin CCLT:n mukainen transaktio on suoritettava saman kaupantekopäivän aikana tai, kansainvälisten transaktioiden osalta, peräkkäisinä pankkipäivinä; |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | b) jos transaktioiden yhteydessä ei ole määritetty maturiteettia, laitoksella on oltava oikeus päättää kumpi tahansa CCLT:n mukainen transaktio milloin vain ilman ennakkoilmoitusta;<br>c) jos transaktioiden yhteydessä on määritetty maturiteetti, laitokselle ei saa aiheutua maturiteettieroja. Laitoksella on oltava oikeus päättää kumpi tahansa CCLT:n mukainen transaktio milloin vain ilman ennakkoilmoitusta;<br>d) CCLT ei aiheuta riskin kasvua. |
| {250;120} | **Vastuut, joihin voidaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdan mukaista kohtelua – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä jätetty hypoteettisesti ulkopuolelle**<br>Tässä ilmoitetaan se vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä, joka jätettäisiin soveltamisalan ulkopuolelle, jos toimivaltaiset viranomaiset myöntäisivät mahdollisimman laajalti luvan jättää sellaiset vastuut soveltamisalan ulkopuolelle, jotka täyttävät kaikki vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdan a–e alakohdan mukaiset vaatimukset ja joille on myönnetty vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu lupa. Jos toimivaltainen viranomainen myöntää jo mahdollisimman laajalti luvan, tämän solun arvo on sama kuin solun {LRCalc;250;010}. |
| {260;120} | **Vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan a–c alakohdan mukaiset ehdot – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä jätetty hypoteettisesti ulkopuolelle**<br>Tässä ilmoitetaan se vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä, joka jätettäisiin ulkopuolelle, jos toimivaltaiset viranomaiset myöntäisivät mahdollisimman laajalti luvan jättää sellaiset vastuut ulkopuolelle, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan a–c alakohdan mukaiset vaatimukset. Jos toimivaltainen viranomainen myöntää jo mahdollisimman laajalti luvan, tämän solun arvo on sama kuin solun {LRCalc;260;010}. |

## 6 C 41.00 – Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset erät – vastuiden lisäjaottelu (LR2)

24. Lomakkeessa LR2 jaotellaan tarkemmin kaikki taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuut ([1]), jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon, ja sellaiset kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski. Jaottelu tehdään vakavaraisuusasetuksen luottoriskiä käsittelevässä osiossa määritettyjen riskipainojen perusteella. Tiedot ilmoitetaan erikseen standardimenetelmän vastuista ja IRB-menetelmän vastuista.

25. Sellaisten vastuiden osalta, joihin käytetään luottoriskin vähentämismenetelmää, jossa vastapuolen riskipainotus korvataan takaajan riskipainotuksella, laitosten on ilmoitettava tässä kyseisen substituutiovaikutuksen jälkeinen riskipaino. IRB-menetelmän mukaisesti laitosten on tehtävä seuraava laskelma: kuhunkin vastapuoliluokkaan kuuluvien vastuiden (lukuun ottamatta vastuita, joihin sovelletaan erityisiä lakisääteisiä riskipainoja) osalta riskipaino määritetään jakamalla riskipainokaavasta tai valvontaviranomaisen kehittämästä arviointimallista (joista ensimmäinen koskee luottoriskejä ja jälkimmäinen arvopaperistamisvastuita) saatu riskipainotettu vastuuerä vastuuarvolla sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuuseen sovellettavien substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset. IRB-menetelmän mukaisesti maksukyvyttömiksi luokiteltuja vastuueriä ei oteta huomioon soluissa {020;010} – {090;010}, vaan ne ilmoitetaan solussa {100;010}. Standardimenetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan soveltamisalaan kuuluvia vastuita ei oteta huomioon soluissa {020;020} – {090;020}, vaan ne ilmoitetaan solussa {100;020}.

26. Kummankin menetelmän mukaan laitosten on sovellettava lakisääteisestä pääomasta vähennettyihin vastuisiin 1 250 prosentin riskipainoa.

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | **Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten vastuiden yhteismäärä sekä sellaiset kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski (riskipainon mukaisesti jaoteltuina):**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {020:*} – {100;*} summa. |

([1]) Näihin sisältyvät myös arvopaperistetut vastuut ja oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin liittyy luottoriski.

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 020 | **= 0 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on 0 prosenttia. |
| 030 | **> 0 % ja ≤ 12 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 0 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 12 prosenttia. |
| 040 | **> 12 % ja ≤ 20 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 12 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 20 prosenttia. |
| 050 | **> 20 % ja ≤ 50 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 20 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 50 prosenttia. |
| 060 | **> 50 % ja ≤ 75 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 50 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 75 prosenttia. |
| 070 | **> 75 % ja ≤ 100 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 75 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 100 prosenttia. |
| 080 | **> 100 % ja ≤ 425 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 100 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 425 prosenttia. |
| 090 | **> 425 % ja ≤ 1 250 %**<br>Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 425 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 1 250 prosenttia. |
| 100 | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**<br>Standardimenetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan soveltamisalaan kuuluvat vastuut.<br>IRB-menetelmän mukaisesti kaikki vastuut, joiden maksukyvyttömyyden todennäköisyys (PD) on 100 prosenttia. |
| 110 | **(Lisätietoerä) Alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät ja taseen ulkopuoliset erät, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa vakavaraisuusasteen nojalla**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaiset alhaisen riskin taseen ulkopuoliset erät ja 166 artiklan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa. |

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | **Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuerät (standardimenetelmän vastuut)**<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 2 luvun mukaisten arvonoikaisujen, kaikkien luottoriskin vähentämismenetelmien ja luottovasta-arvokerrointen soveltamisen jälkeiset taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuarvot. |
| 020 | **Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuerät (IRB-menetelmän vastuut)**<br>Vastuuseen sovellettavan substituutiovaikutuksia aiheuttavan luottoriskin vähentämismenetelmän käytöstä aiheutuvien sisään- ja ulosvirtausten huomioon ottamisen jälkeen vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti määritetyt taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuuarvot. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Taseen ulkopuolisiin eriin on sovellettava vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohdassa määritettyjä luottovasta-arvokertoimia. |
| 030 | **Nimellisarvo**<br>Vakavaraisuusasetuksen 111 ja 166 artiklan mukaisten taseen ulkopuolisten erien vastuuarvot, joihin ei ole sovellettu luottovasta-arvokertoimia. |

7 **C 42.00 – Pääoman vaihtoehtoinen määrittely (LR3)**

27. Lomakkeessa LR3 ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 511 artiklassa säädetyssä arvioinnissa tarvittavat pääomatoimenpiteet.

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {010;010} | **Ydinpääoma (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 50 artiklassa määritelty ydinpääoma ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia. |
| {020;010} | **Ydinpääoma (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 50 artiklan mukaisesti laskettu ydinpääoma sen jälkeen, kun on otettu huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. |
| {030;010} | **Omat varat yhteensä (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 72 artikla<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 72 artiklassa määritellyt omat varat ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia. |
| {040;010} | **Omat varat yhteensä (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 72 artikla<br>Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 72 artiklassa määritellyt omat varat sen jälkeen, kun on otettu huomioon saman asetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. |
| {055;010} | **Vähennettyjen varojen määrä – ydinpääoman eristä (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**<br>Tähän sisältyvät ydinpääoman eriin tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan<br>— vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, tai<br>— vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa.<br>Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, mutta jätettävä huomiotta vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.<br>Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {065;010} | **Vähennettyjen varojen määrä – ydinpääoman eristä (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**<br>Tähän sisältyvät ydinpääoman eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan<br>— vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, tai<br>— vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa.<br>Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi että ne ottavat huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.<br>Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {075;010} | **Vähennettyjen varojen määrä – omien varojen eristä (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)**<br>Tähän sisältyvät omien varojen eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan<br>— vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,<br>— vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa,<br>— vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa, tai<br>— vakavaraisuusasetuksen 66–70 artiklassa.<br>Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, mutta jätettävä huomiotta vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja riveillä {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.<br>Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |
| {085,010} | **Vähennettyjen varojen määrä – omien varojen eristä (siirtymäkauden aikainen määritelmä)**<br>Tähän sisältyvät omien varojen eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan<br>— vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa,<br>— vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa,<br>— vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa, tai<br>— vakavaraisuusasetuksen 66–70 artiklassa.<br>Laitosten on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään vakavaraisuusasetuksen 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi että ne ottavat huomioon vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja soluissa {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10}, eivätkä ne saa ottaa huomioon mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.<br>Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina. |

8 **C 43.00 – Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu (LR4)**

28. Laitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo niiden lomakkeessa LR4 olevien poikkeusten soveltamisen jälkeen, tapauksen mukaan, joihin viitataan seuraavissa LRCalc-soluissa: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} ja {260;010}.

29. Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitosten on sovellettava seuraavassa kohdassa esitettyä yhtälöä:

30. Laitosten 29 kohdan mukaan sovellettava yhtälö on: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {010;010} | **Taseen ulkopuoliset erät; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo lasketaan solujen {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} ja {LRCalc;180;010} summana, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettäviä ryhmän sisäisiä (yksittäisiä) vastuita. |
| {010;020} | **Taseen ulkopuoliset erät; josta – riskipainotetut varat**<br>Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien määrä, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, kuten standardimenetelmässä ja IRB-menetelmässä. Standardimenetelmän vastuiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 2 luvun mukaisesti. IRB-menetelmän vastuiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osastossa olevan 3 luvun mukaisesti. |
| {020;010} | **Kaupan rahoitus; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta kaupan rahoitukseen liittyvillä taseen ulkopuolisilla erillä tarkoitetaan tuontiin ja vientiin myönnettyjä ja vahvistettuja lyhytaikaisia ja itsestäänkuittautuvia rahoituseriä ja vastaavia liiketoimia. |
| {020;020} | **Kaupan rahoitus; josta – riskipainotetut varat**<br>Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien arvo, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joka liittyy kaupan rahoitukseen. Taulukon LR4 osalta kaupan rahoitukseen liittyvillä taseen ulkopuolisilla erillä tarkoitetaan tuontiin ja vientiin myönnettyjä ja vahvistettuja lyhytaikaisia ja itsestäänkuittautuvia rahoituseriä ja vastaavia liiketoimia. |
| {030;010} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien, kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {030;020} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat**<br>Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien arvo, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joka liittyy virallisen vientiluottovakuutusjärjestelmän alaiseen kaupan rahoitukseen.<br>Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia. |
| {040;010} | **Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Sellaisten johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {040;020} | **Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – riskipainotetut varat**<br>Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {050;010} | **Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevia sopimuksia – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Johdannaisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {050;020} | **Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – riskipainotetut varat**<br>Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten johdannaisten luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {060;010} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevia sopimuksia – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {060;020} | **Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – riskipainotetut varat**<br>Sellaisten taseeseen sisältyvien ja sen ulkopuolisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien luottoriskiä ja vastapuoliriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät, jotka on määritetty vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 kohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta. |
| {065;010} | **Luottojohdannaisten täydentävästä kohtelusta johtuvat vastuumäärät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Tämän solun arvo on yhtä suuri kuin solujen {LRCalc;130;010} ja {LRCalc;140;010} erotus, lukuun ottamatta vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettäviä ryhmän sisäisiä (yksittäisiä) vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {070;010} | **Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo**<br>Solun {LRCalc;190;010} mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, lukuun ottamatta kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä. |
| {070;020} | **Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat – riskipainotetut varat**<br>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston alaisten omien varojen vaatimukset kerrottuna luvulla 12,5. |
| {080;010} | **Katetut joukkolainat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {080;020} | **Katetut joukkolainat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {080;030} | **Katetut joukkolainat – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {080;040} | **Katetut joukkolainat – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {090,010} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {100,010} – {130,010} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {090;020} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {100,020} – {130,020} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {090;030} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {100,030} – {130,030} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {090;040} | **Valtiovastuiksi katsotut vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {100,040} – {130,040} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;010} | **Valtiot ja keskuspankit – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;020} | **Valtiot ja keskuspankit – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;030} | **Valtiot ja keskuspankit – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {100;040} | **Valtiot ja keskuspankit – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {110;010} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {110;020} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {110;030} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {110;040} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;010} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;020} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;030} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {120;040} | **Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {130;010} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {130;020} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {130;030} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {130;040} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;010} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {150,010} – {170,010} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;020} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {150,020} – {170,020} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;030} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {150,030} – {170,030} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {140;040} | **Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {150,040} – {170,040} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {150;010} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {150;020} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {150;030} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {150;040} | **Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {160;010} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {160;020} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {160;030} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {160;040} | **Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;010} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;020} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;030} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {170;040} | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {180;010} | **Laitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 119–121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {180;020} | **Laitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisten laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jotka **eivät** ole 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja katettuja joukkolainoja ja joihin **ei** sovelleta 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohtaa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {180;030} | **Laitokset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 119–121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {180;040} | **Laitokset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisten laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, jotka **eivät** ole 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja katettuja joukkolainoja ja joihin **ei** sovelleta 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohtaa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;010} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;020} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;030} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {190;040} | **Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {200;010} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {200;020} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu asuinkiinteistövakuus.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {200;030} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät, joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {200;040} | **Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten tai 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä on 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu asuinkiinteistövakuus.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {210;010} | **Vähittäisvastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {210;020} | **Vähittäisvastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {210;030} | **Vähittäisvastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {210;040} | **Vähittäisvastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;010} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;020} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.<br>Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;030} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {220;040} | **Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;010} | **Yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {240,010} ja {250,010} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;020} | **Yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {240,020} ja {250,020} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;030} | **Yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {240,030} ja {250,030} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {230;040} | **Yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Tässä ilmoitetaan solujen {240,040} ja {250,040} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {240;010} | **Rahoituslaitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {240;020} | **Rahoituslaitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {240;030} | **Rahoituslaitokset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {240;040} | **Rahoituslaitokset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten rahoituslaitoksilta olevien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Taulukon LR4 osalta rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole solussa {180;10} tarkoitettuja laitoksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {250;010} | **Muut yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Tässä ilmoitetaan solujen {260,010} ja {270,010} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {250;020} | **Muut yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.<br>Tässä ilmoitetaan solujen {260,020} ja {270,020} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {250;030} | **Muut yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Tässä ilmoitetaan solujen {260,030} ja {270,030} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {250;040} | **Muut yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.<br>Tässä ilmoitetaan solujen {260,040} ja {270,040} summa.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;010} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;020} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.<br>Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;030} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {260;040} | **Pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos ne ovat pk-yrityksiltä olevia saamisia ja jos niillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.<br>Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {270;010} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {270;020} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joilla **ei** ole vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta ja joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {270;030} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {270;040} | **Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joilla **ei** ole vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta ja joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {280;010} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. |
| {280;020} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joissa on tapahtunut 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys. |
| {280;030} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten riskipainotetut vastuuerät. |
| {280;040} | **Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joissa on tapahtunut 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys. |
| {290;010} | **Muut vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka vähennetään omista varoista (esim. aineettomat hyödykkeet), mutta joita ei muuten voida luokitella, vaikka tällaista luokittelua ei vaadita riskiperusteisten omien varojen vaatimusten määrittelemiseksi sarakkeissa {*; 030} ja {*; 040}.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {290;020} | **Muut vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä.<br>Laitosten on ilmoitettava tässä varat, jotka vähennetään omista varoista (esim. aineettomat hyödykkeet), mutta joita ei muuten voida luokitella, vaikka tällaista luokittelua ei vaadita riskiperusteisten omien varojen vaatimusten määrittelemiseksi sarakkeissa {*; 030} ja {*; 040}.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {290;030} | **Muut vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {290;040} | **Muut vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {300;010} | **Arvopaperistamisvastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {300;020} | **Arvopaperistamisvastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {300;030} | **Arvopaperistamisvastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {300;040} | **Arvopaperistamisvastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotetut vastuuerät.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;010} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;020} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;030} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotettujen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {310;040} | **Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {320;010} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

| Rivi ja sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| {320;020} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {320;030} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)**<br>Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien riskipainotettujen vastuuerien arvo. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |
| {320;040} | **Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)**<br>Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien kaupan rahoitukseen liittyvien taseeseen sisältyvien erien riskipainotetut vastuuerät. Taulukon LR4 osalta virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvilla erillä tarkoitetaan valtion tai muun elimen, kuten vientiluottolaitoksen, tarjoamaa julkista tukea, kuten suoraa luottoa/rahoitusta, jälleenrahoitusta, korkotukea (jossa koko luoton kestoajaksi taataan kiinteä korko), kehitysapurahoitusta (lainat ja lahjoitukset), vientiluottovakuutuksia ja takauksia.<br>Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita. |

## 9 C 44.00 – Yleiset tiedot (LR5)

31. Tähän kootaan lisätiedot laitoksen toimintojen ja laitoksen valitsemien sääntelyvaihtoehtojen luokittelua varten.

| Rivi ja sarake | Ohjeet |
|---|---|
| {010;010} | **Laitoksen yritysrakenne**<br>Laitoksen on valittava yritysrakenteekseen jokin seuraavista:<br>— osakeyhtiö,<br>— keskinäinen yhtiö/osuuskunta,<br>— muu kuin osakeyhtiö. |
| {020;010} | **Johdannaisten käsittely**<br>Laitoksen on määritettävä johdannaisten käsittelytavakseen toinen seuraavista:<br>— alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä,<br>— käyvän arvon menetelmä. |

| Rivi ja sarake | Ohjeet |
|---|---|
| {040;010} | **Laitoksen luokitus**<br>Laitoksen on valittava luokituksekseen jokin seuraavista:<br>— yleispankkitoiminnot (vähittäis-/yrityspankkitoiminta ja investointipankkitoiminta),<br>— vähittäis-/yrityspankkitoiminta,<br>— investointipankkitoiminta,<br>— erityiskohteiden rahoitustoiminta.” |

*LIITE VI*

*”LIITE XV*

**Validointisäännöt**

Tämän asetuksen liitteissä esitettyihin tietoeriin on sovellettava validointisääntöjä, joilla varmistetaan tietojen laatu ja yhdenmukaisuus.

Validointisääntöjen on täytettävä seuraavat kriteerit:

a) niissä on määriteltävä kyseisten tietopisteiden väliset loogiset suhteet;

b) niiden on sisällettävä suodattimet ja ennakkoedellytykset, joita käytetään niiden tietokokonaisuuksien määrittelyssä, joihin validointisääntöä sovelletaan;

c) niillä on varmistettava raportoitavien tietojen yhdenmukaisuus;

d) niillä on varmistettava raportoitavien tietojen oikeellisuus;

e) niissä on vahvistettava oletusarvot, joita on sovellettava, jos tietoja ei ole raportoitu.”

*LIITE VII*

*”LIITE XVIII*

| LISÄMETRIIKKALOMAKKEET | | |
|---|---|---|
| **Lomakkeen numero** | **Lomakkeen koodi** | **Lomakkeen/lomakeryhmän nimi** |
| | | **LISÄSEURANTAVÄLINEITÄ KOSKEVAT LOMAKKEET** |
| 67 | C 67.00 | VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS VASTAPUOLITTAIN |
| 68 | C 68.00 | VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS TUOTETYYPEITTÄIN |
| 69 | C 69.00 | VARAINHANKINNAN HINNAT ERI MATURITEETEISSA |
| 70 | C 70.00 | VARAINHANKINNAN UUSIMINEN |

## C 67.00 – VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS VASTAPUOLITTAIN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

| | | Varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vastapuolen nimi | LEI-koodi | Vastapuolen ala | Vastapuolen kotipaikka | Tuotetyyppi | Saatu määrä | Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo | Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo |
| Rivi | Tunniste | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | **1. KYMMENEN SUURINTA VASTAPUOLTA, JOKAISEN OSUUS VELKOJEN KOKONAISMÄÄRÄSTÄ YLI 1 %** | | | | | | | | |
| 020 | 1.01 | | | | | | | | |
| 030 | 1.02 | | | | | | | | |
| 040 | 1.03 | | | | | | | | |
| 050 | 1.04 | | | | | | | | |
| 060 | 1.05 | | | | | | | | |
| 070 | 1.06 | | | | | | | | |
| 080 | 1.07 | | | | | | | | |
| 090 | 1.08 | | | | | | | | |
| 100 | 1.09 | | | | | | | | |
| 110 | 1.10 | | | | | | | | |
| 120 | **2. KAIKKI MUU VARAINHANKINTA** | | | | | | | | |

## C 68.00 – VARAINHANKINNAN KESKITTYNEISYYS TUOTETYYPEITTÄIN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

| Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Rivi** | **Tunniste** | **Tuotteen nimi** | **Saatu kirjanpitoarvo** | **Määrä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin** | **Määrä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin** | **Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo** | **Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo** |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| **TUOTTEET, JOIDEN OSUUS VELKOJEN KOKONAISMÄÄRÄSTÄ YLI 1 %** | | | | | | | |
| 010 | 1 | **VÄHITTÄISVARAINHANKINTA** | | | | | |
| 020 | 1.1 | josta avistatalletukset | | | | | |
| 031 | 1.2 | josta määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana | | | | | |
| 041 | 1.3 | josta määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana | | | | | |
| 070 | 1.4 | Säästötilit | | | | | |
| 080 | 1.4.1 | irtisanomisaika yli 30 päivää | | | | | |
| 090 | 1.4.2 | ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa | | | | | |

| Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Rivi** | **Tunniste** | **Tuotteen nimi** | **Saatu kirjanpitoarvo** | **Määrä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin** | **Määrä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin** | **Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo** | **Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo** |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 100 | 2 | **TUKKUVARAINHANKINTA** | | | | | |
| 110 | 2.1 | Vakuudeton tukkuvarainhankinta | | | | | |
| 120 | 2.1.1 | josta lainat ja talletukset rahoitusalan asiakkailta | | | | | |
| 130 | 2.1.2 | josta lainat ja talletukset muilta kuin rahoitusalan asiakkailta | | | | | |
| 140 | 2.1.3 | josta lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä | | | | | |
| 150 | 2.2 | Vakuudellinen tukkuvarainhankinta | | | | | |
| 160 | 2.2.1 | josta arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot | | | | | |
| 170 | 2.2.2 | josta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlasku | | | | | |
| 180 | 2.2.3 | josta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlasku | | | | | |
| 190 | 2.2.4 | josta lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä | | | | | |

## C 69.00 – VARAINHANKINNAN HINNAT ERI MATURITEETEISSA

Yhteensä ja merkittävät valuutat

| | | | Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Yön yli | | 1 viikko | | 1 kuukausi | | 3 kuukautta | |
| | | | Korkoero | Volyymi | Korkoero | Volyymi | Korkoero | Volyymi | Korkoero | Volyymi |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | 1 | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 020 | 1.1 | josta vähittäisvarainhankinta | | | | | | | | |
| 030 | 1.2 | josta vakuudeton tukkuvarainhankinta | | | | | | | | |
| 040 | 1.3 | josta vakuudellinen varainhankinta | | | | | | | | |
| 050 | 1.4 | josta ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit | | | | | | | | |
| 060 | 1.5 | josta katetut joukkolainat | | | | | | | | |
| 070 | 1.6 | josta omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat | | | | | | | | |

| | | | Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 6 kuukautta | | 1 vuosi | | 2 vuotta | | 5 vuotta | | 10 vuotta | |
| | | | Korkoero | Volyymi | Korkoero | Volyymi | Korkoero | Volyymi | Korkoero | Volyymi | Korkoero | Volyymi |
| Rivi | Tunniste | Erä | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 |
| 010 | 1 | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1 | josta vähittäisvarainhankinta | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.2 | josta vakuudeton tukkuvarainhankinta | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.3 | josta vakuudellinen varainhankinta | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.4 | josta ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.5 | josta katetut joukkolainat | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.6 | josta omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat | | | | | | | | | | |

## C 70.00 – VARAINHANKINNAN UUSIMINEN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| Rivi | Tunniste | Päivä | Erä | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | 1.1 | 1 | Varainhankinta yhteensä | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | Vähittäisvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | Vakuudeton tukkuvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | Vakuudellinen varainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | 2 | Varainhankinta yhteensä | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | Vähittäisvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | Vakuudeton tukkuvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | Vakuudellinen varainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 090 | 1.3 | 3 | Varainhankinta yhteensä | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | Vähittäisvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | Vakuudeton tukkuvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | Vakuudellinen varainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | 4 | Varainhankinta yhteensä | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | Vähittäisvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | Vakuudeton tukkuvarainhankinta | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | Vakuudellinen varainhankinta | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 170 | 1.5 | **5** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 1.6 | **6** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | **7** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | **8** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 330 | 1.9 | **9** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | **10** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 410 | 1.11 | **11** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 450 | 1.12 | **12** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 460 | 1.12.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 470 | 1.12.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 480 | 1.12.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 490 | 1.13 | **13** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 500 | 1.13.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 510 | 1.13.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 520 | 1.13.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 530 | 1.14 | **14** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 540 | 1.14.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 550 | 1.14.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 560 | 1.14.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 570 | 1.15 | **15** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 610 | 1.16 | **16** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 650 | 1.17 | **17** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 690 | 1.18 | **18** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 700 | 1.18.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 710 | 1.18.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 720 | 1.18.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 730 | 1.19 | **19** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 740 | 1.19.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 750 | 1.19.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 760 | 1.19.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 770 | 1.20 | **20** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 780 | 1.20.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 790 | 1.20.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 800 | 1.20.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 810 | 1.21 | **21** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 850 | 1.22 | **22** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 890 | 1.23 | **23** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 930 | 1.24 | **24** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 940 | 1.24.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 950 | 1.24.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 960 | 1.24.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 970 | 1.25 | **25** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 980 | 1.25.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 990 | 1.25.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | **26** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1050 | 1.27 | **27** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1090 | 1.28 | **28** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Yön yli | | | | > 1 päivä ≤ 7 päivää | | | | > 7 päivää ≤ 14 päivää | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 1130 | 1.29 | **29** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | **30** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1210 | 1.31 | **31** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | 1.1 | **1** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | **2** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 090 | 1.3 | **3** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | **4** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 170 | 1.5 | **5** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 1.6 | **6** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | **7** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | **8** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 330 | 1.9 | **9** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | **10** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 410 | 1.11 | **11** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 450 | 1.12 | **12** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 460 | 1.12.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 470 | 1.12.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 480 | 1.12.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 490 | 1.13 | **13** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 500 | 1.13.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 510 | 1.13.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 520 | 1.13.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 530 | 1.14 | **14** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 540 | 1.14.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 550 | 1.14.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 560 | 1.14.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 570 | 1.15 | **15** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 610 | 1.16 | **16** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 650 | 1.17 | **17** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 690 | 1.18 | **18** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 700 | 1.18.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 710 | 1.18.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 720 | 1.18.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 730 | 1.19 | **19** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 740 | 1.19.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 750 | 1.19.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 760 | 1.19.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 770 | 1.20 | **20** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 780 | 1.20.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 790 | 1.20.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 800 | 1.20.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 810 | 1.21 | **21** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 850 | 1.22 | **22** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 890 | 1.23 | **23** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 930 | 1.24 | **24** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 940 | 1.24.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 950 | 1.24.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 960 | 1.24.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 970 | 1.25 | **25** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 980 | 1.25.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 990 | 1.25.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | **26** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1050 | 1.27 | **27** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1090 | 1.28 | **28** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 14 päivää ≤ 1 kuukausi | | | | > 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta | | | | > 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta | | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 1130 | 1.29 | **29** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | **30** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1210 | 1.31 | **31** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 010 | 1.1 | **1** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | **2** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 090 | 1.3 | **3** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | **4** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 170 | 1.5 | **5** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 210 | 1.6 | **6** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | **7** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | **8** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 330 | 1.9 | **9** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | **10** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 410 | 1.11 | **11** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 450 | 1.12 | **12** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 460 | 1.12.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 470 | 1.12.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 480 | 1.12.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| Rivi | Tunniste | Päivä | Erä | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 490 | 1.13 | **13** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 500 | 1.13.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 510 | 1.13.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 520 | 1.13.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 530 | 1.14 | **14** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 540 | 1.14.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 550 | 1.14.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 560 | 1.14.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 570 | 1.15 | **15** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 610 | 1.16 | **16** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 650 | 1.17 | **17** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 690 | 1.18 | **18** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 700 | 1.18.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 710 | 1.18.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 720 | 1.18.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 730 | 1.19 | **19** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 740 | 1.19.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 750 | 1.19.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 760 | 1.19.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 770 | 1.20 | **20** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 780 | 1.20.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 790 | 1.20.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 800 | 1.20.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 810 | 1.21 | **21** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 850 | 1.22 | **22** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 890 | 1.23 | **23** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 930 | 1.24 | **24** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 940 | 1.24.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 950 | 1.24.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 960 | 1.24.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 970 | 1.25 | **25** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 980 | 1.25.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 990 | 1.25.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | **26** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 1050 | 1.27 | **27** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 1090 | 1.28 | **28** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |

| | | | | Varainhankinnan uusiminen | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | > 6 kuukautta | | | | Nettokassa-virrat yhteensä | Keskimaturiteetti (päivinä) | | |
| | | | | Erääntyvä varainhankinta | Uusittu varainhankinta | Uusi varainhankinta | Netto | | Erääntyvän varainhankinnan maturiteetti | Uusitun varainhankinnan maturiteetti | Uuden varainhankinnan maturiteetti |
| **Rivi** | **Tunniste** | **Päivä** | **Erä** | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 1130 | 1.29 | **29** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | **30** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta** | | | | | | | | |
| 1210 | 1.31 | **31** | **Varainhankinta yhteensä** | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | **Vähittäisvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | **Vakuudellinen varainhankinta**” | | | | | | | | |

*LIITE VIII*

*"LIITE XIX*

**LIITTEESSÄ XVIII OLEVAN LISÄSEURANTAVÄLINEITÄ KOSKEVAN LOMAKKEEN TÄYTTÖOHJEET**

1. **Lisäseurantavälineet**

1.1 *Yleistä*

1. Jotta voidaan seurata laitoksen likviditeettiriskiä, joka jää maksuvalmiusvaatimusta ja pysyvää varainhankintaa koskevan raportoinnin soveltamisalan ulkopuolelle, laitosten on täytettävä liitteessä XVIII oleva lomake tässä liitteessä annettujen ohjeiden mukaisesti.

2. Kokonaisvarainhankinta kattaa kaikki muut rahoitusvelat paitsi johdannaiset ja lyhyet positiot.

3. Avoimen maturiteetin varainhankinnan, mukaan lukien avistatalletukset, katsotaan erääntyvän yön yli.

4. Alkuperäinen maturiteetti on aika varainhankinnan alullepano- ja maturiteettipäivän välillä. Varainhankinnan maturiteettipäivä määritetään liitteessä XXIII olevan 12 kohdan mukaisesti. Liitteessä XXIII olevan 12 kohdan kaltaisissa valinnaisuuden tapauksissa tämä tarkoittaa sitä, että varainhankintaerän alkuperäinen maturiteetti voi olla lyhyempi kuin aika, joka on kulunut erän alullepanosta.

5. Jäljellä oleva maturiteetti on raportointikauden lopun ja varainhankinnan maturiteettipäivän välinen aika. Varainhankinnan maturiteettipäivä määritetään liitteessä XXIII olevan 12 kohdan mukaisesti.

6. Alkuperäisen tai jäljellä olevan painotetun keskimääräisen maturiteetin laskemiseksi talletuksilla, jotka erääntyvät yön yli, katsotaan olevan yhden vuorokauden maturiteetti.

7. Laskettaessa alkuperäistä tai jäljellä olevaa maturiteettia sellaisissa varainhankinnan tapauksissa, joissa laitoksen vastapuoleen sovelletaan irtisanomisaikaa tai peruuttamista tai ennenaikaista nostoa koskevaa lauseketta, oletuksena on nosto ensimmäisenä mahdollisena päivänä.

8. Eräpäivättömien velkojen osalta oletuksena on muissa kuin liitteessä XXIII olevassa 12 kohdassa tarkoitetun valinnaisuuden tapauksessa kiinteä 20 vuoden alkuperäinen ja jäljellä oleva maturiteetti.

9. Laskettaessa kynnysarvoa raportointilomakkeiden C 67.00 ja C 68.00 mukaisesti kutakin merkittävää valuuttaa kohden laitosten on käytettävä kynnysarvoa, joka on 1 prosentti kaikista veloista kaikissa valuutoissa.

1.2 *Varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain (C 67.00)*

1. Jotta voidaan kerätä tietoja raportoivien laitosten varainhankinnan keskittyneisyydestä vastapuolittain lomakkeessa C 67.00, laitosten on noudatettava tässä jaksossa esitettyjä ohjeita.

2. Laitokset raportoivat lomakkeen jakson 1 alariveillä kymmenen suurinta vastapuolta tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan mukaisen asiakaskokonaisuuden, jos kultakin vastapuolelta tai asiakaskokonaisuudelta saatu varainhankinta on suurempi kuin 1 prosentin kynnysarvo laskettuna velkojen kokonaismäärästä. Kohdassa 1.01 raportoidun vastapuolen on oltava se, jolta on saatu suurin vastapuoli- tai asiakaskokonaisuuskohtainen 1 prosentin kynnysarvon ylittävä varainhankinta raportointipäivän tilanteen mukaan; kohdassa 1.02 raportoidaan toiseksi suurin varainhankinta, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon; sama koskee muita kohtia.

3. Jos vastapuoli kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, se raportoidaan vain kerran ryhmässä, jolla on suurin rahoitusosuus.

4. Laitokset raportoivat kaiken muun jäljellä olevan varainhankinnan kokonaismäärän jaksossa 2.

5. Jakson 1 ja jakson 2 kokonaismäärien on vastattava varainhankinnan kokonaismäärää, jonka laitos on raportoinut taseessaan taloudellista raportointia koskevan kehikon (FINREP) mukaisesti.

6. Laitokset raportoivat kunkin vastapuolen osalta kaikki sarakkeiden 010–080 tiedot.

7. Jos saatuun varainhankintaan kuuluu useampi kuin yksi tuotetyyppi, raportoitavan tyypin on oltava se tuote, jonka osalta on saatu suurin rahoitusosuus. Kohde-etuutena olevien arvopapereiden tosiasiallinen haltija voidaan yksilöidä parhaan kyvyn mukaan. Jos laitoksella on arvopapereiden haltijaa koskevia tietoja siksi, että se toimii säilyttäjäpankkina, sen on otettava huomioon kyseinen määrä raportoidessaan vastapuolten keskittyneisyydestä. Jos arvopapereiden haltijasta ei ole saatavilla tietoja, vastaavaa määrää ei tarvitse raportoida.

8. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | **Vastapuolen nimi**<br>Jokaisen sellaisen vastapuolen nimi, jolta saatu varainhankinta on suurempi kuin 1 prosentti velkojen kokonaismäärästä, on merkittävä sarakkeeseen 010 alenevassa järjestyksessä eli saadun varainhankinnan koon mukaan.<br>Raportoitava vastapuolen nimi on sen oikeushenkilön täydellinen nimi, jolta varainhankinta on peräisin, mukaan lukien kaikki mahdolliset viittaukset yritysmuotoon kansallisen yhtiöoikeuden mukaisesti. |
| 020 | **LEI-koodi**<br>Vastapuolen oikeushenkilötunnus. |
| 030 | **Vastapuolen ala**<br>Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta:<br>i) keskuspankit, ii) julkisyhteisöt, iii) luottolaitokset, iv) muut rahoitusalan yritykset, v) muut kuin rahoitusalan yritykset, vi) kotitaloudet.<br>Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa. |
| 040 | **Vastapuolen kotipaikka**<br>Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166–1-alpha-2, mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan *Balance of Payments Vademecum* viimeisimmässä painoksessa.<br>Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei raportoida. |
| 050 | **Tuotetyyppi**<br>Sarakkeessa 010 raportoiduille vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa varainhankinta on saatu tai jonka muodossa suurin osa varainhankinnasta on saatu, jos kyseessä on tuotetyyppien yhdistelmä. Tuotetyyppi raportoidaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja:<br>**UWF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan asiakkailta, mukaan lukien pankkienvälinen rahoitus (interbank money))<br>**UWNF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta)<br>**SFT** (varainhankinta takaisinostosopimusten avulla asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määritellyn mukaisesti)<br>**CB** (varainhankinta katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun avulla asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määritellyn mukaisesti)<br>**ABS** (varainhankinta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset mukaan luettuina)<br>**IGCP** (varainhankinta ryhmänsisäisiltä vastapuolilta)<br>**OSWF** (muu vakuudellinen tukkuvarainhankinta)<br>**OFP** (muut rahoitustuotteet, esim. vähittäisvarainhankinta). |

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 060 | **Saatu määrä**<br>Sarakkeessa 010 raportoidun vastapuolilta saadun varainhankinnan kokonaismäärä merkitään sarakkeeseen 060. Laitokset raportoivat vastaavat kirjanpitoarvot. |
| 070 | **Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo**<br>Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 070.<br>Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (päivinä). Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseiseltä vastapuolelta saatuun kokonaisvarainhankintaan. |
| 080 | **Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo**<br>Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo päivinä sarakkeeseen 080.<br>Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan maturiteettien keskiarvona jäljellä olevina päivinä. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseiseltä vastapuolelta saatuun kokonaisvarainhankintaan. |

1.3 *Varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin (C 68.00)*

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja varainhankinnan keskittyneisyydestä raportoivissa laitoksissa tuotetyypeittäin ja eriteltyinä seuraavassa esitettyjen rahoitustyyppien, ohjeiden ja rivien mukaisesti:

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | 1. **Vähittäisvarainhankinta**<br>Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyt vähittäistalletukset. |
| 020 | 1.1 **Josta: avistatalletukset**<br>Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee avistatalletuksia. |
| 031 | 1.2 **Josta: määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana**<br>Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee määräaikaistalletuksia, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana. |
| 041 | 1.3 **Josta: määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana**<br>Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee määräaikaistalletuksia, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana. |
| 070 | 1.4 **Josta: säästötilit, joilla on jompikumpi seuraavista ominaisuuksista:**<br>Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on jompikumpi seuraavista ominaisuuksista:<br>— irtisanomisaika yli 30 päivää<br>— ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa; direktiivin 2014/49/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piirissä.<br>Tätä riviä ei raportoida. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 080 | 1.4.1 **Irtisanomisaika yli 30 päivää**<br>Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on yli 30 päivän irtisanomisaika. |
| 090 | 1.4.2 **Ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa**<br>Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla ei ole yli 30 päivän irtisanomisaikaa; direktiivin 2014/49/EY mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piirissä. |
| 100 | 2. **Tukkuvarainhankinnan katsotaan koostuvan mistä tahansa seuraavista:**<br>Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet.<br>Tätä riviä ei raportoida. |
| 110 | 2.1 **Vakuudeton tukkuvarainhankinta**<br>Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet, kun varainhankinta on vakuudetonta. |
| 120 | 2.1.1 **Josta: lainat ja talletukset rahoitusalan asiakkailta**<br>Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista.<br>Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä. |
| 130 | 2.1.2 **Josta: lainat ja talletukset rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta**<br>Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista.<br>Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä. |
| 140 | 2.1.3 **Josta: lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä**<br>Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin olevista lainoista ja talletuksista.<br>Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla. |
| 150 | 2.2 **Vakuudellinen tukkuvarainhankinta**<br>Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet, kun varainhankinta on vakuudellista. |
| 160 | 2.2.1 **Josta: arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot**<br>Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määriteltyjen takaisinostosopimusten avulla. |
| 170 | 2.2.2 **Josta: katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskut**<br>Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määritellyn katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun avulla |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 180 | 2.2.3 **Josta: omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskut**<br>Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, mukaan lukien omaisuusvakuudelliset yritystodistukset |
| 190 | 2.2.4 **Josta: lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä**<br>Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä.<br>Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla. |

2. Laitokset täyttävät tämän lomakkeen siten, että ne raportoivat jokaisesta sellaisesta tuoteluokasta saadun varainhankinnan kokonaismäärän, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon laskettuna velkojen kokonaismäärästä.

3. Laitokset raportoivat kunkin tuotetyypin osalta kaikki sarakkeiden 010–050 tiedot.

4. Määritettäessä tuotetyyppejä, joista rahoitusta on saatu, käytetään 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä, ottaen huomioon seuraavaa:

   a) sovelletaan 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä kaikkiin seuraavassa tarkoitettuihin tuotetyyppeihin: 1.1 ”Avistatalletus”; 1.2 ”Määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana”; 1.3 ”Määräaikaistalletukset, jotka voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana”; 1.4 ”Säästötilit”; 2.1 ”Vakuudeton tukkuvarainhankinta”; 2.2 ”Vakuudellinen tukkuvarainhankinta”;

   b) kun lasketaan 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä rivin 1.4 ”Säästötilit” osalta, kynnysarvoa sovelletaan kohtien 1.4.1 ja 1.4.2 summaan;

   c) rivien 1 ”Vähittäisvarainhankinta” ja 2 ”Tukkuvarainhankinta” osalta 1 prosentin kynnysarvoa laskettuna velkojen kokonaismäärästä sovelletaan ainoastaan yhteismäärätasolla.

5. Riveillä 1 ”Vähittäisvarainhankinta”, 2.1 ”Vakuudeton tukkuvarainhankinta” ja 2.2 ”Vakuudellinen tukkuvarainhankinta” raportoidut luvut voivat kattaa laajempia tuotetyyppejä kuin niiden alakohdat (”Josta:”).

6. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | **Saatu kirjanpitoarvo**<br>Kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta saadun varainhankinnan kirjanpitoarvo raportoidaan lomakkeen sarakkeessa 010. |
| 020 | **Määrä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**<br>Se osuus kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 raportoidusta saadun varainhankinnan kokonaismäärästä, joka kuuluu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin.<br>*Huom.* kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 raportoitujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 raportoitua saatua kokonaismäärää. |
| 030 | **Määrä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin**<br>Se osuus kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 010 raportoidusta saadun varainhankinnan kokonaismäärästä, joka ei kuulu direktiivin 2014/49/EU mukaisen talletussuojajärjestelmän tai kolmannen maan vastaavan talletussuojajärjestelmän piiriin. |

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | *Huom.* kunkin sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetellun tuoteluokan osalta sarakkeessa 020 ja sarakkeessa 030 raportoitujen määrien on vastattava sarakkeessa 010 raportoitua saatua kokonaismäärää. |
| 040 | **Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo**<br>Sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 040.<br>Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (päivinä) kyseisen tuotetyypin osalta. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseisen tuotetyypin kaikista liikkeeseenlaskuista saatuun kokonaisvarainhankintaan. |
| 050 | **Jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo**<br>Sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 050.<br>Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo lasketaan kyseiseltä vastapuolelta saadun varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien keskiarvona (jäljellä olevina päivinä) kyseisen tuotetyypin osalta. Keskiarvo painotetaan saadun varainhankinnan eri määrien koon mukaan suhteessa kyseisen tuotetyypin kaikista liikkeeseenlaskuista saatuun kokonaisvarainhankintaan. |

1.4 *Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa (C 69.00)*

1. Laitokset raportoivat tiedot lomakkeessa C 69.00 määritellyllä tavalla transaktiovolyymeistä sekä hinnoista, joita laitokset maksavat varainhankinnasta, joka on saatu raportointikaudella ja joka on edelleen saatavilla raportointikauden lopulla, seuraavien alkuperäisten maturiteettien mukaisesti jaoteltuina:

   a) yön yli sarakkeissa 010 ja 020;

   b) enemmän kuin yön yli ja enintään 1 viikko sarakkeissa 030 ja 040;

   c) enemmän kuin 1 viikkoa ja enintään 1 kuukausi sarakkeissa 050 ja 060;

   d) enemmän kuin 1 kuukausi ja enintään 3 kuukautta sarakkeissa 070 ja 080;

   e) enemmän kuin 3 kuukautta ja enintään 6 kuukautta sarakkeissa 090 ja 100;

   f) enemmän kuin 6 kuukautta ja enintään 1 vuosi sarakkeissa 110 ja 120;

   g) enemmän kuin 1 vuosi ja enintään 2 vuotta sarakkeissa 130 ja 140;

   h) enemmän kuin 2 vuotta ja enintään 5 vuotta sarakkeissa 150 ja 160;

   i) enemmän kuin 5 vuotta ja enintään 10 vuotta sarakkeissa 170 ja 180.

2. Saadun varainhankinnan maturiteetin määrityksessä laitokset jättävät huomiotta kaupantekopäivän ja selvityspäivän välisen ajan: esimerkiksi kolmen kuukauden velka, joka selvitetään kahden viikon kuluessa, raportoidaan 3 kuukauden maturiteetin mukaan (sarakkeet 070 ja 080).

3. Kunkin aikaryhmän vasemmanpuoleisessa sarakkeessa raportoitavan korkoeron on oltava jokin seuraavista:

   a) korkoero, jonka laitos maksaa korkeintaan yhden vuoden veloista olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä;

   b) korkoero, jonka yritys maksaa liikkeeseenlaskuhetkellä veloista, joiden alkuperäinen maturiteetti on yli yksi vuosi, olettaen, että toteutettaisiin koronvaihto asianomaista valuuttaa koskevaan yli yön -vertailuindeksiin, joka on kolmen kuukauden Euribor-korko euron tapauksessa tai Libor-korko GBP:n ja USD:n tapauksessa, transaktiopäivän virka-ajan päättymiseen mennessä.

Ainoastaan tarkoituksenaan laskea korkoero edellä mainitun a ja b alakohdan perusteella laitos voi aiempien tietojen perusteella määrittää alkuperäisen maturiteetin ja tarpeen mukaan ottaa huomioon valinnaisuuden.

4. Korkoerot raportoidaan peruspisteinä miinusmerkillä, jos uusi varainhankinta on halvempi kuin asianomainen viitekorko. Ne lasketaan painotetun keskiarvon perusteella.

5. Sellaisen keskimääräisen korkoeron laskemiseksi, joka maksetaan useiden liikkeeseenlaskujen/talletusten/lainojen osalta, laitokset laskevat kokonaiskustannukset liikkeeseenlaskuvaluuttana niin, että mahdollista valuutanvaihtosopimusta ei oteta huomioon mutta mahdollinen preemio tai alikurssi ja maksettavat tai saatavat palkkiot sisällytetään laskelmaan käyttäen perustana velan erääntymispäivää vastaavaa laskennallisen tai tosiasiallisen koronvaihtosopimuksen eräpäivää. Korkoero on velan koron ja swap-koron välinen erotus.

6. Sarakkeessa ”Erä” lueteltujen luokkien osalta saadun varainhankinnan määrä raportoidaan asianomaisen aikaryhmän sarakkeessa ”Volyymi”.

7. Sarakkeessa ”Volyymi” laitokset antavat määrät, jotka vastaavat saadun uuden varainhankinnan kirjanpitoarvoa, sovellettavassa aikaryhmässä alkuperäisen maturiteetin mukaan.

8. Kuten kaikissa erissä, mukaan lukien taseen ulkopuoliset sitoumukset, laitokset raportoivat ainoastaan taseeseen sisältyvät erät. Laitokselle tarjottu taseen ulkopuolinen sitoumus raportoidaan lomakkeessa C 69.00 täsmennetyllä tavalla ainoastaan noston jälkeen. Nostotapauksessa volyyminä ja korkoerona raportoidaan nostettu määrä ja sovellettava korkoero raportointikauden lopussa. Jos nostoa ei voida uusia laitoksen harkinnan mukaan, raportoidaan noston tosiasiallinen maturiteetti. Jos laitos on tehnyt nostoja järjestelystä jo edellisen raportointikauden lopulla ja jos se myöhemmin lisää järjestelyn käyttöä, raportoidaan ainoastaan ylimääräinen nostettu määrä.

9. Vähittäisasiakkaiden tekemien talletusten on koostuttava delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyistä talletuksista.

10. Varainhankinnasta, joka on uusittu raportointikauden aikana ja joka on yhä liikkeessä raportointikauden lopussa, raportoidaan senhetkinen (eli raportointikauden lopun) sovellettavien korkoerojen keskimäärä. Lomakkeen C 69.00 soveltamiseksi varainhankinnan, joka on uusittu ja joka on yhä liikkeessä raportointikauden lopussa, katsotaan olevan uutta varainhankintaa.

11. Poiketen kohdan 1.4 muista osista avistatalletusten volyymi ja korkoero raportoidaan vain, jos tallettajalla ei ole ollut avistatalletusta edellisellä raportointikaudella tai jos talletuksen määrä on lisääntynyt edellisestä viitepäivästä, missä tapauksessa lisäystä pidetään uutena varainhankintana. Korkoero on korkoero kauden lopussa.

12. Jos ei ole mitään raportoitavaa, korkoero-solut jätetään tyhjiksi.

13. Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet:

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | 1 **Varainhankinta yhteensä**<br>Kaiken varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero saadaan kaikkien seuraavien eripituisten aikojen osalta seuraavasti:<br>a) Yön yli sarakkeissa 010 ja 020;<br>b) enemmän kuin yön yli ja enintään 1 viikko sarakkeissa 030 ja 040;<br>c) enemmän kuin 1 viikkoa ja enintään 1 kuukausi sarakkeissa 050 ja 060;<br>d) enemmän kuin 1 kuukausi ja enintään 3 kuukautta sarakkeissa 070 ja 080;<br>e) enemmän kuin 3 kuukautta ja enintään 6 kuukautta sarakkeissa 090 ja 100; |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | f) enemmän kuin 6 kuukautta ja enintään 1 vuosi sarakkeissa 110 ja 120;<br>g) enemmän kuin 1 vuosi ja enintään 2 vuotta sarakkeissa 130 ja 140;<br>h) enemmän kuin 2 vuotta ja enintään 5 vuotta sarakkeissa 150 ja 160;<br>i) enemmän kuin 5 vuotta ja enintään 10 vuotta sarakkeissa 170 ja 180. |
| 020 | 1.1 **Josta: vähittäisvarainhankinta**<br>Saadun vähittäisvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 rapotoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 030 | 1.2 **Josta: vakuudeton tukkuvarainhankinta**<br>Saadun vakuudettoman tukkuvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 040 | 1.3 **Josta: vakuudellinen varainhankinta**<br>Saadun vakuudellisen varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 050 | 1.4 **Josta: ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit**<br>Saatujen ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomien arvopapereiden kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 060 | 1.5 **Josta: katetut joukkolainat**<br>Kaikkien sellaisten liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkolainojen kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, jotka sitovat laitoksen omia varoja, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |
| 070 | 1.6 **Josta: omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat**<br>Liikkeeseenlaskettujen omaisuusvakuudellisten arvopapereiden, myös omaisuusvakuudellisten yritystodistusten, kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä. |

1.5 *Varainhankinnan uusiminen (C 70.00)*

1. Tämän lomakkeen tarkoituksena on kerätä tietoja erääntyvien varojen volyymistä ja saadusta uudesta varainhankinnasta eli päivittäisestä varainhankinnan uusimisesta raportointipäivää edeltävänä kuukautena.

2. Laitokset raportoivat erääntyvän varainhankintansa kalenteripäivinä seuraavissa aikaryhmissä alkuperäisen maturiteetin mukaan:

   a) yön yli sarakkeissa 010–040;

   b) 1 päivä – 7 päivää sarakkeissa 050–080;

   c) 7 päivää – 14 päivää sarakkeissa 090–120;

   d) 14 päivää – 1 kuukausi sarakkeissa 130–160;

   e) 1 kuukausi – 3 kuukautta sarakkeissa 170–200;

   f) 3 kuukautta – 6 kuukautta sarakkeissa 210–240;

   g) enemmän kuin 6 kuukautta sarakkeissa 250–280.

3. Jokaisen kohdassa 2 selostetun aikaryhmän osalta merkitään erääntyvä määrä vasemmanpuoleiseen sarakkeeseen, uusitun varainhankinnan määrä sarakkeeseen ”Uusittu varainhankinta”, saatu uusi varainhankinta sarakkeeseen ”Uusi varainhankinta” ja nettomääräinen ero (eli uusi varainhankinta + uusittu varainhankinta – erääntyvä varainhankinta) oikeanpuoleiseen sarakkeeseen.

4. Nettokassavirtojen kokonaismäärä raportoidaan sarakkeessa 290, ja sen on oltava yhtä suuri kuin kaikkien ”Netto”-sarakkeiden summa (eli 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).

5. Erääntyvän varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 300.

6. Uusitun varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 310.

7. Uuden varainhankinnan keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 320.

8. Erääntyvän varainhankinnan määrä kattaa kaikki velat, jotka varainhankinnan tarjoaja saattoi sopimuksen mukaisesti nostaa tai jotka erääntyivät asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä.

9. Uusitun varainhankinnan määrä kattaa edellä kohdissa 2 ja 3 määritellyn erääntyvän määrän, joka jää laitokseen asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä. Jos varainhankinnan maturiteetti on muuttunut uusimisen johdosta, uusittu määrä raportoidaan aikaryhmässä uuden maturiteetin mukaan.

10. Uuden varainhankinnan määrä kattaa varainhankinnan tosiasialliset sisäänvirtaukset asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se raportoidaan aina plusmerkillä.

11. Nettomäärän katsotaan olevan varainhankinnan muutos tietyssä alkuperäisessä maturiteettiluokassa asianomaisena päivänä raportointikaudella. Se lasketaan lisäämällä sarakkeeseen ”Netto” uusi ja uusittu varainhankinta, josta on vähennetty erääntyvä varainhankinta.

12. Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet:

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010–040 | **Yön yli**<br>Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 010. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.<br>Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 020.<br>Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 030.<br>Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän päivittäisen varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden päivittäisen varainhankinnan välillä raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 040. |
| 050–080 | **> 1 päivä ≤ 7 päivää**<br>Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 050. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.<br>Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 060.<br>Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 070.<br>Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 080. |

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 090–120 | **> 7 päivää ≤ 14 päivää**<br>Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 090. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.<br>Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 100.<br>Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 110.<br>Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 120. |
| 130–160 | **> 14 päivää ≤ 1 kuukausi**<br>Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 130. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.<br>Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 140.<br>Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 150.<br>Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 160. |
| 170–200 | **> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta**<br>Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 170. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.<br>Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 180.<br>Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 190.<br>Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 200. |
| 210–240 | **> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta**<br>Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 210. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.<br>Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 220. |

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 230.<br>Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 240. |
| 250–280 | **> 6 kuukautta**<br>Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 250. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi.<br>Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 260.<br>Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 270.<br>Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan kohtien 1.1–1.31 sarakkeessa 280. |
| 290 | **Nettokassavirrat yhteensä**<br>Nettokassavirtojen kokonaismäärä raportoidaan sarakkeessa 290. Sen on oltava yhtä suuri kuin seuraavien ”Netto”-sarakkeiden summa: 040, 080, 120, 160, 200, 240 ja 280. |
| 300–320 | **Keskimaturiteetti (päivinä)**<br>Kaiken erääntyvän varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 300. Kaiken uusitun varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä raportoidaan sarakkeessa 310 ja kaiken uuden varainhankinnan painotettu keskimaturiteetti päivinä sarakkeessa 320.” |

*LIITE IX*

*"LIITE XX*

**LIKVIDITEETTIRESERVISTÄ RAPORTOIMINEN**

| LISÄMETRIIKKALOMAKKEET | | |
|---|---|---|
| **Lomakkeen numero** | **Lomakkeen koodi** | **Lomakkeen/lomakeryhmän nimi** |
| | | **LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYTTÄ KOSKEVAT LOMAKKEET** |
| 71 | C 71.00 | LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYS LIIKKEESEENLASKIJOITTAIN |

## C 71.00 – LIKVIDITEETTIRESERVIN KESKITTYNEISYYS LIIKKEESEENLASKIJOITTAIN

Yhteensä ja merkittävät valuutat

| | | Likviditeettireservin keskittyneisyys liikkeeseenlaskijoittain | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Liikkeeseenlaskija** | **LEI-koodi** | **Liikkeeseenlaskijan ala** | **Liikkeeseenlaskijan kotipaikka** | **Tuotetyyppi** | **Valuutta** | **Luottoluokka** | **Markkinaarvo/nimellisarvo** | **Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä** |
| **Rivi** | **Tunniste** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 010 | 1. **KYMMENEN SUURINTA LIIKKEESEENLASKIJAA** | | | | | | | | | |
| 020 | 1.01 | | | | | | | | | |
| 030 | 1.02 | | | | | | | | | |
| 040 | 1.03 | | | | | | | | | |
| 050 | 1.04 | | | | | | | | | |
| 060 | 1.05 | | | | | | | | | |
| 070 | 1.06 | | | | | | | | | |
| 080 | 1.07 | | | | | | | | | |
| 090 | 1.08 | | | | | | | | | |
| 100 | 1.09 | | | | | | | | | |
| 110 | 1.10 | | | | | | | | | |
| 120 | 2. **KAIKKI MUUT LIKVIDITEETTIRESERVINÄ KÄYTETYT ERÄT**" | | | | | | | | | |

*LIITE X*

*"LIITE XXI*

## Liitteessä XX olevan likviditeettireservin keskittyneisyyttä koskevan lomakkeen (C 71.00) täyttöohjeet

### Likviditeettireservin keskittyneisyys liikkeeseenlaskijoittain/vastapuolittain (C 71.00)

1. Jotta tietoja voidaan kerätä raportoivien laitosten likviditeettireservin keskittyneisyydestä niiden kymmenen suurimman omistusosuuden tai likviditeettilimiitin osalta, jotka laitoksille on myönnetty tähän tarkoitukseen, lomakkeella C 71.00, laitosten on sovellettava tässä liitteessä annettuja ohjeita.

2. Jos liikkeeseenlaskijalle tai vastapuolelle on osoitettu vähintään kaksi tuotetyyppiä, valuuttaa tai luottoluokkaa, raportoidaan kokonaismäärä. Raportoitava tuotetyyppi, valuutta tai luottoluokka on se, joka vastaa suurinta osuutta likviditeettireservin keskittyneisyydestä.

3. Lomakkeessa C 71.00 raportoitava likviditeettireservi on sama kuin se, joka raportoidaan lomakkeessa C 66.00, kuitenkin sillä erolla, että varojen, jotka raportoidaan likviditeettireserviksi lomakkeen C 71.00 tarkoituksiin, on oltava kiinnittämättömiä, jotta laitos voi muuntaa ne käteiseksi raportoinnin viitepäivänä.

4. Jotta voidaan laskea keskittyneisyys lomakkeen C 71.00 tarkoituksessa merkittävän valuutan mukaan, laitosten on käytettävä keskittyneisyyttä kaikissa valuutoissa.

5. Jos liikkeeseenlaskija tai vastapuoli kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, likviditeettireservin keskittyneisyys raportoidaan vain kerran ja siinä kokonaisuudessa, jossa se on suurempi.

6. Lukuun ottamatta riviä 120, tällä lomakkeella ei raportoida likviditeettireservin keskittyneisyyttä, jos liikkeeseenlaskija tai vastapuoli on keskuspankki.

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010 | **Liikkeeseenlaskijan nimi**<br>Sarakkeeseen 010 merkitään alenevassa järjestyksessä kymmenen suurimman liikkeeseenlaskijan nimet, kun on kyse kiinnittämättömistä varoista, tai kymmenen suurimman vastapuolen nimet, kun on kyse käyttämättömistä sitovista likviditeettilimiiteistä, jotka laitokselle on myönnetty. Suurin merkitään kohtaan 1.01, toiseksi suurin kohtaan 1.02 jne. Liikkeeseenlaskijat ja vastapuolet, jotka muodostavat asiakaskokonaisuuden, raportoidaan yhtenä ainoana keskittyneisyytenä.<br>Liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen nimeksi merkitään sen oikeushenkilön täydellinen nimi, joka laski omaisuuserät liikkeeseen tai myönsi likviditeettilimiitit, mukaan lukien mahdollinen yhtiömuotoa osoittava tunnus kansallisen yhtiöoikeuden mukaisesti. |
| 020 | **LEI-tunnus**<br>Vastapuolen oikeushenkilötunnus. |
| 030 | **Liikkeeseenlaskijan toimiala**<br>Kullekin liikkeeseenlaskijalle tai vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta:<br>(i) julkisyhteisöt; (ii) luottolaitokset; (iii) muut rahoitusalan yritykset: (iv) muut kuin finanssialan yritykset; (v) kotitaloudet.<br>Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa. |
| 040 | **Liikkeeseenlaskijan kotipaikka**<br>Käytetään liikkeeseenlaskijan tai vastapuolen rekisteröintimaan ISO 3166–1-alpha-2-koodia, mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan *Balance of Payments Vademecum* viimeisimmässä painoksessa.<br>Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei raportoida. |

| Sarake | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 050 | **Tuotetyyppi**<br>Sarakkeessa 010 raportoitaville liikkeeseenlaskijoille/vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa omaisuuserä on saatu tai likviditeetin varmistava sopimus on myönnetty. Tuotetyyppi raportoidaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja:<br>**SrB** (Senior Bond, senior-ehtoinen ylemmän etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina)<br>**SubB** (Subordinated Bond, alisteinen alemman etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina)<br>**CP** (Commercial Paper, yritystodistus)<br>**CB** (Covered Bonds, katetut joukkolainat)<br>**US** (UCITS security eli rahoitusinstrumentti, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen osake tai osuus tai tällaisen yrityksen liikkeeseen laskema arvopaperi)<br>**ABS** (Asset Backed Security, omaisuusvakuudellinen arvopaperi)<br>**CrCl** (Credit Claim, lainasaaminen)<br>**EQ** (Equity, oma pääoma)<br>Kulta (jos fyysinen kulta, jota voidaan kohdella yhtenä ainoana vastapuolena)<br>**LiqL** (Undrawn committed liquidity line, laitokselle myönnetty käyttämätön sitova likviditeettilimiitti)<br>**OPT** (Other product type, muu tuotetyyppi) |
| 060 | **Valuutta**<br>Sarakkeessa 010 mainituille liikkeeseenlaskijoille tai vastapuolille on merkittävä sarakkeeseen 060 valuuttakoodi (ISO-koodi) sen mukaan, minkä valuutan määräisenä varat on saatu tai käyttämättömät sitovat likviditeettilimiitit on laitokselle myönnetty. Ilmoitetaan ISO 4217 -standardin mukainen kolmikirjaiminen valuuttayksikön koodi. Jos monivaluuttainen limiitti on osa likviditeettireservin keskittyneisyyttä, se otetaan huomioon valuutassa, joka on pääasiallinen muussa keskittyneisyydessä. |
| 070 | **Luottoluokka**<br>Merkitään asianomainen luottoluokka, jonka on oltava sama kuin maturiteettitaulukossa raportoitujen erien luottoluokka, asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Jos luokitusta ei ole, merkitään luottoluokaksi ”luokittelematon”. |
| 080 | **Markkina-arvo/nimellisarvo**<br>Laitokselle myönnetyn käyttämättömän likviditeettilimiitin markkina-arvo tai käypä arvo tai – tapauksen mukaan – nimellisarvo. |
| 090 | **Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä**<br>Maksuvalmiusjärjestelmää koskevien keskuspankin sääntöjen mukainen vakuusarvo tietyille omaisuuserille.<br>Kun on kyse sellaisen valuutan määräisistä varoista, joka asetuksen (EU) N:o 2015/233 mukaan on valuutta, jolla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi.” |

*LIITE XI*

*”LIITE XXII*

**LISÄMETRIIKAN MATURITEETTITAULUKOSTA RAPORTOIMINEN**

| **LISÄMETRIIKKALOMAKKEET** | | |
|---|---|---|
| **Lomakkeen numero** | **Lomakkeen koodi** | **Lomakkeen/lomakeryhmän nimi** |
| | | **MATURITEETTITAULUKKOLOMAKE** |
| 66 | C 66.00 | MATURITEETTITAULUKKOLOMAKE |

## C 66.00 – MATURITEETTITAULUKKO

Yhteensä ja merkittävät valuutat

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 010 | **1.1** | **Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat (jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina)** | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | Säännellyt katetut joukkolainat | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | Velkana olevat arvopaperistamiset | | | | | | | | |
| 050 | 1.1.4 | Muu | | | | | | | | |
| 060 | **1.2** | **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:** | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.1 | Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.1.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | | |
| 090 | 1.2.1.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | | |
| 100 | 1.2.1.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | | |
| 110 | 1.2.1.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 120 | 1.2.1.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | | |
| 130 | 1.2.1.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | | |
| 140 | 1.2.2 | Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 150 | 1.2.2.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | | |
| 160 | 1.2.2.2 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | | |
| 170 | 1.2.2.3 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | | |
| 180 | 1.2.3 | Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 190 | 1.2.3.1 | Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1) | | | | | | | | |
| 200 | 1.2.3.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | | |
| 210 | 1.2.3.3 | Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3) | | | | | | | | |
| 220 | 1.2.3.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | | |
| 230 | 1.2.3.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | | |
| 240 | 1.2.4 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 250 | 1.2.5 | Muut varat | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 260 | **1.3** | **Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista (lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia)** | | | | | | | | |
| 270 | 1.3.1 | Stabiilit vähittäistalletukset | | | | | | | | |
| 280 | 1.3.2 | Muut vähittäistalletukset | | | | | | | | |
| 290 | 1.3.3 | Toiminnalliset talletukset | | | | | | | | |
| 300 | 1.3.4 | Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | | |
| 310 | 1.3.5 | Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | | |
| 320 | 1.3.6 | Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | | |
| 330 | 1.3.7 | Muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | | |
| 340 | 1.3.8 | Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | | |
| 350 | **1.4** | **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** | | | | | | | | |
| 360 | **1.5** | **Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut** | | | | | | | | |
| 370 | **1.6** | **Muut ulosvirtaukset** | | | | | | | | |
| 380 | **1.7** | **Ulosvirtaukset yhteensä** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 390 | **2.1** | **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:** | | | | | | | | |
| 400 | 2.1.1 | Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 410 | 2.1.1.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | | |
| 420 | 2.1.1.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | | |
| 430 | 2.1.1.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | | |
| 440 | 2.1.1.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | | |
| 450 | 2.1.1.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | | |
| 460 | 2.1.1.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | | |
| 470 | 2.1.2 | Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 480 | 2.1.2.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | | |
| 490 | 2.1.2.2 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | | |
| 500 | 2.1.2.3 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 510 | 2.1.3 | Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 520 | 2.1.3.1 | Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1) | | | | | | | | |
| 530 | 2.1.3.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | | |
| 540 | 2.1.3.3 | Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3) | | | | | | | | |
| 550 | 2.1.3.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | | |
| 560 | 2.1.3.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | | |
| 570 | 2.1.4 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 580 | 2.1.5 | Muut varat | | | | | | | | |
| 590 | **2.2** | **Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä luotoista:** | | | | | | | | |
| 600 | 2.2.1 | Vähittäisasiakkaat | | | | | | | | |
| 610 | 2.2.2 | Muut kuin rahoitusalan yritykset | | | | | | | | |
| 620 | 2.2.3 | Luottolaitokset | | | | | | | | |
| 630 | 2.2.4 | Muut rahoitusalan asiakkaat | | | | | | | | |
| 640 | 2.2.5 | Keskuspankit | | | | | | | | |
| 650 | 2.2.6 | Muut vastapuolet | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 660 | **2.3** | **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** | | | | | | | | |
| 670 | **2.4** | **Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut** | | | | | | | | |
| 680 | **2.5** | **Oman salkun erääntyvät arvopaperit** | | | | | | | | |
| 690 | **2.6** | **Muut sisäänvirtaukset** | | | | | | | | |
| 700 | **2.7** | **Sisäänvirtaukset yhteensä** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 710 | **2.8** | **Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 720 | **2.9** | **Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Alkusaldo** | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 730 | **3.1** | **Kolikot ja setelit** | | | | | | | | |
| 740 | **3.2** | **Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot** | | | | | | | | |
| 750 | **3.3** | **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | | |
| 760 | 3.3.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | | |
| 770 | 3.3.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | | |
| 780 | 3.3.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Alkusaldo** | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 790 | 3.3.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | | |
| 800 | 3.3.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | | |
| 810 | 3.3.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | | |
| 820 | **3.4** | **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | | |
| 830 | 3.4.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | | |
| 840 | 3.4.3 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | | |
| 850 | 3.4.4 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | | |
| 860 | **3.5** | **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | | |
| 870 | 3.5.1 | Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1) | | | | | | | | |
| 880 | 3.5.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | | |
| 890 | 3.5.3 | Tason 2B yrityslainat (LL 1–3) | | | | | | | | |
| 900 | 3.5.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | | |
| 910 | 3.5.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Alkusaldo** | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 920 | **3.6** | **Muut varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | | |
| 930 | 3.6.1 | Valtionhallinto (LL 1) | | | | | | | | |
| 940 | 3.6.2 | Valtionhallinto (LL 2 JA 3) | | | | | | | | |
| 950 | 3.6.3 | Osakkeet | | | | | | | | |
| 960 | 3.6.4 | Katetut joukkolainat | | | | | | | | |
| 970 | 3.6.5 | Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) | | | | | | | | |
| 980 | 3.6.6 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | | |
| 990 | **3.7** | **Keskuspankkikelpoiset varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | | |
| 1000 | **3.8** | **Saadut käyttämättömät sitovat luottojärjestelyt** | | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Tason 1 järjestelyt | | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt | | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Tason 2B laitosten suojajärjestelmät | | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Muut järjestelyt | | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta | | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | Muilta vastapuolilta | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Alkusaldo** | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 1070 | **3.9** | **Likviditeettireservin nettomuutos** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1080 | **3.10** | **Kumulatiivinen likviditeettireservi** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **1090–1130** | **4** | **EHDOLLISET ERÄT** | | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 1090 | **4.1** | **Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä** | | | | | | | | |
| 1100 | 4.1.1 | Sitovat luottojärjestelyt | | | | | | | | |
| 1110 | 4.1.1.1 | Saaja katsoo tasoksi 2B | | | | | | | | |
| 1120 | 4.1.1.2 | Muu | | | | | | | | |
| 1130 | 4.1.2 | Likviditeettisopimukset | | | | | | | | |
| 1140 | **4.2** | **Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset** | | | | | | | | |
| **1150–1290** | **LISÄTIETOERÄT** | | **Alkusaldo** | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 1200 | **10** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)** | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| **1150–1290** | **LISÄTIETOERÄT** | | **Alkusaldo** | **Yön yli** | **Enemmän kuin yön yli, enintään 2 päivää** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 päivää** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 päivää** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 päivää** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 päivää** | **Enemmän kuin 6, enintään 7 päivää** |
| 1210 | **11** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)** | | | | | | | | |
| 1220 | **12** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista** | | | | | | | | |
| 1230 | **13** | **Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)** | | | | | | | | |
| 1240 | **14** | **Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)** | | | | | | | | |
| 1270 | **17** | **Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista** | | | | | | | | |
| 1280 | **18** | **Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista** | | | | | | | | |
| 1290 | **19** | **Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot** | | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 010 | **1.1** | **Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat (jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina)** | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | Säännellyt katetut joukkolainat | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | Velkana olevat arvopaperistamiset | | | | | | | |
| 050 | 1.1.4 | Muu | | | | | | | |
| 060 | **1.2** | **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:** | | | | | | | |
| 070 | 1.2.1 | Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 080 | 1.2.1.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | |
| 090 | 1.2.1.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | |
| 100 | 1.2.1.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | |
| 110 | 1.2.1.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 120 | 1.2.1.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | |
| 130 | 1.2.1.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | |
| 140 | 1.2.2 | Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 150 | 1.2.2.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | |
| 160 | 1.2.2.2 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 170 | 1.2.2.3 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 180 | 1.2.3 | Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 190 | 1.2.3.1 | Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1) | | | | | | | |
| 200 | 1.2.3.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | |
| 210 | 1.2.3.3 | Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3) | | | | | | | |
| 220 | 1.2.3.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | |
| 230 | 1.2.3.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | |
| 240 | 1.2.4 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 250 | 1.2.5 | Muut varat | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 260 | **1.3** | **Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista (lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia)** | | | | | | | |
| 270 | 1.3.1 | Stabiilit vähittäistalletukset | | | | | | | |
| 280 | 1.3.2 | Muut vähittäistalletukset | | | | | | | |
| 290 | 1.3.3 | Toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 300 | 1.3.4 | Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 310 | 1.3.5 | Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 320 | 1.3.6 | Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 330 | 1.3.7 | Muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 340 | 1.3.8 | Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 350 | **1.4** | **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** | | | | | | | |
| 360 | **1.5** | **Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut** | | | | | | | |
| 370 | **1.6** | **Muut ulosvirtaukset** | | | | | | | |
| 380 | **1.7** | **Ulosvirtaukset yhteensä** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 390 | **2.1** | **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:** | | | | | | | |
| 400 | 2.1.1 | Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 410 | 2.1.1.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | |
| 420 | 2.1.1.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | |
| 430 | 2.1.1.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | |
| 440 | 2.1.1.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | |
| 450 | 2.1.1.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | |
| 460 | 2.1.1.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | |
| 470 | 2.1.2 | Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 480 | 2.1.2.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | |
| 490 | 2.1.2.2 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 500 | 2.1.2.3 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 510 | 2.1.3 | Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 520 | 2.1.3.1 | Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1) | | | | | | | |
| 530 | 2.1.3.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | |
| 540 | 2.1.3.3 | Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3) | | | | | | | |
| 550 | 2.1.3.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | |
| 560 | 2.1.3.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | |
| 570 | 2.1.4 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 580 | 2.1.5 | Muut varat | | | | | | | |
| 590 | **2.2** | **Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä luotoista:** | | | | | | | |
| 600 | 2.2.1 | Vähittäisasiakkaat | | | | | | | |
| 610 | 2.2.2 | Muut kuin rahoitusalan yritykset | | | | | | | |
| 620 | 2.2.3 | Luottolaitokset | | | | | | | |
| 630 | 2.2.4 | Muut rahoitusalan asiakkaat | | | | | | | |
| 640 | 2.2.5 | Keskuspankit | | | | | | | |
| 650 | 2.2.6 | Muut vastapuolet | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 660 | **2.3** | **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** | | | | | | | |
| 670 | **2.4** | **Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut** | | | | | | | |
| 680 | **2.5** | **Oman salkun erääntyvät arvopaperit** | | | | | | | |
| 690 | **2.6** | **Muut sisäänvirtaukset** | | | | | | | |
| 700 | **2.7** | **Sisäänvirtaukset yhteensä** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 710 | **2.8** | **Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 720 | **2.9** | **Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 730 | **3.1** | **Kolikot ja setelit** | | | | | | | |
| 740 | **3.2** | **Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot** | | | | | | | |
| 750 | **3.3** | **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 760 | 3.3.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | |
| 770 | 3.3.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | |
| 780 | 3.3.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 790 | 3.3.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | |
| 800 | 3.3.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | |
| 810 | 3.3.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | |
| 820 | **3.4** | **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 830 | 3.4.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | |
| 840 | 3.4.3 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 850 | 3.4.4 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 860 | **3.5** | **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 870 | 3.5.1 | Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1) | | | | | | | |
| 880 | 3.5.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | |
| 890 | 3.5.3 | Tason 2B yrityslainat (LL 1–3) | | | | | | | |
| 900 | 3.5.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | |
| 910 | 3.5.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 920 | **3.6** | **Muut varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 930 | 3.6.1 | Valtionhallinto (LL 1) | | | | | | | |
| 940 | 3.6.2 | Valtionhallinto (LL 2 JA 3) | | | | | | | |
| 950 | 3.6.3 | Osakkeet | | | | | | | |
| 960 | 3.6.4 | Katetut joukkolainat | | | | | | | |
| 970 | 3.6.5 | Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) | | | | | | | |
| 980 | 3.6.6 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 990 | **3.7** | **Keskuspankkikelpoiset varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 1000 | **3.8** | **Saadut käyttämättömät sitovat luottojärjestelyt** | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Tason 1 järjestelyt | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Tason 2B laitosten suojajärjestelmät | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Muut järjestelyt | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | Muilta vastapuolilta | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 1070 | **3.9** | **Likviditeettireservin nettomuutos** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1080 | **3.10** | **Kumulatiivinen likviditeettireservi** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **1090–1130** | **4** | **EHDOLLISET ERÄT** | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 1090 | **4.1** | **Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä** | | | | | | | |
| 1100 | 4.1.1 | Sitovat luottojärjestelyt | | | | | | | |
| 1110 | 4.1.1.1 | Saaja katsoo tasoksi 2B | | | | | | | |
| 1120 | 4.1.1.2 | Muu | | | | | | | |
| 1130 | 4.1.2 | Likviditeettisopimukset | | | | | | | |
| 1140 | **4.2** | **Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset** | | | | | | | |
| **1150–1290** | **LISÄTIETOERÄT** | | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 1200 | **10** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)** | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| **1150–1290** | **LISÄTIETOERÄT** | | **Enemmän kuin 7 päivää, enintään 2 viikkoa** | **Enemmän kuin 2 viikkoa, enintään 3 viikkoa** | **Enemmän kuin 3 viikkoa, enintään 30 päivää** | **Enemmän kuin 30 päivää, enintään 5 viikkoa** | **Enemmän kuin 5 viikkoa, enintään 2 kuukautta** | **Enemmän kuin 2, enintään 3 kuukautta** | **Enemmän kuin 3, enintään 4 kuukautta** |
| 1210 | **11** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)** | | | | | | | |
| 1220 | **12** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista** | | | | | | | |
| 1230 | **13** | **Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)** | | | | | | | |
| 1240 | **14** | **Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)** | | | | | | | |
| 1270 | **17** | **Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista** | | | | | | | |
| 1280 | **18** | **Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista** | | | | | | | |
| 1290 | **19** | **Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot** | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 010 | **1.1** | **Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat (jos niitä ei käsitellä vähittäistalletuksina)** | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | Säännellyt katetut joukkolainat | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | Velkana olevat arvopaperistamiset | | | | | | | |
| 050 | 1.1.4 | Muu | | | | | | | |
| 060 | **1.2** | **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:** | | | | | | | |
| 070 | 1.2.1 | Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 080 | 1.2.1.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | |
| 090 | 1.2.1.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | |
| 100 | 1.2.1.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | |
| 110 | 1.2.1.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 120 | 1.2.1.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | |
| 130 | 1.2.1.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | |
| 140 | 1.2.2 | Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 150 | 1.2.2.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | |
| 160 | 1.2.2.2 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 170 | 1.2.2.3 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 180 | 1.2.3 | Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 190 | 1.2.3.1 | Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1) | | | | | | | |
| 200 | 1.2.3.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | |
| 210 | 1.2.3.3 | Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3) | | | | | | | |
| 220 | 1.2.3.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | |
| 230 | 1.2.3.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | |
| 240 | 1.2.4 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 250 | 1.2.5 | Muut varat | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **010–380** | **1** | **ULOSVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 260 | **1.3** | **Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista (lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia)** | | | | | | | |
| 270 | 1.3.1 | Stabiilit vähittäistalletukset | | | | | | | |
| 280 | 1.3.2 | Muut vähittäistalletukset | | | | | | | |
| 290 | 1.3.3 | Toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 300 | 1.3.4 | Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 310 | 1.3.5 | Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 320 | 1.3.6 | Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 330 | 1.3.7 | Muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 340 | 1.3.8 | Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset | | | | | | | |
| 350 | **1.4** | **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** | | | | | | | |
| 360 | **1.5** | **Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut** | | | | | | | |
| 370 | **1.6** | **Muut ulosvirtaukset** | | | | | | | |
| 380 | **1.7** | **Ulosvirtaukset yhteensä** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 390 | **2.1** | **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:** | | | | | | | |
| 400 | 2.1.1 | Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 410 | 2.1.1.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | |
| 420 | 2.1.1.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | |
| 430 | 2.1.1.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | |
| 440 | 2.1.1.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | |
| 450 | 2.1.1.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | |
| 460 | 2.1.1.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | |
| 470 | 2.1.2 | Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 480 | 2.1.2.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | |
| 490 | 2.1.2.2 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 500 | 2.1.2.3 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 510 | 2.1.3 | Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 520 | 2.1.3.1 | Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1) | | | | | | | |
| 530 | 2.1.3.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | |
| 540 | 2.1.3.3 | Taso 2B: yrityslainat (LL 1-3) | | | | | | | |
| 550 | 2.1.3.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | |
| 560 | 2.1.3.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | |
| 570 | 2.1.4 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 580 | 2.1.5 | Muut varat | | | | | | | |
| 590 | **2.2** | **Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä luotoista:** | | | | | | | |
| 600 | 2.2.1 | Vähittäisasiakkaat | | | | | | | |
| 610 | 2.2.2 | Muut kuin rahoitusalan yritykset | | | | | | | |
| 620 | 2.2.3 | Luottolaitokset | | | | | | | |
| 630 | 2.2.4 | Muut rahoitusalan asiakkaat | | | | | | | |
| 640 | 2.2.5 | Keskuspankit | | | | | | | |
| 650 | 2.2.6 | Muut vastapuolet | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **390–720** | **2** | **SISÄÄNVIRTAUKSET** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 660 | **2.3** | **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset** | | | | | | | |
| 670 | **2.4** | **Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut** | | | | | | | |
| 680 | **2.5** | **Oman salkun erääntyvät arvopaperit** | | | | | | | |
| 690 | **2.6** | **Muut sisäänvirtaukset** | | | | | | | |
| 700 | **2.7** | **Sisäänvirtaukset yhteensä** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 710 | **2.8** | **Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 720 | **2.9** | **Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 730 | **3.1** | **Kolikot ja setelit** | | | | | | | |
| 740 | **3.2** | **Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot** | | | | | | | |
| 750 | **3.3** | **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 760 | 3.3.1 | Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja | | | | | | | |
| 770 | 3.3.1.1 | Tason 1 keskuspankit | | | | | | | |
| 780 | 3.3.1.2 | Taso 1 (LL 1) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 790 | 3.3.1.3 | Taso 1 (LL 2, LL 3) | | | | | | | |
| 800 | 3.3.1.4 | Taso 1 (LL 4+) | | | | | | | |
| 810 | 3.3.2 | Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1) | | | | | | | |
| 820 | **3.4** | **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 830 | 3.4.1 | Tason 2A yrityslainat (LL 1) | | | | | | | |
| 840 | 3.4.3 | Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 850 | 3.4.4 | Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2) | | | | | | | |
| 860 | **3.5** | **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 870 | 3.5.1 | Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1) | | | | | | | |
| 880 | 3.5.2 | Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6) | | | | | | | |
| 890 | 3.5.3 | Tason 2B yrityslainat (LL 1–3) | | | | | | | |
| 900 | 3.5.4 | Tason 2B osakkeet | | | | | | | |
| 910 | 3.5.5 | Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5) | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 920 | **3.6** | **Muut varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 930 | 3.6.1 | Valtionhallinto (LL 1) | | | | | | | |
| 940 | 3.6.2 | Valtionhallinto (LL 2 JA 3) | | | | | | | |
| 950 | 3.6.3 | Osakkeet | | | | | | | |
| 960 | 3.6.4 | Katetut joukkolainat | | | | | | | |
| 970 | 3.6.5 | Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) | | | | | | | |
| 980 | 3.6.6 | Muut varat, joilla käydään kauppaa | | | | | | | |
| 990 | **3.7** | **Keskuspankkikelpoiset varat, joilla käydään kauppaa** | | | | | | | |
| 1000 | **3.8** | **Saadut käyttämättömät sitovat luottojärjestelyt** | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Tason 1 järjestelyt | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Tason 2B laitosten suojajärjestelmät | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Muut järjestelyt | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | Muilta vastapuolilta | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **730–1080** | **3** | **LIKVIDITEETTIRESERVI** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 1070 | **3.9** | **Likviditeettireservin nettomuutos** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1080 | **3.10** | **Kumulatiivinen likviditeettireservi** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **1090–1130** | **4** | **EHDOLLISET ERÄT** | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 1090 | **4.1** | **Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä** | | | | | | | |
| 1100 | 4.1.1 | Sitovat luottojärjestelyt | | | | | | | |
| 1110 | 4.1.1.1 | Saaja katsoo tasoksi 2B | | | | | | | |
| 1120 | 4.1.1.2 | Muu | | | | | | | |
| 1130 | 4.1.2 | Likviditeettisopimukset | | | | | | | |
| 1140 | **4.2** | **Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset** | | | | | | | |
| **1150–1290** | **LISÄTIETOERÄT** | | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 1200 | **10** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)** | | | | | | | |

| Koodi | Tunniste | Erä | Sopimukseen perustuvan rahavirran maturiteetti | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| **1150–1290** | **LISÄTIETOERÄT** | | **Enemmän kuin 4, enintään 5 kuukautta** | **Enemmän kuin 5, enintään 6 kuukautta** | **Enemmän kuin 6, enintään 9 kuukautta** | **Enemmän kuin 9, enintään 12 kuukautta** | **Enemmän kuin 12 kuukautta, enintään 2 vuotta** | **Enemmän kuin 2, enintään 5 vuotta** | **Enemmän kuin 5 vuotta** |
| 1210 | **11** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)** | | | | | | | |
| 1220 | **12** | **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista** | | | | | | | |
| 1230 | **13** | **Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)** | | | | | | | |
| 1240 | **14** | **Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)** | | | | | | | |
| 1270 | **17** | **Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista** | | | | | | | |
| 1280 | **18** | **Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista** | | | | | | | |
| 1290 | **19** | **Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot”** | | | | | | | |

*LIITE XII*

*"LIITE XXIII*

**LIITTEESSÄ XXII OLEVAN MATURITEETTITAULUKKOLOMAKKEEN TÄYTTÖOHJEET**

**I OSA: YLEISET OHJEET** ..... 411

**II OSA: TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET** ..... 412

**I OSA: YLEISET OHJEET**

1. Jotta liitteessä XXII olevassa lomakkeessa annettaisiin kuva laitoksen toiminnan maturiteettieroista ('maturiteettitaulukko'), laitosten on sovellettava tässä liitteessä esitettyjä ohjeita.

2. Maturiteettitaulukon seurantavälineen on katettava sopimukseen perustuvat virtaukset ja ehdolliset ulosvirtaukset. Oikeudellisesti sitoviin sopimuksiin perustuvat virtaukset ja jäljellä oleva maturiteetti raportointipäivästä alkaen raportoidaan kyseisten oikeudellisten sopimusten määräysten mukaisesti.

3. Laitokset eivät saa ottaa sisäänvirtauksia kahteen kertaan huomioon.

4. Sarakkeessa "Alkusaldo" raportoidaan erien saldo raportointipäivänä.

5. Liitteessä XXII olevasta lomakkeesta täytetään ainoastaan tyhjät valkoiset solut.

6. Maturiteettitaulukkolomakkeen jakson "Ulosvirtaukset ja Sisäänvirtaukset" on katettava tulevat sopimukseen perustuvat rahavirrat kaikista tase-eristä ja taseen ulkopuolisista eristä. Ainoastaan raportointipäivänä voimassa oleviin sopimuksiin perustuvat ulos- ja sisäänvirtaukset raportoidaan.

7. Maturiteettitaulukkolomakkeen jaksoon "Likviditeettireservi" on merkittävä sellaisten kiinnittämättömien varojen tai muiden varainhankintalähteiden saldo, jotka ovat raportointipäivänä laillisesti ja käytännössä laitoksen saatavilla mahdollisten sopimukseen perustuvien vajeiden kattamiseen. Ainoastaan raportointipäivänä voimassa oleviin sopimuksiin perustuvat ulos- ja sisäänvirtaukset raportoidaan.

8. Ulos lähtevät ja sisään tulevat rahavirrat raportoidaan jaksoissa "Ulosvirtaukset" ja "Sisäänvirtaukset" bruttomääräisinä ja plusmerkkisinä lukuina. Maksettaviksi kuuluvat määrät raportoidaan jaksossa "Ulosvirtaukset" ja saatavat määrät jaksossa "Sisäänvirtaukset".

9. Maturiteettitaulukkolomakkeen jaksossa "Likviditeettireservi" tiedot raportoidaan nettomääräisinä: sisäänvirtaukset plusmerkkisinä ja ulosvirtaukset miinusmerkkisinä lukuina. Käteisvarojen osalta raportoidaan maksettaviksi kuuluvat määrät. Arvopapereiden virrat raportoidaan markkina-arvoon. Limiitillisistä luottosopimuksista ja likviditeettilimiiteistä johtuvat virrat raportoidaan sopimukseen perustuvien saatavilla olevien määrien mukaan.

10. Sopimukseen perustuvat virrat on kohdennettava jäljellä olevan maturiteetin perusteella aikaryhmiin, joita on yhteensä 22; päivät viittaavat kalenteripäiviin.

11. Kaikki sopimukseen perustuvat virrat raportoidaan, myös kaikki rahoitustoimintaan kuulumattomat olennaiset rahavirrat, kuten verot, bonukset, osingot ja vuokrat.

12. Jotta laitokset noudattaisivat varovaista lähestymistapaa määrittäessään virtausten sopimukseen perustuvia maturiteetteja, niiden on varmistettava kaikki seuraavat seikat:

    a) jos on olemassa optio lykätä maksun suorittamista tai saada ennakkomaksu, otaksutaan, että optio toteutetaan, jos se aikaistaisi ulosvirtauksia laitoksesta tai lykkäisi sisäänvirtauksia laitokseen;

    b) jos optio ulosvirtausten aikaistamiseksi laitoksesta on yksinomaan laitoksen omassa harkinnassa, otaksutaan, että optio toteutetaan vain, jos markkinat odottavat, että laitos niin tekee. Otaksutaan, ettei optiota toteuteta, jos se aikaistaisi sisäänvirtauksia laitokseen tai lykkäisi ulosvirtauksia laitoksesta. Kaikki sellaiset ulos lähtevät rahavirrat, jotka tämä sisäänvirtaus sopimuksen mukaan laukaisisi (kuten pass-through -rahoituksessa), raportoidaan käyttämällä kyseisen sisäänvirtauksen päivää;

c) kaikki avistatalletukset ja eräpäivättömät talletukset raportoidaan sarakkeessa 020 ”Yön yli”;

d) avoimien takaisinostosopimusten tai takaisinmyyntisopimusten ja vastaavien transaktioiden, jotka kumpi tahansa osapuoli voi lopettaa minä tahansa päivänä, on katsottava erääntyvän yön yli, paitsi jos irtisanomisaika on pidempi kuin yksi päivä, jolloin ne raportoidaan asianomaisessa aikaryhmässä irtisanomisajan mukaan;

e) määräaikaisten vähittäistalletusten, joissa on ennenaikaisen noston optio, on katsottava erääntyvän ajankohtana, jona talletuksen ennenaikainen nosto ei johtaisi asetuksen (EU) 2015/61 25 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaiseen sakkoon;

f) jos laitos ei voi vahvistaa sopimukseen perustuvaa vähimmäismaksuaikataulua jollekin erälle tai sen osalle tässä kohdassa vahvistettujen sääntöjen mukaisesti, sen on raportoitava erä tai sen osa yli viitenä vuotena sarakkeessa 220.

13. Kaikista taseeseen kuuluvista ja taseen ulkopuolisista instrumenteista johtuvat korkojen ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on sisällytettävä jaksojen ”Ulosvirtaukset” ja ”Sisäänvirtaukset” kaikkiin asianomaisiin eriin.

14. Erääntyvien valuutanvaihtosopimusten on vastattava koron- ja valuutanvaihtosopimusten, valuuttatermiinisopimusten ja selvittämättä olevien valuuttojen avistakauppojen erääntymispäivän laskennallista arvoa lomakkeen asianomaisessa aikaryhmässä.

15. Selvittämättömistä transaktioista johtuvat rahavirrat raportoidaan selvitystä edeltävällä lyhyellä aikajänteellä asianomaisilla riveillä ja asianomaisissa aikaryhmissä.

16. Jos laitoksella ei ole tiettyä erää koskevaa liiketoimintaa, esimerkiksi jos sillä ei ole tietyn luokan talletuksia, kyseinen kenttä jätetään tyhjäksi.

17. Viivästyneitä eriä sekä eriä, joiden suhteen laitoksella ei ole syytä odottaa, että ne jätettäisiin suorittamatta, ei raportoida.

18. Jos saatu vakuus on edelleenpantattu transaktiossa, joka erääntyy myöhemmin kuin se transaktio, jossa laitos sai vakuuden, arvopapereiden ulosvirtaus saadun vakuuden käyvän arvon suuruisena raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi” asianomaisessa ryhmässä sen transaktion maturiteetin mukaan, joka johti vakuuden saamiseen.

19. Ryhmänsisäiset erät eivät saa vaikuttaa konsolidoinnin perusteella tehtävään raportointiin.

**II OSA: TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET**

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 010–380 | 1 **ULOSVIRTAUKSET**<br>Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä raportoidaan seuraavissa alaryhmissä: |
| 010 | 1.1 **Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat**<br>Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista (eli omista liikkeeseenlaskuista) johtuvat ulos lähtevät rahavirrat. |
| 020 | 1.1.1 **Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat**<br>Rivillä 1.1 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kun kyseessä on vakuudeton velka, jonka raportoiva laitos on laskenut liikkeelle kolmansille osapuolille. |
| 030 | 1.1.2 **Säännellyt katetut joukkolainat**<br>Rivillä 1.1 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat joukkolainat, joihin voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 4 tai 5 kohdassa tai direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa säädettyä käsittelyä. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 040 | 1.1.3 **Velkana olevat arvopaperistamiset**<br>Rivillä 1.1 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdan mukaiset kolmansien osapuolten kanssa tehdyt arvopaperistamistransaktiot. |
| 050 | 1.1.4 **Muu**<br>Rivillä 1.1 raportoidut liikkeeseen lasketuista arvopapereista aiheutuvat käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin niitä ei ole raportoitu edellä olevissa alaryhmissä. |
| 060 | 1.2 **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:**<br>Kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä.<br>Huom.: Tässä kohdassa raportoidaan ainoastaan rahavirrat. Vakuudelliseen luotonantoon ja pääomamarkkinalähtöisiin liiketoimiin liittyvät arvopapereiden virrat raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi”. |
| 070 | 1.2.1 **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 1.2 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 080 | 1.2.1.1 **Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja**<br>Erässä 1.2.1 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka eivät ole katettuja joukkolainoja. |
| 090 | 1.2.1.1.1 **Tason 1 keskuspankit**<br>Erässä 1.2.1.1 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia. |
| 100 | 1.2.1.1.2 **Taso 1 (LL 1)**<br>Erässä 1.2.1.1 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin erässä 1.2.1.1.1 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia. |
| 110 | 1.2.1.1.3 **Taso 1 (LL 2, LL 3)**<br>Erässä 1.2.1.1 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin erässä 1.2.1.1.1 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia. |
| 120 | 1.2.1.1.4 **Taso 1 (LL 4+)**<br>Erässä 1.2.1.1 raportoidut käteisen ulosvirtaukset, muut kuin erässä 1.2.1.1.1 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 130 | 1.2.1.2 **Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)**<br>Erässä 1.2.1 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat katettuja joukkolainoja. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat voidaan hyväksyä tason 1 varoiksi. |
| 140 | 1.2.2 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 1.2 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 150 | 1.2.2.1 **Tason 2A yrityslainat (LL 1)**<br>Erässä 1.2.2 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemia yrityslainoja. |
| 160 | 1.2.2.2 **Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)**<br>Erässä 1.2.2 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemia katettuja joukkolainoja. |
| 170 | 1.2.2.3 **Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)**<br>Erässä 1.2.2 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2. |
| 180 | 1.2.3 **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 1.2. raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joilla käydään kauppaa ja jotka täyttäisivät asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 artiklan sekä 12 tai 13 artiklan vaatimukset, jos ne eivät olisi asianomaisen transaktion suojana.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 190 | 1.2.3.1 **Tason 2B varat, joissa vakuudet ovat omaisuusvakuudellisia arvopapereita (ABS) (LL 1)**<br>Erässä 1.2.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita, mukaan lukien asuntolainavakuudellisia arvopapereita. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti kaikkien omaisuusvakuudellisten arvopapereiden, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2B, on oltava luottoluokkaa 1. |
| 200 | 1.2.3.2 **Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)**<br>Erässä 1.2.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on katettuja joukkolainoja. |
| 210 | 1.2.3.3 **Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)**<br>Erässä 1.2.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja. |
| 220 | 1.2.3.4 **Tason 2B osakkeet**<br>Erässä 1.2.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on osakkeita. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 230 | 1.2.3.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)**<br>Erässä 1.2.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on tason 2B varoja, joita ei ole raportoitu erissä 1.2.3.1–1.2.3.4. |
| 240 | 1.2.4 **Muut varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 1.2. raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat varat, joilla käydään kauppaa mutta joita ei ole raportoitu erissä 1.2.1, 1.2.2 tai 1.2.3. |
| 250 | 1.2.5 **Muut varat**<br>Erässä 1.2. raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joita ei ole raportoitu erissä 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 tai 1.2.4. |
| 260 | 1.3 **Velat, joita ei ole raportoitu erässä 1.2 ja jotka johtuvat saaduista talletuksista, lukuun ottamatta vakuutena saatuja talletuksia**<br>Käteisen ulosvirtaukset, jotka johtuvat kaikista saaduista talletuksista, lukuun ottamatta erässä 1.2. raportoituja ulosvirtauksia ja vakuutena saatuja talletuksia. Johdannaistransaktioista johtuvat käteisen ulosvirtaukset raportoidaan erässä 1.4 tai 1.5.<br>Talletukset raportoidaan ensimmäisen mahdollisen sopimukseen perustuvan eräpäivän mukaan. Talletukset, jotka voidaan nostaa välittömästi ilman irtisanomisaikaa ('avistatalletukset'), ja eräpäivättömät talletukset raportoidaan ryhmässä "Yön yli". |
| 270 | 1.3.1 **Stabiilit vähittäistalletukset**<br>Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat vähittäistalletuksista asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 alakohdan ja 24 artiklan mukaisesti. |
| 280 | 1.3.2 **Muut vähittäistalletukset**<br>Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 alakohdan mukaisista vähittäistalletuksista, muut kuin erässä 1.3.1 raportoidut. |
| 290 | 1.3.3 **Toiminnalliset talletukset**<br>Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat toiminnallisista talletuksista asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan mukaisesti. |
| 300 | 1.3.4 **Luottolaitoksilta saadut ei-toiminnalliset talletukset**<br>Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat luottolaitosten tekemistä talletuksista, muut kuin erässä 1.3.3 raportoidut. |
| 310 | 1.3.5 **Muilta rahoitusalan asiakkailta saadut ei-toiminnalliset talletukset**<br>Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 alakohdan mukaisilta rahoitusalan asiakkailta saaduista talletuksista, muut kuin erissä 1.3.3 ja 1.3.4 raportoidut. |
| 320 | 1.3.6 **Keskuspankeilta saadut ei-toiminnalliset talletukset**<br>Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat keskuspankkien tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista. |
| 330 | 1.3.7 **Muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset**<br>Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat muiden kuin rahoitusalan yritysten tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 340 | 1.3.8 **Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset**<br><br>Erässä 1.3. raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat talletuksista, joita ei ole raportoitu erissä 1.3.1–1.3.7. |
| 350 | 1.4 **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**<br><br>Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin ulosvirtaukset johtuvat valuutanvaihtosopimuksia koskevien transaktioiden erääntymisestä, kuten pääomamäärien vaihtamisesta sopimuksen päättyessä. |
| 360 | 1.5 **Johdannaisiin liittyvät maksettavat määrät, muut kuin erässä 1.4 raportoidut**<br><br>Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin ulosvirtaukset johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista maksettavista johdannaispositioista, lukuun ottamatta erääntyvistä valuutanvaihtosopimuksista aiheutuvia ulosvirtauksia, jotka raportoidaan erässä 1.4.<br><br>Kokonaismäärän on vastattava selvittämismääriä, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä.<br><br>Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen:<br><br>1. Sellaisiin johdannaisiin liittyvät raha- ja arvopapereiden virrat, joita koskevissa voimassa olevissa vakuussopimuksissa edellytetään kattavien tai riittävien vakuuksien asettamista vastapuolen vastuille, on jätettävä huomiotta maturiteettitaulukkolomakkeissa; kaikki kyseisiin johdannaisiin liittyvät rahavirrat ja arvopapereiden, käteisvakuuksien ja arvopaperivakuuksien virrat on jätettävä raportoimatta lomakkeissa. Vakuudellisten johdannaisten yhteydessä jo saatujen tai annettujen käteis- ja arvopaperivakuuksien määriä ei saa sisällyttää sarakkeeseen ”Saldo” likviditeettireserviä koskevassa maturiteettitaulukon jaksossa 3; poikkeuksena ovat rahavirrat ja arvopapereiden virrat sellaisten vakuuksien muutospyyntöjen (käteis- tai arvopaperivakuuksien virrat) yhteydessä, jotka on maksettava myöhemmin mutta joita ei ole vielä selvitetty. Viimeksi mainitut on otettava huomioon riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käteisvakuuden tapauksessa ja jaksossa 3 (likviditeettireservi) arvopaperivakuuden tapauksessa.<br><br>2. Vakuussopimuksen puuttuessa (tai jos sopimuksessa edellytetään vain osittaisia vakuuksia) johdannaisiin liittyvät sisään tulevat ja ulos lähtevät rahavirrat ja arvopapereiden virrat erotellaan sen mukaan, onko kyseessä valinnaisuuden sisältävä sopimus vai muu sopimus:<br><br>a) optionkaltaisiin johdannaisiin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen ainoastaan, jos toteutushinta on osto-optioissa pienempi tai myyntioptioissa suurempi kuin markkinahinta eli jos kyseessä ovat plus-optiot. Nämä virrat arvioidaan soveltamalla molempia seuraavista:<br><br>i) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään sisäänvirtauksena maturiteettitaulukon riville 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankilla on oikeus toteuttaa optio;<br><br>ii) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään ulosvirtauksena maturiteettitaulukon riville 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankin vastapuolella on oikeus toteuttaa optio;<br><br>b) muihin sopimuksiin kuin a alakohdassa tarkoitettuihin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen siten, että projisoidaan sopimukseen perustuvat bruttorahavirrat riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) oleviin asianomaisiin aikaryhmiin ja likvidien arvopapereiden sopimukseen perustuvat virrat maturiteettitaulukon likviditeettireserviin käyttämällä raportointipäivänä sovellettavaa markkinoiden termiinikurssia, jos määrät eivät ole vielä vahvistettuja. |
| 370 | 1.6 **Muut ulosvirtaukset**<br><br>Kaikkien muiden eli erissä 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 tai 1.5 raportoimattomien käteisen ulosvirtausten kokonaismäärä. Ehdollisia ulosvirtauksia ei raportoida tässä. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 380 | 1.7 **Ulosvirtaukset yhteensä**<br>Erissä 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 ja 1.6. raportoitujen ulosvirtausten summa. |
| 390–700 | |
| 390 | 2.1 **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:**<br>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä.<br>Tässä kohdassa raportoidaan ainoastaan rahavirrat. Vakuudelliseen luotonantoon ja pääomamarkkinalähtöisiin liiketoimiin liittyvät arvopapereiden virrat raportoidaan jaksossa ”Likviditeettireservi”. |
| 400 | 2.1.1 **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 2.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan mukaisesti.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 410 | 2.1.1.1 **Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja**<br>Erässä 2.1.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka eivät ole katettuja joukkolainoja. |
| 420 | 2.1.1.1.1 **Tason 1 keskuspankit**<br>Erässä 2.1.1.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia. |
| 430 | 2.1.1.1.2 **Taso 1 (LL 1)**<br>Erässä 2.1.1.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin erässä 2.1.1.1.1 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia. |
| 440 | 2.1.1.1.3 **Taso 1 (LL 2, LL 3)**<br>Erässä 2.1.1.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin erässä 2.1.1.1.1 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia. |
| 450 | 2.1.1.1.4 **Taso 1 (LL 4+)**<br>Erässä 2.1.1.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset, muut kuin erässä 2.1.1.1.1 raportoidut, siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia. |
| 460 | 2.1.1.2 **Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)**<br>Erässä 2.1.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat katettuja joukkolainoja. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat voidaan hyväksyä tason 1 varoiksi. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 470 | 2.1.2 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 2.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan mukaisesti.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 480 | 2.1.2.1 **Tason 2A yrityslainat (LL 1)**<br>Erässä 2.1.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemia yrityslainoja. |
| 490 | 2.1.2.2 **Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)**<br>Erässä 2.1.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemia katettuja joukkolainoja. |
| 500 | 2.1.2.3 **Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)**<br>Erässä 2.1.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2. |
| 510 | 2.1.3 **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 2.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on kaupankäynnin kohteena olevia varoja asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 sekä 12 tai 13 artiklan mukaisesti.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 520 | 2.1.3.1 **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (LL 1)**<br>Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on omaisuusvakuudellisia arvopapereita, mukaan lukien asuntolainavakuudellisia arvopapereita. |
| 530 | 2.1.3.2 **Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)**<br>Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on katettuja joukkolainoja. |
| 540 | 2.1.3.3 **Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)**<br>Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja. |
| 550 | 2.1.3.4 **Tason 2B osakkeet**<br>Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet. |
| 560 | 2.1.3.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)**<br>Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat tason 2B varat, joita ei ole raportoitu erissä 2.1.3.1–2.1.3.4. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 570 | 2.1.4 **Muut varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 2.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin kyseessä ovat varat, joilla käydään kauppaa mutta joita ei ole raportoitu erissä 2.1.1, 2.1.2 tai 2.1.3. |
| 580 | 2.1.5 **Muut varat**<br>Erässä 2.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, joita ei ole raportoitu erissä 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 tai 2.1.4. |
| 590 | 2.2 **Maksut, joita ei ole raportoitu erässä 2.1 ja jotka johtuvat seuraaville myönnetyistä luotoista:**<br>Sisään tulevat rahavirrat luotoista.<br>Sisään tulevat rahavirrat raportoidaan viimeisimmän sopimukseen perustuvan takaisinmaksupäivän mukaan. Uudistettavissa järjestelyissä oletetaan, että nykyinen laina uusitaan, ja mahdollisia jäljellä olevia saldoja on käsiteltävä sitovina järjestelyinä. |
| 600 | 2.2.1 **Vähittäisasiakkaat**<br>Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin luonnollisilta henkilöiltä tai pk-yrityksiltä asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdan mukaisesti. |
| 610 | 2.2.2 **Muut kuin rahoitusalan yritykset**<br>Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin muilta kuin rahoitusalan yrityksiltä. |
| 620 | 2.2.3 **Luottolaitokset**<br>Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin luottolaitoksilta. |
| 630 | 2.2.4 **Muut rahoitusalan asiakkaat**<br>Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 9 alakohdan mukaisilta rahoitusalan asiakkailta, muut kuin erässä 2.2.3 raportoidut. |
| 640 | 2.2.5 **Keskuspankit**<br>Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin keskuspankeista. |
| 650 | 2.2.6 **Muut vastapuolet**<br>Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin muilta vastapuolilta kuin jaksoissa 2.2.1–2.2.5 tarkoitetuilta. |
| 660 | 2.3 **Erääntyvät valuutanvaihtosopimukset**<br>Sopimukseen perustuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin sisäänvirtaukset johtuvat valuutanvaihtosopimuksia koskevien transaktioiden erääntymisestä, kuten pääomamäärien vaihtamisesta sopimuksen päättyessä.<br>Tämä vastaa koron- ja valuutanvaihtosopimusten, valuuttojen avistakauppojen ja valuuttatermiinisopimusten erääntymispäivän laskennallista arvoa lomakkeen asianomaisessa aikaryhmässä. |
| 670 | 2.4 **Johdannaisiin liittyvät saatavat määrät, muut kuin erässä 2.3 raportoidut**<br>Sopimukseen perustuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin sisäänvirtaukset johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluista sopimuksista maksettavista johdannaispositioista, lukuun ottamatta erääntyvistä valuutanvaihtosopimuksista aiheutuvia sisäänvirtauksia, jotka raportoidaan erässä 2.3.<br>Kokonaismäärä sisältää selvittämismäärät, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen:<br>1. Sellaisiin johdannaisiin liittyvät raha- ja arvopapereiden virrat, joita koskevissa voimassa olevissa vakuussopimuksissa edellytetään kattavien tai riittävien vakuuksien asettamista vastapuolen vastuille, on jätettävä huomiotta molemmissa maturiteettitaulukkolomakkeissa, ja kaikki kyseisiin johdannaisiin liittyvät rahavirrat ja arvopapereiden, käteisvakuuksien ja arvopaperivakuuksien virrat on jätettävä raportoimatta lomakkeessa. Vakuudellisten johdannaisten yhteydessä jo saatujen tai annettujen käteis- ja arvopaperivakuuksien määriä ei saa sisällyttää sarakkeeseen "Saldo" likviditeettireserviä koskevassa maturiteettitaulukon jaksossa 3; poikkeuksena ovat rahavirrat ja arvopapereiden virrat sellaisten vakuuksien muutospyyntöjen yhteydessä, jotka on maksettava myöhemmin mutta joita ei ole vielä selvitetty. Viimeksi mainitut on otettava huomioon riveillä 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käteisvakuuden tapauksessa ja jaksossa 3 (likviditeettireservi) arvopaperivakuuden tapauksessa maturiteettitaulukossa.<br>2. Vakuussopimuksen puuttuessa (tai jos sopimuksessa edellytetään vain osittaisia vakuuksia) johdannaisiin liittyvät sisään tulevat ja ulos lähtevät rahavirrat ja arvopapereiden virrat erotellaan sen mukaan, onko kyseessä valinnaisuuden sisältävä sopimus vai muu sopimus:<br>a) optionkaltaisiin johdannaisiin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen ainoastaan, jos kyseessä ovat plus-optiot. Nämä virrat arvioidaan soveltamalla molempia seuraavista:<br>i) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään sisäänvirtauksena maturiteettitaulukon riville 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankilla on oikeus toteuttaa optio;<br>ii) sopimuksen markkina-arvo tai nettonykyarvo sisällytetään ulosvirtauksena maturiteettitaulukon riville 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) käyttämällä option viimeistä toteutuspäivää, jos pankin vastapuolella on oikeus toteuttaa optio;<br>b) muihin sopimuksiin kuin a alakohdassa tarkoitettuihin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen siten, että projisoidaan bruttoryhmät riveille 1.5 (johdannaisten ulos lähtevät rahavirrat) ja 2.4 (johdannaisten sisään tulevat rahavirrat) ja arvopapereiden sopimukseen perustuvat virrat maturiteettitaulukon likviditeettireserviin käyttämällä raportointipäivänä sovellettavaa markkinoiden termiinikurssia, jos määrät eivät ole vielä vahvistettuja. |
| 680 | 2.5 **Oman salkun erääntyvät arvopaperit**<br>Sisäänvirtausten määrä, joka vastaa joukkolainoihin tehtyjen omien erääntyvien sijoitusten pääoman maksua, raportoituna sisäänvirtausten sopimukseen perustuvan jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti. Tämä erä sisältää erääntyvistä arvopapereista tulevat käteisen sisäänvirtaukset, jotka on raportoitu likviditeettireservissä. Sen vuoksi, kun arvopaperi erääntyy, se raportoidaan arvopapereiden ulosvirtauksena likviditeettireservissä ja näin ollen sisään tulevana rahavirtana tässä erässä. |
| 690 | 2.6 **Muut sisäänvirtaukset**<br>Kaikkien muiden eli edellä erissä 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 tai 2.5 raportoimattomien käteisen sisäänvirtausten kokonaismäärä. Ehdollisia sisäänvirtauksia ei raportoida tässä. |
| 700 | 2.7 **Sisäänvirtaukset yhteensä**<br>Erissä 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 ja 2.6 raportoitujen sisäänvirtausten summa. |
| 710 | 2.8 **Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**<br>Erässä 2.7 raportoitu sisäänvirtausten kokonaismäärä miinus erässä 1.7 raportoitu ulosvirtausten kokonaismäärä. |
| 720 | 2.9 **Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**<br>Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 730–1080 | 3 **LIKVIDITEETTIRESERVI**<br><br>Maturiteettitaulukon jaksoon ”Likviditeettireservi” on sisällytettävä tiedot siitä, miten laitoksella likviditeetiltään vaihtelevissa omaisuuserissä, muun muassa kaupankäynnin kohteena olevissa varoissa ja keskuspankkikelpoisissa varoissa, olevat omistusosuudet kehittyvät, sekä tiedot laitokselle sopimuksen mukaan sidotuista järjestelyistä.<br><br>Jos tiedot keskuspankkikelpoisuudesta raportoidaan konsolidoidusti, perustana ovat jokaiseen konsolidoituun laitokseen lainkäyttöalueella, jolla laitos on perustettu, sovelletut keskuspankkikelpoisuussäännöt.<br><br>Jos likviditeettireservi viittaa kaupankäynnin kohteena oleviin varoihin, laitosten on raportoitava varat, joilla käydään kauppaa laajoilla, syvillä ja aktiivisilla repo- tai käteismarkkinoilla, joille on ominaista alhainen keskittymisaste.<br><br>Likviditeettireservin sarakkeissa raportoitaviin varoihin saa sisältyä ainoastaan kiinnittämättömiä varoja, jotka ovat laitoksen saatavilla siten, että ne voidaan milloin tahansa muuntaa käteiseksi sisään tulevien ja ulos lähtevien rahavirtojen välisten sopimukseen perustuvien vajeiden täyttämiseksi kyseisellä aikahorisontilla. Tässä tarkoituksessa sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista kiinnittämättömien varojen määritelmää. Varoja ei saa käyttää erillisenä takauksena strukturoiduissa transaktioissa tai toimintakustannusten, kuten vuokrien ja palkkojen, kattamiseen. Varoja on hallinnoitava siten, että ne on tarkoitettu selvästi ja yksinomaisesti käytettäviksi ehdollisten varojen lähteenä.<br><br>Likviditeettireserviin voidaan lukea varat, jotka laitos saa vakuutena takaisinmyyntisopimuksen ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien puitteissa, jos varat ovat laitoksen hallussa eikä niitä ole edelleenpantattu ja jos varat ovat lain ja sopimuksen perusteella laitoksen käytettävissä.<br><br>Jos laitos raportoi ennalta vakuudeksi asetettuja varoja erissä 3.1–3.7, se ei kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi saa raportoida kyseisten järjestelyiden asiaan liittyvää kapasiteettia erässä 3.8.<br><br>Laitokset raportoivat varat, jos ne vastaavat rivin kuvausta ja ovat käytettävissä raportointipäivänä, alkusaldona sarakkeessa 010.<br><br>Sarakkeiden 020–220 on sisällettävä likviditeettireservin sopimukseen perustuvat virrat. Jos laitoksella on takaisinostotransaktio, transaktiossa myyty omaisuuserä on kirjattava uudelleen arvopapereita koskevana sisäänvirtauksena siihen maturiteettiryhmään, jossa kyseinen takaisinostotransaktio erääntyy. Takaisinostotransaktion erääntyessä ulos lähtevä rahavirta raportoidaan vastaavasti erän 1.2 asianomaisessa ulosvirtausryhmässä. Jos laitos on ryhtynyt takaisinmyyntitransaktioon, transaktiossa ostettu omaisuuserä on kirjattava uudelleen arvopapereita koskevana ulosvirtauksena siihen maturiteettiryhmään, jossa kyseinen takaisinostotransaktio erääntyy. Takaisinostotransaktion erääntyessä sisään tuleva rahavirta raportoidaan vastaavasti erän 2.1 asianomaisessa sisäänvirtausryhmässä. Vakuudelliset vaihtosopimukset raportoidaan sopimukseen perustuvissa arvopapereiden sisään- ja ulosvirtauksissa jaksossa ”Likviditeettireservi” siinä asianomaisessa maturiteettiryhmässä, jossa nämä vaihtosopimukset erääntyvät.<br><br>Erässä 3.8 raportoitua limiitillisten luottosopimusten ja likviditeettilimiittien sopimuksen perusteella käytettävissä olevaa määrää koskevat muutokset raportoidaan virtauksena asianomaisessa aikaryhmässä. Jos laitoksella on yön yli -talletus keskuspankissa, talletuksen määrä raportoidaan alkusaldona erässä 3.2 ja ulos lähtevänä rahavirtauksena tämän erän maturiteettiryhmässä ”Yön yli”. Talletuksesta johtuva käteisen sisäänvirtaus on vastaavasti raportoitava erässä 2.2.5.<br><br>Likviditeettireservin erääntyvät arvopaperit raportoidaan niiden sopimukseen perustuvan maturiteetin perusteella. Kun arvopaperi erääntyy, se on poistettava siitä omaisuuserien luokasta, jossa se on alun perin raportoitu, sitä on käsiteltävä kuten arvopapereiden ulosvirtausta, ja erääntymisen aiheuttama käteisvarojen sisäänvirtaus raportoidaan erässä 2.5.<br><br>Kaikki arvopapereiden arvot raportoidaan asianomaisessa aikaryhmässä markkina-arvon mukaan.<br><br>Erässä 3.8 raportoidaan ainoastaan sopimuksen perusteella käytettävissä olevat määrät.<br><br>Sisään tulevia rahavirtoja ei saa kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi ottaa huomioon likviditeettireservin erässä 3.1 tai 3.2.<br><br>Likviditeettireservin erät raportoidaan seuraavissa alaryhmissä: |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 730 | 3.1 **Kolikot ja setelit**<br>Kolikkoina ja seteleinä olevien käteisvarojen kokonaismäärä. |
| 740 | 3.2 **Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot**<br>Asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisten keskuspankeissa olevien viimeistään yön yli nostettavissa olevien varantojen kokonaismäärä.<br>Tässä kohdassa ei raportoida arvopapereita, joissa on kyse saamisista keskuspankeilta tai keskuspankkien takaamisista saamisista. |
| 750 | 3.3 **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa**<br>Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan mukaisesti.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 1 varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 760 | 3.3.1 **Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja**<br>Erässä 3.3 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä eivät ole katetut joukkolainat. |
| 770 | 3.3.1.1 **Tason 1 keskuspankit**<br>Erässä 3.3.1 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia keskuspankeilta tai niiden takaamia saamisia. |
| 780 | 3.3.1.2 **Taso 1 (LL 1)**<br>Erässä 3.3.1 raportoitu määrä, muu kuin erässä 3.3.1.1 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai niiden takaamia saamisia. |
| 790 | 3.3.1.3 **Taso 1 (LL 2, LL 3)**<br>Erässä 3.3.1 raportoitu määrä, muu kuin erässä 3.3.1.1 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai niiden takaamia saamisia. |
| 800 | 3.3.1.4 **Taso 1 (LL 4+)**<br>Erässä 3.3.1 raportoitu määrä, muu kuin erässä 3.3.1.1 raportoitu, siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka edustavat saamisia liikkeeseenlaskijalta tai takaajalta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 4 tai huonompaan luokkaan, tai niiden takaamia saamisia. |
| 810 | 3.3.2 **Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)**<br>Erässä 3.3 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ainoastaan luottoluokan 1 katetut joukkolainat voidaan hyväksyä tason 1 varoiksi. |
| 820 | 3.4 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa**<br>Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan mukaisesti.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2A varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 830 | 3.4.1 **Tason 2A yrityslainat (LL 1)**<br>Erässä 3.4 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemat yrityslainat. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 840 | 3.4.2 **Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)**<br>Erässä 3.4 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 tai 2 luokittelemat katetut joukkolainat. |
| 850 | 3.4.3 **Tason 2A julkinen sektori (LL 1, LL 2)**<br>Erässä 3.4 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnoilta, keskuspankeilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, tai niiden takaamia saamisia. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti kaikkien julkisen sektorin varojen, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2A, on oltava joko luottoluokkaa 1 tai luottoluokkaa 2. |
| 860 | 3.5 **Tason 2B varat, joilla käydään kauppaa**<br>Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 sekä 12 tai 13 artiklan mukaisesti.<br>Asetuksen (EU) 2015/61 15 artiklan mukaiset yhteissijoitussijoitusyrityksissä olevat osakkeet tai osuudet, joita pidetään tason 2B varoina, raportoidaan jäljempänä olevissa alaryhmissä kohde-etuutena olevien omaisuuseriensä mukaisesti. |
| 870 | 3.5.1 **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (LL 1)**<br>Erässä 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan lukien asuntolainavakuudelliset arvopaperit. Huom.: Asetuksen (EU) 2015/61 13 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti kaikilla omaisuusvakuudellisilla arvopapereilla, jotka voidaan hyväksyä tasoksi 2B, on luottoluokka 1. |
| 880 | 3.5.2 **Tason 2B katetut joukkolainat (LL 1–6)**<br>Erässä 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katettu joukkolainat. |
| 890 | 3.5.3 **Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)**<br>Erässä 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat yritysten joukkolainat. |
| 900 | 3.5.4 **Tason 2B osakkeet**<br>Erässä 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet. |
| 910 | 3.5.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)**<br>Erässä 3.5. raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat tason 2B varat, joita ei ole raportoitu erissä 3.5.1–3.5.4. |
| 920 | 3.6 **Muut varat, joilla käydään kauppaa**<br>Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo, kun kyseessä ovat muut kuin erissä 3.3, 3.4 ja 3.5 raportoidut varat.<br>Arvopapereita ja arvopapereiden virtoja, jotka ovat peräisin muista varoista, joilla käydään kauppaa, ryhmänsisäisten tai omien liikkeeseenlaskujen muodossa, ei raportoida likviditeettireservissä. Tällaisista eristä tulevat rahavirrat on kuitenkin raportoitava lomakkeen 1 ja 2 jakson asianomaisessa osassa. |
| 930 | 3.6.1 **Valtionhallinto (LL 1)**<br>Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnolta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 1, tai sen takaamia saamisia. |
| 940 | 3.6.2 **Valtionhallinto (LL 2–3)**<br>Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat varat, jotka ovat saamisia valtionhallinnolta, jonka valittu ulkoinen luottoluokituslaitos on luokitellut luottoluokkaan 2 tai 3, tai sen takaamia saamisia. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 950 | 3.6.3 **Osakkeet**<br>Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet. |
| 960 | 3.6.4 **Katetut joukkolainat**<br>Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat. |
| 970 | 3.6.5 **Omaisuusvakuudelliset arvopaperit**<br>Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat omaisuusvakuudelliset arvopaperit. |
| 980 | 3.6.6 **Muut varat, joilla käydään kauppaa**<br>Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat muut varat, joilla käydään kauppaan mutta joita ei ole raportoitu erissä 3.6.1–3.6.5. |
| 990 | 3.7 **Keskuspankkikelpoiset varat, joilla ei käydä kauppaa**<br>Niiden varojen kirjanpitoarvo, joilla ei käydä kauppaa, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan.<br>Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/233 ([1]) liitteeseen valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. Arvopapereita ja arvopapereiden virtoja, jotka ovat peräisin muista varoista, joilla käydään kauppaa, ryhmänsisäisten tai omien liikkeeseenlaskujen muodossa, ei raportoida likviditeettireservissä. Tällaisista eristä tulevat rahavirrat on kuitenkin raportoitava lomakkeen 1 ja 2 jakson asianomaisessa osassa. |
| 1000 | 3.8 **Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**<br>Raportoivalle laitokselle myönnettyjen käyttämättömien sitovien järjestelyjen kokonaismäärä. Nämä sisältävät sopimuksen mukaan peruuttamattomasti tehdyt järjestelyt. Laitosten on raportoitava pienempi määrä, jos näiden järjestelyjen käyttämiselle asetetut vakuustarpeet ovat suuremmat kuin saatavilla oleva vakuus.<br>Jos raportoiva laitos on asettanut käyttämättä olevan luottojärjestelyn osalta ennalta varoja vakuudeksi ja se on jo raportoinut nämä varat erissä 3.1–3.7, näitä järjestelyjä ei kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi saa raportoida erässä 3.8. Sama koskee tapauksia, joissa raportoivan laitoksen on ehkä ennalta asetettava varoja vakuudeksi järjestelyn käyttämiseksi tässä kentässä raportoidulla tavalla. |
| 1010 | 3.8.1 **Tason 1 järjestelyt**<br>Erässä 3.8 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä on keskuspankin järjestely asetuksen (EU) 2015/61 19 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 1020 | 3.8.2 **Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt**<br>Erässä 3.8 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä on maksuvalmiusrahoitus asetuksen (EU) 2015/61 14 artiklan mukaisesti. |
| 1030 | 3.8.3 **Tason 2B laitosten suojajärjestelmät**<br>Erässä 3.8 raportoitu määrä siltä osin kuin se on maksuvalmiusrahoitusta asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 1040 | 3.8.4 **Muut järjestelyt**<br>Erässä 3.8 raportoitu määrä, jota ei ole raportoitu erissä 3.8.1–3.8.3. |

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| 1050 | 3.8.4.1 **Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta**<br>Erässä 3.8.4 raportoitu määrä siltä osin kuin vastapuoli on laitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1060 | 3.8.4.2 **Muilta vastapuolilta**<br>Erässä 3.8.4 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu erässä 3.8.4.1. |
| 1070 | 3.9 **Likviditeettireservin nettomuutos**<br>Tässä erässä raportoidaan eriin 3.2, 3.3 ja 3.4 sekä 3.5, 3.6, 3.7 ja 3.8 liittyvien vastuiden, jotka edustavat keskuspankkisaamisia, arvopapereiden virtoja sekä sitovia luottolimiittejä, nettomuutos asianmukaisessa aikaryhmässä. |
| 1080 | 3.10 **Kumulatiivinen likviditeettireservi**<br>Kumulatiivinen likviditeettireservi raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan. |
| 1090–1140 | 4 **EHDOLLISET ERÄT**<br>Maturiteettitaulukon jaksoon ”Ehdolliset erät” on sisällytettävä tiedot ehdollisista ulosvirtauksista. |
| 1090 | 4.1 **Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä**<br>Sitovista järjestelyistä ulos lähtevät rahavirrat. Laitokset raportoivat ulosvirtauksena enimmäismäärän, joka on nostettavissa tiettynä ajanjaksona. Uudistettavien luottojärjestelyjen osalta raportoidaan ainoastaan nykyisen lainan ylittävä määrä. |
| 1010 | 4.1.1 **Sitovat luottojärjestelyt**<br>Erässä 4.1 raportoitu määrä siltä osin kuin se johtuu sitovista luottojärjestelyistä asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti. |
| 1110 | 4.1.1.1 **Saaja katsoo tasoksi 2B**<br>Erässä 4.1.1 raportoitu määrä siltä osin kuin se katsotaan maksuvalmiusrahoitukseksi asetuksen (EU) 2015/61 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 1120 | 4.1.1.2 **Muu**<br>Erässä 4.1.1 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu erässä 4.1.1.1. |
| 1130 | 4.1.2 **Likviditeettisopimukset**<br>Erässä 4.1 raportoitu määrä siltä osin kuin se johtuu likviditeettisopimuksista asetuksen (EU) 2015/61 31 artiklan mukaisesti. |
| 1140 | 4.2 **Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**<br>Laitosten on raportoitava tässä laitoksen luottoluokan sellaisen olennaisen heikentymisen vaikutuksesta, joka vastaa laitoksen ulkoisen luottoluokituksen alenemista vähintään kolmella pykälällä.<br>Plusmerkkiset määrät edustavat ehdollisia ulosvirtauksia ja miinusmerkkiset määrät edustavat alkuperäisen vastuun alenemista. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa maksamattomien velkojen ennenaikainen takaisinmaksu, asianomaiset velat raportoidaan miinusmerkkisinä maturiteettiluokassa, jossa ne on raportoitu erässä 1, ja samanaikaisesti plusmerkkisinä maturiteettiluokassa, jossa velka erääntyy, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä.<br>Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa vakuuksien muutospyyntö, asetettavaksi vaaditun vakuuden markkina-arvo raportoidaan plusmerkkisenä maturiteettiluokassa, jossa vaatimus erääntyy, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä.<br>Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa muutos vastapuolilta vakuutena saatujen arvopapereiden edelleenpanttausoikeuksissa, niiden arvopapereiden markkina-arvo, joihin tämä vaikuttaa, raportoidaan plusmerkkisenä maturiteettiluokassa, jossa arvopaperit eivät ole enää raportoivan laitoksen käytettävissä, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä. |
| 1150–1290 | 5 **LISÄTIETOERÄT** |
| 1200 | 10 **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**<br>Erien 1.1, 1.2, 1.3, 1.5 ja 1.6 ulosvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1210 | 11 **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa ja erääntyviä arvopapereita)**<br>Erien 2.1, 2.2, 2.4 ja 2.6 sisäänvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1220 | 12 **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset sisäänvirtaukset erääntyvistä arvopapereista**<br>Erän 2.5 sisäänvirtausten summa, kun vastapuoli on luottolaitoksen emoyritys tai tytäryritys tai saman emoyrityksen toinen tytäryritys tai kun vastapuoli on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa yhteydessä luottolaitokseen tai kuuluu samaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun laitosten suojajärjestelmään tai on asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos tai verkoston tai osuustoiminnallisen ryhmän jäsen. |
| 1230 | 13 **Keskuspankkikelpoiset laadukkaat likvidit varat (HQLA)**<br>Erissä 3.3, 3.4 ja 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin määrä kelpaa keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja laitoksella on siihen suora pääsy konsolidointitasollaan.<br>Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty asetuksen (EU) 2015/233 liitteeseen valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. |
| 1240 | 14 **Keskuspankkikelpoiset ei-laadukkaat likvidit varat (non-HQLA)**<br>Seuraavien summa:<br>i) Erässä 3.6 raportoitujen määrien summa siltä osin kuin määrät kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja laitoksella on niihin suora pääsy konsolidointitasollaan. |

| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
|---|---|
| | ii) Omat liikkeeseenlaskut, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan.<br><br>Kun kyseessä ovat niiden valuuttojen määräiset varat, jotka on sisällytetty asetukseen (EU) 2015/233 valuuttoina, joilla on erittäin kapea keskuspankkikelpoisuus, laitosten on jätettävä tämä kenttä tyhjäksi. |
| 1270 | 17 **Käyttäytymisperusteiset ulosvirtaukset talletuksista**<br><br>Erässä 1.3 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin käyttäytymisperusteisen maturiteetin mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan. Tässä kentässä 'toiminta jatkuu ennallaan' tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä.<br><br>Jaottelun on ilmennettävä talletusten 'jähmeyttä'.<br><br>Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siihen sen vuoksi sisällytetä uuteen liiketoimintaan liittyviä tietoja.<br><br>Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää. |
| 1280 | 18 **Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista**<br><br>Erässä 2.2 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin käyttäytymisperusteisen maturiteetin mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan. Tässä kentässä 'toiminta jatkuu ennallaan' tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä.<br><br>Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa.<br><br>Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei välttämättä tarvitse täyttää. |
| 1290 | 19 **Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot**<br><br>Erässä 4.1 raportoitu määrä jaoteltuna aikaryhmiin nostojen ja niistä johtuvan likviditeetin käyttäytymisperusteisen tason mukaisesti raportoivan laitoksen likviditeettiriskin hallintaa varten sillä oletuksella, että toiminta jatkuu ennallaan. Tässä kentässä 'toiminta jatkuu ennallaan' tarkoittaa tilannetta, jossa ei ole oletusta maksuvalmiusstressistä.<br><br>Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa.<br><br>Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää." |

ISSN 1977-0812 (sähköinen julkaisu)
ISSN 1725-261X (painettu julkaisu)

**Euroopan unionin julkaisutoimisto**
2985 Luxemburg
LUXEMBURG

FI