II

(Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2018/1627,

annettu 9 päivänä lokakuuta 2018,

täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta varovaisen arvostuksen osalta vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia varten

(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 ja 6 kohdan neljännen alakohdan, 394 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]) annetaan yksityiskohtaiset säännöt, joiden mukaisesti laitosten edellytetään täyttävän asetuksen (EU) N:o 575/2013 noudattamiseen liittyvät tiedonantovelvoitteensa. Asetuksella (EU) N:o 575/2013 käyttöön otetun sääntelykehyksen muita kuin keskeisiä osia täydennetään ja muutetaan vähitellen hyväksymällä uusia teknisiä sääntelystandardeja Täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 olisi saatettava ajan tasalle näiden muutosten huomioon ottamiseksi.

(2) Asetusta (EU) N:o 575/2013 on täydennetty varovaisen arvostuksen osalta komission delegoidulla asetuksella (EU) 2016/101 ([3]) ja arvopaperistamisen osalta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/2401 ([4]). Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi ajantasaistettava, jotta siinä voitaisiin ottaa nämä muutokset huomioon ja tarkentaa laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä raportoinnissa käytettäviä ohjeita ja määritelmiä. Lisäksi olisi selvennettävä tiettyjä viittauksia ja epäjohdonmukaisia muotoiluja, joiden on täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 sovellettaessa havaittu olevan harhaanjohtavia.

(3) Delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/101 vahvistetaan käypään arvoon arvostettujen positioiden varovaiset arvonoikaisut. Asetus tarjoaa varovaista arvostamista koskevien vaatimusten täytäntöönpanoa varten kaksi menetelmää: pääasiallinen menetelmä ja yksinkertaistettu menetelmä. Jotta voidaan valvoa, noudattavatko laitokset näitä vaatimuksia, ja arvioida kyseisen asetuksen vaikutuksia arvonoikaisuihin, on tarpeen edellyttää varovaista arvostamista koskeviin vaatimuksiin liittyvää lisäraportointia.

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

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 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) 2016/101, annettu 26 päivänä lokakuuta 2015, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä 105 artiklan 14 kohdan mukaista varovaista arvostusta koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 21, 28.1.2016, s. 54).

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2401, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 1).

(4) Asetuksella (EU) 2017/2401 muutetaan asetusta (EU) N:o 575/2013 siten, että arvopaperistamisten pääomakohtelusta tulee riskiherkempää ja siinä voidaan ottaa asianmukaisesti huomioon yksinkertaisten, läpinäkyvien ja standardoitujen arvopaperistamisten erityispiirteet. Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on muutettava sisällyttämällä siihen tähän tarkistettuun arvopaperistamiskehykseen kuuluvien arvopaperistamispositioiden raportointi.

(5) Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on muutettava myös, jotta voidaan parantaa toimivaltaisten viranomaisten kykyä seurata ja arvioida tosiasiallisesti laitosten riskiprofiilia ja saada kuva rahoitusalalle aiheutuvista riskeistä. Tämä vaatii pieniä muutoksia vastuiden maantieteellistä jakautumista koskeviin raportointivaatimuksiin.

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

(7) EPV on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, jotka koskevat varovaista arvostusta ja koko maantieteellistä jakautumista, 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. Kyseisen asetuksen 15 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti EPV ei ole järjestänyt julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevien teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten niistä osista, jotka ovat luonteeltaan tekstinlaadinnallisia tai joissa otetaan käyttöön vain rajallinen joukko eriä vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä raportointikehyksessä, koska tällainen kuuleminen olisi suhteetonta verrattuna kyseisten teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen.

(8) 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) Muutetaan 5 artikla seuraavasti:

a) muutetaan a alakohta seuraavasti:

i) korvataan 4 kohta seuraavasti:

"4) liitteen I mallissa 9 määritellyt tiedot vastuiden maantieteellisestä jakautumisesta maittain ja siten, että vastuut on laskettu yhteen kokonaismäärän tasolla, liitteessä II olevan II osan 3.4 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti. Erityisesti, kun on kyse malleissa 9.1 ja 9.2 määritellyistä tiedoista, tiedot vastuiden maantieteellisestä jakautumisesta maittain on ilmoitettava niissä tapauksissa, joissa ulkomaisten alkuperäisriskivastuiden osuus on kaikissa 'ulkomaissa' ja kaikissa vastuuluokissa liitteessä I olevan mallin 4 rivillä 850 ilmoitetulla tavalla vähintään 10 prosenttia liitteessä I olevan mallin 4 rivillä 860 ilmoitetusta kotimaisten ja ulkomaisten alkuperäisriskivastuiden kokonaismäärästä. Kotimaisilla vastuilla tarkoitetaan tässä yhteydessä vastuita vastapuolista, jotka sijaitsevat raportoivan laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa. Edellä olevan 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava;";

ii) lisätään 12 kohta seuraavasti:

"12) liitteen I mallissa 32 määritellyt tiedot varovaisesta arvostamisesta liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti seuraavasti:

i) kaikkien laitosten on ilmoitettava liitteen I mallissa 32.1 määritellyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

([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).

ii) i alakohdassa tarkoitetun raportoinnin lisäksi laitosten, jotka soveltavat pääasiallista menetelmää asetuksen (EU) 2016/101 mukaisesti, on ilmoitettava myös liitteen I mallissa 32.2 määritellyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

iii) i ja ii alakohdassa mainittujen vaatimusten lisäksi laitosten, jotka soveltavat pääasiallista menetelmää asetuksen (EU) 2016/101 mukaisesti ja ylittävät kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon omalla raportointitasollaan, on ilmoitettava myös liitteen I malleissa 32.3 ja 32.4 määritellyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

Sovellettaessa a alakohdan 12 alakohtaa ei sovelleta 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä.";

b) muutetaan b alakohta seuraavasti:

korvataan 3 kohdan a, b ja c alakohdassa ilmaisu "liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa" ilmaisulla "liitteessä II olevan II osan 7 kohdassa".

2) Korvataan 9 artiklan 2 kohdan d alakohta seuraavasti:

"d) liitteen III osan 2 mallissa 20 määritellyt tiedot toimitetaan neljännesvuosittain, jos laitos ylittää 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdan toisessa virkkeessä määritellyn kynnysarvon. Edellä olevan 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava;".

3) Korvataan liite I tämän asetuksen liitteen I tekstillä.

4) Korvataan liite II tämän asetuksen liitteen II tekstillä.

5) Korvataan liite V tämän asetuksen liitteen III tekstillä.

6) Korvataan liite IX tämän asetuksen liitteen IV tekstillä.

7) Korvataan liite XI tämän asetuksen liitteen V tekstillä.

8) Korvataan liite XVI tämän asetuksen liitteellä VI.

9) Korvataan liite XIX tämän asetuksen liitteen VII tekstillä.

10) Korvataan liite XXI tämän asetuksen liitteen VIII tekstillä.

11) Korvataan liite XXII tämän asetuksen liitteen IX tekstillä.

12) Korvataan liite XXIII tämän asetuksen liitteen X tekstillä.

2 artikla

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

Sitä sovelletaan 1 päivästä joulukuuta 2018.

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

Tehty Brysselissä 9 päivänä lokakuuta 2018.

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 ja -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 – Sellaisten luottovastuiden erittely, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä puskurikantaa maittain ja laitoskohtaista vastasyklistä puskurikantaa*	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
		OPERATIIVINEN RISKI: TAPPIOT JA KORVAUKSET	
17,1	C 17.01	OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT TAPPIOT JA KORVAUKSET LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN	OPR DETAILS 1
17,2	C 17.02	OPERATIIVINEN RISKI: SUURET TAPPION SYNNYTTÄVÄT TAPAHTUMAT	OPR DETAILS 2
		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

COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET			
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
24	C 24.00	MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT	MKR IM
25	C 25.00	VASTUUN ARVONOIKAISURISKI	CVA
		VAROVAINEN ARVOSTUS	**MKR**
32,1	C 32.01	VAROVAINEN ARVOSTUS: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	PRUVAL 1
32,2	C 32.02	VAROVAINEN ARVOSTUS: PÄÄASIALLINEN MENETELMÄ	PRUVAL 2
32,3	C 32.03	VAROVAINEN ARVOSTUS: MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT	PRUVAL 3
32,4	C 32.04	VAROVAINEN ARVOSTUS: KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT	PRUVAL 4
		SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ	**MKR**
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**	

Rivit	Erä	Nimike	Määrä
770	**1.8.5**	**Joista: luottoriskin osalta riskipainotetut vastuuerät: arvopaperitamispositiot (tarkistettu arvopaperistamiskehys)**	
780	**1.8.5.1**	**Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)**	
790	1.8.5.1.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
800	1.8.5.1.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
810	**1.8.5.2**	**Standardimenetelmä (SEC-SA)**	
820	1.8.5.2.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
830	1.8.5.2.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
840	**1.8.5.3**	**Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)**	
850	1.8.5.3.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
860	1.8.5.3.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
870	**1.8.5.4**	**Sisäisen arvioinnin lähestymistapa (IAA)**	
880	1.8.5.4.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
890	1.8.5.4.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
900	**1.8.5.5**	**Muu (RW = 1 250 %)**	
910	**1.8.6**	**Joista: positioriskin muodostaman kokonaisriskin määrä: kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit – arvopaperistamisinstrumenttien erityisriski (tarkistettu arvopaperistamiskehys)**	
920	**1.8.6.1**	**Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)**	
930	1.8.6.1.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
940	1.8.6.1.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
950	**1.8.6.2**	**Standardimenetelmä (SEC-SA)**	
960	1.8.6.2.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
970	1.8.6.2.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
980	**1.8.6.3**	**Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)**	
990	1.8.6.3.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
1000	1.8.6.3.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
1010	**1.8.6.4**	**Sisäisen arvioinnin lähestymistapa (IAA)**	
1020	1.8.6.4.1	Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja	
1030	1.8.6.4.2	Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset	
1040	**1.8.6.5**	**Muu (RW = 1 250 %)**	

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: SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus (TSCR), yhteenlaskettu pääomavaatimus (OCR) ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G)			
130	**13**	**SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde**	
140	**13***	**TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava**	
150	**13****	**TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava**	
160	**14**	**Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde**	
170	**14***	**OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava**	
180	**14****	**OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava**	
190	**15**	**OCR ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G)**	
200	**15***	**OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava**	
210	**15****	**OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava**	

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	2A	**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 ylijäämän 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 toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
600	17.1.1	Suorat toissijaisen 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 toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
630	17.2.1	Välilliset toissijaisen 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 toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
642	17.3.1	Synteettiset toissijaisen 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, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	
730	26	**Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta**	
Pääomapuskurit			
740	27	**Yhteenlasketut puskurivaatimukset**	
750		**Yleinen pääomapuskuri**	
760		**Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri**	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
770		**Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri**	
780		**Järjestelmäriskipuskuri**	
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						
		YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET	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	Oikeushenkilötunnus	LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ / EI)	YHTEISÖTYYPPI	TIETOJEN TASO: TÄYSIN KONSOLIDOITU (SF) TAI OSITTAIN KONSOLIDOITU (SP)	MAAKOODI	OMISTUSOSUUS (%)	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ	LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI	POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI	OPERATIIVINEN RISKI	MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA								
OMAT VARAT			ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ			YDINPÄÄOMA (CET1)		
	JOISTA: EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT	*OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT*		*JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)*	*ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT*		*JOSTA: VÄHEMMISTÖOSUUDET*	*OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, 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 TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)*	TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)	*JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)*	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ	LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI	POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI	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	JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1)
300	310	320	330	340	350	360	370

YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA			PÄÄOMAPUSKURIT						
JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)	JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA	JOISTA: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO	YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET	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 LUOTTOVASTA-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 LUOTTOVASTA-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	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**									
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 LUOTTOVASTA-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	**1250 %**									
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 VASTUU-ARVO (E*)	TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA			
			VASTUUN VOLATILITEETTI-KORJAUS	(-) RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) JOSTA: VOLATILITEETTI-KORJAUKSET JA MATURITEETTI-OIKAISUT					
		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 VASTUU-ARVO (E*)	TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA			
			VASTUUN VOLATILITEETTI-KORJAUS	(-) RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) JOSTA: VOLATILITEETTI-KORJAUKSET JA MATURITEETTI-OIKAISUT					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**									
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski									
090	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**									
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 VASTUU-ARVO (E*)	TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUU-ARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA			
			VASTUUN VOLATILITEETTI-KORJAUS	(-) RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) JOSTA: VOLATILITEETTI-KORJAUKSET JA MATURITEETTI-OIKAISUT					
		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	**1250 %**									
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	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOISTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS	JOISTA: 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	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOISTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS	JOISTA: OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN
		200	210	215	220	230	240
080	**Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski**						
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski						
090	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**						
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	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOISTA: OSUUS, JOLLA ON VALITUN ULKOISEN LUOTTOLUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTOLUOKITUS	JOISTA: 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	**1250 %**						
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	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet								
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		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
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	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet								
050	Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet								
060	Tuotteiden ristikkäisnettoutus								
070	VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ								

		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
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 MAKSUKYVYTTÖ-MYYSKÄSITTELYÄ	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	Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet								
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 MAKSUKYVYTTÖ-MYYSKÄSITTELYÄ	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)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN		LISÄTIETOERÄT:		
					JOSTA: 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	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet**							
050	**Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet**							
060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutus**							
070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ**							

		VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN		LISÄTIETOERÄT:		
					JOSTA: 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 MAKSUKYVYTTÖMYYS-KÄSITTELYÄ	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 MATURITEETTI-ARVO (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		Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset	Yleiset luottoriskioikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Lopulliset luottotappiot	Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot	VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN
			Maksukyvyttömät vastuut								
		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		Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset	Yleiset luottoriskioikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Lopulliset luottotappiot	Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut / lopulliset luottotappiot	VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN
			Maksukyvyttömät vastuut								
		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		Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyys-tapaukset	Yleiset luotto-riskioikaisut	Erityiset luotto-riskioikaisut	Lopulliset luot-totappiot	Havaittujen uusien maksuky-vyttömyys-tapausten luottoris-kioikaisut / lo-pulliset luotto-tappiot	VASTAPUOLI-LUOKKAAN TAI -RYH-MÄÄN SOVEL-LETTAVA PD-ARVO (%) (%)
			Josta: maksuky-vyttömyys-ti-lassa olevat vas-tuut						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Valtiot ja keskuspankit								
020	Laitokset								
030	Yritykset								
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 (%)		VASTUUARVO	RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA		RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ
			Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut			Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Valtiot ja keskuspankit							
020	Laitokset							
030	Yritykset							
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			

		Määrä	Prosenttiosuus	Laatua koskevat tiedot
		010	020	030
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 LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN 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				
		VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)		(-) TAKAUKSET	(-) LUOTTOJOHDANNAISET	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ				ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ
		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)

VASTAPUOLILUOKKA (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				
	VASTAPUOLILUOKKAAN 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			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	(-) 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 LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN 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 ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ	SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	(-) 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 LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA		
		010	020	030	040	050	060	070
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							

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIO-VAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		080	090	100	110	120	130
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						

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIO-VAIKUTUKSIA				VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (Cvam)
		(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (Ga)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO			
				(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ		
		080	090	100	110	120	130
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						

		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								

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN							RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN			
		LUOKITELLUT (LUOTTOLUOKAT)					1 250 %	LÄPIKATSOMISMENETELMÄ			SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA	
		LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LUOKITTE-LEMATTO-MAT		JOSTA: RISKILTÄÄN TOISEKSI SUURIN ETUOIKEUS-LUOKKA 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											

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN						RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN				
		LUOKITELLUT (LUOTTOLUOKAT)					1 250 %	LÄPIKATSOMISMENETELMÄ			SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA	
		LL 1	LL 2	LL 3	LL 4	MUUT LUOTTO-LUOKAT (LL)	LUOKITTE-LEMATTO-MAT		JOSTA: RISKILTÄÄN TOISEKSI SUURIN ETUOIKEUS-LUOKKA 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 JOHTUVA 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 JOHTUVA 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: ARVOPAPERISTETTYJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA			
				(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva)	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN 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: ARVOPAPERISTETTYJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA			
				(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva)	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN 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			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA			
				(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva)	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN 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			ARVOPAPERISTAMIS-POSITIOT	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA			
			(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (Cva)	(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO	ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN 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
	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				VASTUU-ARVO		
						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				VASTUU-ARVO		
						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
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				VASTUU-ARVO		
					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
	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										

			RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT)											
			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)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
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												

			RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT)											
			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)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
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												

			RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
			LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT)											
			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)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
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												

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN											
		LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT)											
		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)
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
	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												

			RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN							(-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS
			1 250 %	VALVONTAVIRAN-OMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ		SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA		
			LUOKITTELEMATTOMAT		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
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								

			RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN							(-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS
			1 250 %	VALVONTAVIRAN-OMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ		SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA		
			LUOKITTELEMATTOMAT		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
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								

			RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN							(-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS
			1 250 %	VALVONTAVIRAN-OMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ		SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA		
			LUOKITTELEMATTOMAT		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
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								

		RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN							(-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS
		1 250 %	VALVONTAVIRAN-OMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ		SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA		
		LUOKITTELEMATTOMAT		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)	
		320	330	340	350	360	370	380	390
	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								

			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
				JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET			ENNEN YLÄRAJAA	YLÄRAJAN JÄLKEEN	
			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							

			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
				JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET			ENNEN YLÄRAJAA	YLÄRAJAN JÄLKEEN	
			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							

			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
				JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET			ENNEN YLÄRAJAA	YLÄRAJAN JÄLKEEN	
			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							

		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
			JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET			ENNEN YLÄRAJAA	YLÄRAJAN JÄLKEEN	
		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 UUDELLEEN-ARVOPAPERISTAMINEN?	YLS-ARVOPAPERISTAMINEN	SÄILYTTÄMINEN		
									SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI	SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTIPÄIVÄNÄ	NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?
005	010	020	030	040	050	060	070	075	080	090	100

LAITOKSEN ROOLI: (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)	MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT			ARVOPAPERISTETUT VASTUUT							
	ALULLEPANOAJANKOHTA	ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA	KOKONAISMÄÄRÄ	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		MENETELMÄ	ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄ YLS-ARVOPAPERISTAMINEN	ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO			
	ENNEN YLÄRAJAA	YLÄRAJAN JÄLKEEN			KORRELAATIO-KAUPANKÄYNTI-SALKKU VAI EI?	NETTOPOSITIOT		YHTEENLASKETUT OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (STANDARDIMENETELMÄ)
						PITKÄT	LYHYET	ERITYISRISKI
420	430	440	445	446	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	EDELLIS-VUOSI	-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: KOHDENTAMIS-MENETELMISTÄ 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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**INVESTOINTIPANKKITOIMINTA [CF]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0020		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0030		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0040		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0050		Suurin yksittäinen tappio										
0060		Viiden suurimman tappion summa										
0070		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0080		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	KAUPANKÄYNTI-TOIMINTA [TS]	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0120		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0130		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0140		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0150		Suurin yksittäinen tappio										
0160		Viiden suurimman tappion summa										
0170		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0180		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**VÄHITTÄISVÄLITYS-TOIMINTA [RBr]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0220		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0230		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0240		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0250		Suurin yksittäinen tappio										
0260		Viiden suurimman tappion summa										
0270		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0280		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**YRITYSRAHOITUS [CB]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0320		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0330		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0340		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0350		Suurin yksittäinen tappio										
0360		Viiden suurimman tappion summa										
0370		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0380		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA [RB]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0420		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0430		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0440		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0450		Suurin yksittäinen tappio										
0460		Viiden suurimman tappion summa										
0470		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0480		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT [PS]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0520		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0530		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0540		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0550		Suurin yksittäinen tappio										
0560		Viiden suurimman tappion summa										
0570		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0580		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA [AS]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0620		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0630		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0640		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0650		Suurin yksittäinen tappio										
0660		Viiden suurimman tappion summa										
0670		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0680		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**OMAISUUDEN-HOITOPALVELUT [AM]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0720		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0730		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0740		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0750		Suurin yksittäinen tappio										
0760		Viiden suurimman tappion summa										
0770		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0780		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	OMAISUUS-VAHINGOT	TOIMINNAN KESKEYTYMINEN JA JÄRJESTELMÄHÄIRIÖT	TUOTANTO-, TOIMITUS- JA PROSESSIONGELMAT		ALIN	YLIN
Rivit			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**YHTIÖERÄT [CI]**	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)										
0820		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)										
0830		Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä										
0840		Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0850		Suurin yksittäinen tappio										
0860		Viiden suurimman tappion summa										
0870		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0880		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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET	Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat). Josta:										
0911		tappion määrä ≥ 10000 ja < 20000										
0912		tappion määrä ≥ 20000 ja < 100000										
0913		tappion määrä ≥ 100000 ja < 1 000 000										
0914		tappion määrä > 1 000 000										
0920		Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat). Josta:										
0921		tappion määrä ≥ 10000 ja < 20000										
0922		tappion määrä ≥ 20000 ja < 100000										

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		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923	tappion määrä ≥ 100000 ja < 1 000 000										
0924	tappion määrä > 1 000 000										
0930	Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä. Josta:										
0935	Josta: positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina olevien tapahtuminen lukumäärä										
0936	Josta: negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina olevien tapahtuminen lukumäärä										
0940	Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut										
0945	Joista: positiivisten tappiota koskevien oikaisujen määrät (+)										
0946	Joista: negatiivisten tappiota koskevien oikaisujen määrät (+)										
0950	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			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0960		Viiden suurimman tappion summa										
0970		Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset										
0980		Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset										

C 17.02 – OPERATIIVINEN RISKI: SUURET TAPPION SYNNYTTÄVÄT TAPAHTUMAT (OPR DETAILS 2)							
	Tapahtuman tunnus	**Tilikirjauspäivä**	**Tapahtumispäivä**	**Havaitsemispäivä**	**Tapahtumatyyppi**	**Bruttotappio**	**Bruttotappio suorien korvausten jälkeen**
Rivit	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
…							

	BRUTTOTAPPIO LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN MUKAAN						
	Investointi-pankkitoiminta [CF]	**Kaupankäynti-toiminta [TS]**	**Vähittäis-välitystoiminta [RBr]**	**Yritys-rahoitus [CB]**	**Vähittäis-pankkitoiminta [RB]**	**Maksu- ja selvityspalvelut [PS]**	**Säilytyspalvelut ja muu palvelutoiminta [AS]**
Rivit	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
…							

	BRUTTOTAPPIO LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN MUKAAN		**Oikeushenkilön nimi**	**Oikeushenkilö-tunnus**	**Liiketoiminta-yksikkö**	**Kuvaus**
	Omaisuuden-hoitopalvelut [AM]	**Yhtiöerät [CI]**				
Rivit	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…						

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 PÄÄOMA-VAATIMUSTA		
		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 PÄÄOMA-VAATIMUSTA		
		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 PÄÄOMA-VAATIMUSTA		
		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							
385	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit							
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										

		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
	PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUINA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:										
120	1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot										
130	2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot										
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														

		(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
	PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUINA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:														
120	1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot														
130	2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot														
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		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ	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													

		(PITKÄT) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN					(LYHYET) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN							
		VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ	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
	PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUINA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:													
120	1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot													
130	2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot													
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 %		VALVONTAVIRAN-OMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ	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															

		(LYHYET) NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN														
		RISKIPAINOT < 1 250 %								1 250 %		VALVONTAVIRAN-OMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ	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
	PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUINA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:															
120	1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot															
130	2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot															
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									

		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
	PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUINA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN:									
120	1. Asuinkiinteistövakuudelliset luotot									
130	2. Liikekiinteistövakuudelliset luotot									
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 %	100 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
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		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ	SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA
		250 %	350 %	425 %	650 %	Muut	LUOKITELLUT	LUOKITTELEMATTOMAT		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)		
		120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
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	(LYHYET) NETTOPOSITIOT STANDARDIMENETELMÄN JA IRB-MENETELMÄN RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUNA									
		SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA	RISKIPAINOT < 1 250 %									
		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)	7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Muu
		230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330
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
		1 250 %		VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI		LÄPIKATSOMIS-MENETELMÄ	SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA						
		LUOKITELLUT	LUOKITTELE-MATTOMAT		KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)			KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)	PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT	PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT	PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT	PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT	
		340	350	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							
125	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit							
130	Skenaariomatriisimenetelmä							

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

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina 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	Kaikki muut valuutat (mukaan luettuina 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									
085	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit									
090	Skenaariomatriisimenetelmä									

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina 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
YHTEENLASKETUT POSITIOT (MUKAAN LUETTUINA RAPORTOINTIVALUUTTAA KOSKEVAT POSITIOT) JAOTELTUINA VASTUUTYYPIN MUKAAN										
100	Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset									
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									

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina 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
250	Jeni									
270	Liettuan liti									
280	Denaari									
290	Meksikon peso									
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									

		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (mukaan luettuina 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
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							
135	Delta plus -menetelmä – epäjatkuvat optiot ja warrantit							
140	Skenaariomatriisimenetelmä							

C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM)										
		VaR		STRESSITESTATTU VaR		MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS		KAIKKI KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET		
		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 ($SVaR_{t-1}$)	12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS	VIIMEISIN MITTAUSTULOS	ALARAJA	12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS	VIIMEISIN MITTAUSTULOS
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**POSITIOT YHTEENSÄ**									
	Lisätietoerät: MARKKINARISKIN JAKAUTUMINEN									
020	**Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit (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	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ	Ylitysten lukumäärä edellisten 250 arkipäivän aikana	VaR-kerroin (m_c)	SVaR-kerroin (m_s)	KORRELAATIO-KAUPANKÄYNTI-SALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PITKÄT NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN	KORRELAATIO-KAUPANKÄYNTI-SALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT LYHYET NETTOPOSITIOT 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 rahoitusinstrumentit (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: arvopaperilla toteutettavat rahoitustoimet	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 LUOTTORISKIN-VAIHTOSOPIMUKSET	INDEKSIIN LIITETYT LUOTTORISKIN-VAIHTOSOPIMUKSET
		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 32.01 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT (PRUVAL 1)

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOSAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI ULKOPUOLELLE	
				JOISTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO	TÄSMÄLLEEN VASTAAVAT	SUOJAUSLASKENTA
			0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT YHTEENSÄ**				
0020	**1.1**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT YHTEENSÄ**				
0030	1.1.1	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (IFRS)				
0040	1.1.2	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (GAAP)				
0050	1.1.3	KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI				
0060	1.1.4	RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI				
0070	1.1.5	KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT				
0080	1.1.6	KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT				
0090	1.1.7	KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT				
0100	1.1.8	MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT				

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOSAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI ULKOPUOLELLE	
				JOISTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO	TÄSMÄLLEEN VASTAAVAT	SUOJAUSLASKENTA
			0010	0020	0030	0040
0110	1.1.9	JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA				
0120	1.1.10	SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA				
0130	1.1.11	SIJOITUKSET TYTÄRYRITYKSIIN, YHTEISYRITYKSIIN JA OSAKKUUSYRITYKSIIN				
0140	1.1.12	(-) KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVAROJEN ARVONLEIKKAUKSET				
0150	**1.2**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT YHTEENSÄ**				
0160	1.2.1	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (IFRS)				
0170	1.2.2	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (TILINPÄÄTÖSDIREKTIIVI)				
0180	1.2.3	RAHOITUSVELAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI				
0190	1.2.4	JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA				
0200	1.2.5	SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA				
0210	1.2.6	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVELKOJEN ARVONLEIKKAUKSET				

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOSAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI ULKOPUOLELLE			4 ARTIKLAN 1 KOHDAN MUKAISEEN KYNNYSARVOON SISÄLTYVÄT KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	
			OMIIN VAROIHIN SOVELLETTAVAT SUODATTIMET	MUUT	MUITA KOSKEVAT HUOMAUTUKSET		JOISTA: KAUPANKÄYNTI-VARASTO
			0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT YHTEENSÄ**					
0020	**1.1**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT YHTEENSÄ**					
0030	1.1.1	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (IFRS)					
0040	1.1.2	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (GAAP)					
0050	1.1.3	KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI					
0060	1.1.4	RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI					
0070	1.1.5	KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSTEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT					
0080	1.1.6	KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT					
0090	1.1.7	KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT					
0100	1.1.8	MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT					

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOSAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI ULKOPUOLELLE			4 ARTIKLAN 1 KOHDAN MUKAISEEN KYNNYSARVOON SISÄLTYVÄT KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	
			OMIIN VAROIHIN SOVELLETTAVAT SUODATTIMET	MUUT	MUITA KOSKEVAT HUOMAUTUKSET		JOISTA: KAUPANKÄYNTI-VARASTO
			0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA					
0120	1.1.10	SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA					
0130	1.1.11	SIJOITUKSET TYTÄRYRITYKSIIN, YHTEISYRITYKSIIN JA OSAKKUUSYRITYKSIIN					
0140	1.1.12	(-) KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVAROJEN ARVONLEIKKAUKSET					
0150	**1.2**	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT YHTEENSÄ**					
0160	1.2.1	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (IFRS)					
0170	1.2.2	KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (TILINPÄÄTÖSDIREKTIIVI)					
0180	1.2.3	RAHOITUSVELAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI					
0190	1.2.4	JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA					
0200	1.2.5	SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA					
0210	1.2.6	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVELKOJEN ARVONLEIKKAUKSET					

C 32.02 – VAROVAINEN ARVOSTUS: PÄÄASIALLINEN MENETELMÄ (PRUVAL 2)

			LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT					
			MARKKINA-HINTOJEN EPÄVARMUUS	JOISTA: ASIANTUNTIJA-POHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	POSITIOIDEN SULKEMIS-KUSTANNUKSET	JOISTA: ASIANTUNTIJA-POHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	MALLIRISKIT	JOISTA: ASIANTUNTIJA-POHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**1**	**PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**						
0020		*JOSTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO*						
0030	**1.1**	**9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**						
0040	**1.1.1**	**LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**						
0050	1.1.1*	*JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*						
0060	1.1.1**	*JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*						
0070	1.1.1***	*JOSTA: 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*						
0080	1.1.1****	*JOSTA: 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*						
0090	1.1.1.1	KOROT						
0100	1.1.1.2	ULKOMAANVALUUTTA						
0110	1.1.1.3	LUOTTO						

			LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT					
			MARKKINA-HINTOJEN EPÄVARMUUS	JOISTA: ASIANTUNTIJA-POHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	POSITIOIDEN SULKEMIS-KUSTANNUKSET	JOISTA: ASIANTUNTIJA-POHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	MALLIRISKIT	JOISTA: ASIANTUNTIJA-POHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0120	1.1.1.4	OSAKKEET						
0130	1.1.1.5	HYÖDYKKEET						
0140	**1.1.2**	**(-) HAJAUTUSEDUT**						
0150	1.1.2.1	(-) MENETELMÄLLÄ 1 LASKETTU HAJAUTUSETU						
0160	1.1.2.2	(-) MENETELMÄLLÄ 2 LASKETTU HAJAUTUSETU						
0170	1.1.2.2*	LISÄTIETOERÄ: HAJAUTUSTA EDELTÄVÄT MUUT ARVONOIKAISUT, JOITA ON PIENENNETTY YLI 90 PROSENTTIA MENETELMÄN 2 MUKAISELLA HAJAUTUKSELLA						
0180	**1.2**	**VAIHTOEHTOISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT SALKUT**						
0190	1.2.1	100 % REALISOITUMATTOMASTA NETTOVOITOSTA						
0200	1.2.2	10 % NIMELLISARVOSTA						
0210	1.2.3	25 % ALKUARVOSTA						

			LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT				MUIDEN ARVONOIKAISUJEN KOKONAISMÄÄRÄ	NOUSUEPÄVARMUUS	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT
			KESKITTYNEET POSITIOT	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	OPERATIIVISET RISKIT			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**1**	**PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**							
0020		*JOSTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO*							
0030	**1.1**	**9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**							
0040	**1.1.1**	**LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**							
0050	1.1.1*	*JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0060	1.1.1**	*JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0070	1.1.1***	*JOSTA: 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0080	1.1.1****	*JOSTA: 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0090	1.1.1.1	KOROT							
0100	1.1.1.2	ULKOMAANVALUUTTA							
0110	1.1.1.3	LUOTTO							

			LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT				MUIDEN ARVONOIKAISUJEN KOKONAISMÄÄRÄ	NOUSUEPÄVARMUUS	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT
			KESKITTYNEET POSITIOT	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	OPERATIIVISET RISKIT			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0120	1.1.1.4	OSAKKEET							
0130	1.1.1.5	HYÖDYKKEET							
0140	**1.1.2**	**(-) HAJAUTUSEDUT**							
0150	1.1.2.1	(-) MENETELMÄLLÄ 1 LASKETTU HAJAUTUSETU							
0160	1.1.2.2	(-) MENETELMÄLLÄ 2 LASKETTU HAJAUTUSETU							
0170	1.1.2.2*	LISÄTIETOERÄ: HAJAUTUSTA EDELTÄVÄT MUUT ARVONOIKAISUT, JOITA ON PIENENNETTY YLI 90 PROSENTTIA MENETELMÄN 2 MUKAISELLA HAJAUTUKSELLA							
0180	**1.2**	**VAIHTOEHTOISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT SALKUT**							
0190	1.2.1	100 % REALISOITUMATTOMASTA NETTOVOITOSTA							
0200	1.2.2	10 % NIMELLISARVOSTA							
0210	1.2.3	25 % ALKUARVOSTA							

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	QTD- TUOTOT	IPV- EROTUS	KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT			
			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT			MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS	POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET	MALLIRISKIT	KESKITTYNEET POSITIOT
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**1**	**PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**							
0020		*JOSTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO*							
0030	**1.1**	**9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**							
0040	**1.1.1**	**LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**							
0050	1.1.1*	*JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0060	1.1.1**	*JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0070	1.1.1***	*JOSTA: 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0080	1.1.1****	*JOSTA: 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0090	1.1.1.1	KOROT							
0100	1.1.1.2	ULKOMAANVALUUTTA							
0110	1.1.1.3	LUOTTO							

			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT	QTD- TUOTOT	IPV- EROTUS	KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT			
			KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT			MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS	POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET	MALLIRISKIT	KESKITTYNEET POSITIOT
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0120	1.1.1.4	OSAKKEET							
0130	1.1.1.5	HYÖDYKKEET							
0140	**1.1.2**	**(-) HAJAUTUSEDUT**							
0150	1.1.2.1	(-) MENETELMÄLLÄ 1 LASKETTU HAJAUTUSETU							
0160	1.1.2.2	(-) MENETELMÄLLÄ 2 LASKETTU HAJAUTUSETU							
0170	1.1.2.2*	LISÄTIETOERÄ: HAJAUTUSTA EDELTÄVÄT MUUT ARVONOIKAISUT, JOITA ON PIENENNETTY YLI 90 PROSENTTIA MENETELMÄN 2 MUKAISELLA HAJAUTUKSELLA							
0180	**1.2**	**VAIHTOEHTOISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT SALKUT**							
0190	1.2.1	100 % REALISOITUMATTOMASTA NETTOVOITOSTA							
0200	1.2.2	10 % NIMELLISARVOSTA							
0210	1.2.3	25 % ALKUARVOSTA							

			KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT					ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT	SELITTÄVÄ KUVAUS
			TULEVAISUUDEN LUOTTORISKI-MARGINAALIT	SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSET	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	OPERATIIVISET RISKIT		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ**							
0020		*JOSTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO*							
0030	**1.1**	**9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN**							
0040	**1.1.1**	**LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA**							
0050	1.1.1*	*JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0060	1.1.1**	*JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0070	1.1.1***	*JOSTA: 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0080	1.1.1****	*JOSTA: 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT*							
0090	1.1.1.1	KOROT							
0100	1.1.1.2	ULKOMAANVALUUTTA							
0110	1.1.1.3	LUOTTO							

			KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT					ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT	SELITTÄVÄ KUVAUS
			TULEVAISUUDEN LUOTTORISKI-MARGINAALIT	SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSET	TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	OPERATIIVISET RISKIT		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0120	1.1.1.4	OSAKKEET							
0130	1.1.1.5	HYÖDYKKEET							
0140	**1.1.2**	**(-) HAJAUTUSEDUT**							
0150	1.1.2.1	(-) MENETELMÄLLÄ 1 LASKETTU HAJAUTUSETU							
0160	1.1.2.2	(-) MENETELMÄLLÄ 2 LASKETTU HAJAUTUSETU							
0170	1.1.2.2*	LISÄTIETOERÄ: HAJAUTUSTA EDELTÄVÄT MUUT ARVONOIKAISUT, JOITA ON PIENENNETTY YLI 90 PROSENTTIA MENETELMÄN 2 MUKAISELLA HAJAUTUKSELLA							
0180	**1.2**	**VAIHTOEHTOISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT SALKUT**							
0190	1.2.1	100 % REALISOITUMATTOMASTA NETTOVOITOSTA							
0200	1.2.2	10 % NIMELLISARVOSTA							
0210	1.2.3	25 % ALKUARVOSTA							

C 32.03 – VAROVAINEN ARVOSTUS: MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 3)

SIJALUKU	MALLI	RISKILUOKKA	TUOTE	HAVAINNOITAVUUS	MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT	JOISTA: ASIANTUNTIJA-POHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT	JOISTA: MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT MUUT ARVONOIKAISUT	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT		IPV-EROTUS (TULOSTESTAUS)	IPV-KATTAVUUS (TULOSTESTAUS)	KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT		ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJAN-KOHDAN VOITOT JA TAPPIOT
	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT	KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT			MALLIRISKIT	SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN	
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 4)

SIJALUKU	RISKILUOKKA	TUOTE	KOHDE-ETUUS	KESKITTYNEEN POSITION KOKO	KOON YKSIKKÖ	MARKKINA-ARVO	VAROVAISUUDEN PERIAATTEEN MUKAINEN POISTUMISJAKSO	KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT	KESKITTYNEEN POSITION KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVA OIKAISU	IPV-EROTUS
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ VASTAPUOLEN MAAN MUKAAN (GOV)

Maa:

		Välittömät vastuut						
		Taseeseen kirjatut vastuut						
		Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)	Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan				
				Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (IFRS)	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (GAAP)	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							
075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää							
080	IRB-menetelmä							
090	Valtiot							
100	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot]							

		Välittömät vastuut						
		Taseeseen kirjatut vastuut						
		Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)	Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan				
				Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (IFRS)	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (GAAP)	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]							
155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää							
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 takaisinmyynti-sopimuksista, 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							
075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää							
080	IRB-menetelmä							
090	Valtiot							
100	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot]							

		Välittömät vastuut						
		Taseeseen kirjatut vastuut						
		Johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tilinpäätössalkuittan					Lyhyet positiot	Joista: lyhyet positiot takaisinmyynti-sopimuksista, 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]							
155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää							
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							
075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää							
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 paikallisviranomaiset [Laitokset]							
120	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot]							
130	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]							
140	Kansainväliset organisaatiot [Valtiot]							
155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää							
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 kohde-etuudet 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									
075	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää									
080	IRB-menetelmä									
090	Valtiot									
100	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot]									

		Välittömät vastuut					Lisätietoerä: myydyt luottojohdannaiset, joiden kohde-etuudet 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 paikallisviranomaiset [Laitokset]									
120	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Valtiot]									
130	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset [Laitokset]									
140	Kansainväliset organisaatiot [Valtiot]									
155	Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää									
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 ... 162

1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT ... 162

1.1 RAKENNE ... 162

1.2 NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ ... 162

1.3 MERKKIKÄYTÄNTÖ ... 162

1.4 LYHENTEET ... 162

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET ... 162

1 KUVAUS VAKAVARAISUUDESTA (CA) ... 162

1.1 YLEISET HUOMIOT ... 162

1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1) ... 163

1.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 163

1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2) ... 177

1.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 177

1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3) ... 186

1.4.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 186

1.5 C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4) ... 188

1.5.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 188

1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA 5) ... 203

1.6.1 YLEISET HUOMIOT ... 203

1.6.2 C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1) ... 203

1.6.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 204

1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2) ... 211

1.6.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 211

2 RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) ... 213

2.1 YLEISET HUOMIOT ... 213

2.2 YKSITYISKOHTAISET TIEDOT RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA ... 213

2.3 TIEDOT YKSITTÄISTEN YHTEISÖJEN OSALLISTUMISESTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN MUODOSTAMISEEN 214

2.4 C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ (GS TOTAL) 214

2.5 C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) ... 214

3 LUOTTORISKILOMAKKEET ... 222

3.1 YLEISET HUOMIOT ... 222

3.1.1 SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN (CRM) RAPORTOINTI . . . 222

3.1.2 VASTAPUOLIRISKIN RAPORTOINTI . . . 222

3.2 C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA) . . . 222

3.2.1 YLEISET HUOMIOT . . . 222

3.2.2 CR SA -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA . . . 222

3.2.3 VASTUIDEN LUOKITTELU VASTUURYHMIIN STANDARDIMENETELMÄN MUKAISESTI . . . 224

3.2.4 TIETTYJEN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 112 ARTIKLASSA TARKOITETTUJEN VASTUURYHMIEN SOVELTAMISALAA KOSKEVIA SELVENNYKSIÄ . . . 227

3.2.4.1 VASTUURYHMÄ ”SAAMISET LAITOKSILTA” . . . 227

3.2.4.2 VASTUURYHMÄ ”KATETUT JOUKKOLAINAT” . . . 227

3.2.4.3 VASTUURYHMÄ ”YHTEISTÄ SIJOITUSTOIMINTAA HARJOITTAVIIN YRITYKSIIN LIITTYVÄT VASTUUT” . . . 227

3.2.5 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 227

3.3 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR IRB) . . . 234

3.3.1 CR IRB -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA . . . 234

3.3.2 CR IRB -LOMAKKEEN RAKENNE . . . 235

3.3.3 C 08.01 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB 1) . . . 236

3.3.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 236

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) . . . 243

3.4 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: MAANTIETEELLISEEN JAKAUTUMISEEN LIITTYVÄT TIEDOT . . . 244

3.4.1 C 09.01 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 1) . . . 244

3.4.1.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 244

3.4.2 C 09.02 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: IRB-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 2) . . . 246

3.4.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 246

3.4.3 C 09.04 – SELLAISTEN LUOTTOVASTUIDEN ERITTELY, JOTKA OVAT MERKITYKSELLISIÄ LASKETTAESSA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA MAITTAIN JA LAITOSKOHTAISTA VASTASYKLISTÄ PUSKURIKANTAA (CCB) 249

3.4.3.1 YLEISET HUOMIOT . . . 249

3.4.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 249

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) . . . 253

3.5.1 YLEISET HUOMIOT . . . 253

3.5.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET (SOVELLETAAN SEKÄ CR EQU IRB 1 -LOMAKKEESEEN ETTÄ CR EQU IRB 2 -LOMAKKEESEEN) . . . 254

3.6 C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT) . . . 256

3.6.1 YLEISET HUOMIOT . . . 256

3.6.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 257

3.7 C 12.00 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC SA) . . . 259

3.7.1 YLEISET HUOMIOT . . . 259

3.7.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 259

3.8 C 13.00 – LUOTTORISKI – ARVOPAPERISTAMISET: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC IRB) . . . 265

3.8.1 YLEISET HUOMIOT . . . 265

3.8.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 266

3.9 C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS) . . . 272

3.9.1 YLEISET HUOMIOT . . . 272

3.9.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 273

4 OPERATIIVISEN RISKIN LOMAKKEET . . . 283

4.1 C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR) . . . 283

4.1.1 YLEISET HUOMIOT . . . 283

4.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 283

4.2 OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA TAPPIOISTA (OPR DETAILS) 285

4.2.1 YLEISET HUOMIOT . . . 285

4.2.2 C 17.01: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT OPERATIIVISESTA RISKISTÄ AIHEUTUVAT TAPPIOT JA KORVAUKSET LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPAHTUMATYYPPIEN MUKAAN (OPR DETAILS 1) . . . 286

4.2.2.1 YLEISET HUOMIOT . . . 286

4.2.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 287

4.2.3 C 17.02 OPERATIIVINEN RISKI: YKSITYISKOHTAISET TIEDOT EDELLISVUOTTA KOSKEVISTA SUURIMMISTA TAPPION SYNNYTTÄVISTÄ TAPAHTUMISTA (OPR DETAILS 2) . . . 292

4.2.3.1 YLEISET HUOMIOT . . . 292

4.2.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 292

5 MARKKINARISKILOMAKKEET . . . 293

5.1 C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI) . . . 293

5.1.1 YLEISET HUOMIOT . . . 293

5.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET . . . 294

5.2 C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC) . . . 296

5.2.1 YLEISET HUOMIOT . . . 296

5.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 296
5.3 C 20.00 – MARKKINARISKI: MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP) ... 298
5.3.1 YLEISET HUOMIOT ... 298
5.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 299
5.4 C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA EQU) ... 300
5.4.1 YLEISET HUOMIOT ... 300
5.4.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 301
5.5 C 22.00 – MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA FX) ... 302
5.5.1 YLEISET HUOMIOT ... 302
5.5.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 302
5.6 C 23.00 – MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA COM) 304
5.6.1 YLEISET HUOMIOT ... 304
5.6.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 304
5.7 C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM) ... 305
5.7.1 YLEISET HUOMIOT ... 305
5.7.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 306
5.8 C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA) ... 308
5.8.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 308
6 VAROVAINEN ARVOSTUS (PRUVAL) ... 310
6.1 C 32.01 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT (PRUVAL 1) ... 310
6.1.1 YLEISET HUOMIOT ... 310
6.1.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 310
6.2 C 32.02 – VAROVAINEN ARVOSTUS: PÄÄASIALLINEN MENETELMÄ (PRUVAL 2) ... 314
6.2.1 YLEISET HUOMIOT ... 314
6.2.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 314
6.3 C 32.03 – VAROVAINEN ARVOSTUS: MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 3) ... 322
6.3.1 YLEISET HUOMIOT ... 322
6.3.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 322
6.4 C 32.04 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 4) ... 324
6.4.1 YLEISET HUOMIOT ... 324
6.4.2 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 325
7 C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ (GOV) ... 326
7.1 YLEISET HUOMIOT ... 326
7.2 ”JULKISYHTEISÖILTÄ” OLEVIA SAAMISIA KOSKEVAN LOMAKKEEN LAAJUUS ... 326
7.3 POSITIOKOHTAISET OHJEET ... 327

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 (-), on tämä osoitus siitä, että erässä ei ole tarkoitus ilmoittaa positiivista lukua.

1.4 LYHENTEET

9a. Tässä liitteessä asetusta (EU) N:o 575/2013 kutsutaan ”vakavaraisuusasetukseksi” ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2013/36/EU ”vakavaraisuusdirektiiviksi”.

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 vakavaraisuusasetuksen 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 sisällytetään kaikki siirtymäsäännöksistä aiheutuvat oikaisut.

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 unionissa eri tavoin (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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 kohta ja 72 artikla Laitoksen omat varat koostuvat sen ensisijaisen pääoman (T1) ja toissijaisen pääoman (T2) summasta.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
015	1.1 **Ensisijainen pääoma (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla Ensisijainen pääoma (T1) on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa.
020	1.1.1 **Ydinpääoma (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla
030	1.1.1.1 **Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit** 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** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27–31 artikla Tähän kohtaan sisällytetään keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien tai vastaavien laitosten pääomainstrumentit (vakavaraisuusasetuksen 27 ja 29 artikla). Siihen ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa. Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään tähän, jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät.
045	1.1.1.1.1* **Joista: viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 31 artikla Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään ydinpääomaan (CET1), jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät.
050	1.1.1.1.2* **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 28 artiklan 1 kohdan b, l ja m alakohta Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.
060	1.1.1.1.3 **Ylikurssirahasto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan b alakohta Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.
070	1.1.1.1.4 **(-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla Näillä tarkoitetaan omaa ydinpääomaa (CET1), joka on raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 42 artiklassa säädetyt poikkeukset. Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä. Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto. 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla Näitä ovat erään 1.1.1.1 kuuluvat ydinpääoman (CET1) instrumentit, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa. 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 2 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan c alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 121 kohta, 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdassa sallitaan kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttäminen kertyneisiin voittovaroihin toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla, mikäli tietyt ehdot täyttyvät. 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** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta Tälle riville ei merkitä mitään lukua, jos laitos on ilmoittanut viitekaudelta tappioita. Tämä johtuu siitä, että tappiot vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1). 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). Huomattakoon, että kun voittoja ilmoitetaan, vähennettävään määrään on sisällytettävä ainakin väliosingot.
180	1.1.1.3 **Kertyneet muun laajan tuloksen erät** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan d alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 117 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan e alakohta 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”. Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.
210	1.1.1.5 **Yleisten pankkiriskien rahastot** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan f alakohta 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”. Määrä ilmoitetaan siten, että siitä on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.
220	1.1.1.6 **Määräajaksi vapautetuista ydinpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1–3 kohta ja 484–487 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 120 kohta ja 84 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 32–35 artikla
260	1.1.1.9.1 **(-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset** Vakavaraisuusasetuksen 32 artiklan 1 kohta Ilmoitettava määrä on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen laitoksen oman pääoman lisäys, joka johtuu arvopaperistetuista omaisuuseristä. 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** Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan a alakohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 2 kohta 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. Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään.
290	1.1.1.9.5 **(-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artikla 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta Liikearvolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä ilmoitettava määrä on sama kuin taseessa.
320	1.1.1.10.2 **(-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan b alakohta ja 43 artikla
330	1.1.1.10.3 **Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 kohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artiklan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista liikearvoa. 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** Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla
380	1.1.1.13 **(-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 40, 158 ja 159 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta, 36 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 41 artikla
400	1.1.1.14.1 **(-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan e alakohta 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'. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 ja 109 kohta ja 41 artiklan 1 kohdan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta ja 41 artiklan 1 kohdan b alakohta Tässä kohdassa ilmoitetaan määrä vain siinä tapauksessa, että toimivaltainen viranomainen on antanut etukäteisen luvan pienentää etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää. Tälle riville sisällytettäville erille annetaan luottoriskivaatimusten edellyttämä riskipaino.
430	1.1.1.15 **(-) Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 36 artiklan 1 kohdan g alakohta ja 44 artikla 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. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta "Erät, jotka on vähennettävä ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä ja jotka ylittävät laitoksen 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 36 kohta, 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohta ja 89–91 artikla 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'. 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** Vakavaraisuusasetuksen, sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2018, 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 tai mainitun asetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 245 artiklan 1 kohdan b alakohta, 253 artiklan 1 kohta ja 268 artiklan 4 kohta tapauksen mukaan Tässä erässä ilmoitetaan arvopaperistamispositiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa mutta jotka voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta).
470	1.1.1.19 **(-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta ja 379 artiklan 3 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohta ja 153 artiklan 8 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohta ja 155 artiklan 4 kohta 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** 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 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta 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** 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 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. Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta).
510	1.1.1.25 **(-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohta 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 suoristä 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** Vakavaraisuusasetuksen 469–472, 478 ja 481 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla
529	1.1.1.28 **Muut ydinpääoman (CET1) osatekijät tai vähennykset** 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. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla
540	1.1.2.1 **Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta, 52–54 artikla, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla
550	1.1.2.1.1 **Maksetut pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta ja 52–54 artikla Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
560	1.1.2.1.2 (*) **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan c, e ja f alakohta Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.
570	1.1.2.1.3 **Ylikurssirahasto** Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan b alakohta Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.
580	1.1.2.1.4 **(-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla Näillä tarkoitetaan omia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 57 artiklassa säädetyt poikkeukset. Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä. Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 4 ja 5 kohta ja 484–487, 489 ja 491 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 83, 85 ja 86 artikla Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1). 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** Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 56 artiklan b alakohta ja 58 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 56 artiklan c alakohta ja 59, 60 ja 79 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohta, 56 artiklan d alakohta ja 59 ja 79 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta ”Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))”.
730	1.1.2.9 **Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 474, 475, 478 ja 481 artikla 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))** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta 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). 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** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla
748	1.1.2.12 **Muut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijät tai vähennykset** 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. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla
760	1.2.1 **Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat** 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** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta ja 63 ja 65 artikla Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.
780	1.2.1.2 (*) **Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat** Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan c, e ja f alakohta ja 64 artikla Alakohdissa säädetyt edellytykset kuvastavat erilaisia pääomatilanteita, jotka voivat muuttua, minkä vuoksi tässä ilmoitettava määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyvää ylikurssirahastoa.
790	1.2.1.3 **Ylikurssirahasto** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan b alakohta ja 65 artikla Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä. Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
800	1.2.1.4 **(-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohdan i alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla Näillä tarkoitetaan omia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä. Tätä erää koskevat vakavaraisuusasetuksen 67 artiklassa säädetyt poikkeukset. Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä. Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto. 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** Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 6 ja 7 kohta ja 484, 486, 488, 490 ja 491 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 83, 87 ja 88 artikla Tässä tarkoitetaan tytäryritysten, ehdot täyttävien omien varojen kaikkien määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2). 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** Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta 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)** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 66 artiklan b alakohta ja 68 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 66 artiklan c alakohta, 68–70 artikla ja 79 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 66 artiklan d alakohta ja 68, 69 ja 79 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 476–478 ja 481 artikla 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))** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta 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). 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** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla
978	1.2.13 **Muut toissijaisen pääoman (T2) osatekijät tai vähennykset** 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. 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** 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohta
050	1.1.1 **Standardimenetelmä (SA)** CR SA -lomaketta ja SEC SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla.
060	1.1.1.1 **Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot** 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** Ks. CR SA -lomake.
080	1.1.1.1.02 **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset** Ks. CR SA -lomake.
090	1.1.1.1.03 **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset** Ks. CR SA -lomake.

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

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
250	1.1.2.1 **IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä** CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun ei käytetä omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja).
260	1.1.2.1.01 **Valtiot ja keskuspankit** Ks. CR IRB -lomake.
270	1.1.2.1.02 **Laitokset** Ks. CR IRB -lomake.
280	1.1.2.1.03 **Yritykset – pk-yritykset** Ks. CR IRB -lomake.
290	1.1.2.1.04 **Yritykset – erityisrahoitusvastuut** Ks. CR IRB -lomake.
300	1.1.2.1.05 **Yritykset – muut** Ks. CR IRB -lomake.
310	1.1.2.2 **IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään** CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (kun käytetään omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja).
320	1.1.2.2.01 **Valtiot ja keskuspankit** Ks. CR IRB -lomake.
330	1.1.2.2.02 **Laitokset** Ks. CR IRB -lomake.
340	1.1.2.2.03 **Yritykset – pk-yritykset** Ks. CR IRB -lomake.
350	1.1.2.2.04 **Yritykset – erityisrahoitusvastuut** Ks. CR IRB -lomake.
360	1.1.2.2.05 **Yritykset – muut** Ks. CR IRB -lomake.
370	1.1.2.2.06 **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
380	1.1.2.2.07 **Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
390	1.1.2.2.08 **Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut** Ks. CR IRB -lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
400	1.1.2.2.09 **Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
410	1.1.2.2.10 **Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)** Ks. CR IRB -lomake.
420	1.1.2.3 **Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)** Ks. CR EQU IRB -lomake.
430	1.1.2.4 **Arvopaperistamispositiot (IRB-menetelmä)** CR SEC IRB -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla.
440	1.1.2.4* **Joista: uudelleenarvopaperistamiset** CR SEC IRB -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla.
450	1.1.2.5 **Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät** Ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettu vastuuerä.
460	1.1.3 **Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä** Vakavaraisuusasetuksen 307–309 artikla
490	1.2 **SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta
500	1.2.1 **Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski** Ks. CR SETT -lomake.
510	1.2.2 **Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski** Ks. CR SETT -lomake.
520	1.3 **POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** 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** MKR SA TDI -lomaketta sovelletaan valuuttojen yhteismäärän tasolla.
550	1.3.1.2 **Oman pääoman ehtoiset sijoitukset** MKR SA EQU -lomaketta sovelletaan kansallisten markkinoiden kokonaisarvon tasolla.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
555	1.3.1.3 **Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positioriskeihin sovellettava erityismenetelmä** Vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohta, 350 artiklan 3 kohdan c alakohta ja 364 artiklan 2 kohdan a alakohta 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. 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. 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.
556	1.3.1.3* **Lisätietoerä: pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset** 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** **Lisätietoerä: pelkästään oman pääoman ehtoisiin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset** 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** Ks. MKR SA FX -lomake.
570	1.3.1.5 **Hyödykkeet** Ks. MKR SA COM -lomake.
580	1.3.2 **Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)** Ks. MKR IM -lomake.
590	1.4 **OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (OpR)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta 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)** Ks. OPR-lomake.
610	1.4.2 **Operatiivisen riskin standardimenetelmä (TSA) / vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)** Ks. OPR-lomake.
620	1.4.3 **Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät (AMA)** Ks. OPR-lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
630	1.5 **KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohta, 96 artiklan 2 kohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta Tämä kohta koskee ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 97 artikla. Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava 97 artiklassa tarkoitettu määrä kerrottuna kertoimella 12,5. Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava tiedot seuraavasti: — 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. — 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.
640	1.6 **VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta. Ks. CVA-lomake.
650	1.6.1 **Kehittynyt menetelmä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.
660	1.6.2 **Standardimenetelmä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.
670	1.6.3 **Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklan mukaisia vastuun arvonoikaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.
680	1.7 **KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 395–401 artikla
690	1.8 **MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT** 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. Laitosten on ilmoitettava määrät, jotka tarvitaan seuraavien vaatimusten noudattamiseksi: komission vakavaraisuusasetuksen 458 ja 459 artiklan mukaisesti asettamat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset, vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskin määrät. Tällä kohdalla ei ole yhteyttä mihinkään yksityiskohtaiseen lomakkeeseen.
710	1.8.2 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla
720	1.8.2* **Joista: suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
730	1.8.2** **Joista: asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla
740	1.8.2*** **Joista: rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla
750	1.8.3 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit** Vakavaraisuusasetuksen 459 artikla
760	1.8.4 **Joista: vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit** Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla 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).
770–900	1.8.5 **Joista: luottoriskin osalta riskipainotetut vastuuerät: arvopaperistamispositiot (tarkistettu arvopaperistamiskehys)** Laitosten on täytettävä rivien 770–900 tiedot 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä. Riveillä 770–900 ilmoitetaan luottoriskin osalta riskipainotetut vastuuerät niistä arvopaperistamispositioista, joiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen säännösten mukaisesti. Ilmoitettavien määrien on vastattava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, kun otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 247 artiklan 6 kohdan mukaisesti määrätty kokonaisriskipaino ja mainitun asetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson 4 alajaksossa tarkoitetut ylärajat.
770	1.8.5 **Joista: luottoriskin osalta riskipainotetut vastuuerät: arvopaperistamispositiot (tarkistettu arvopaperistamiskehys)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a alakohta ja kolmannen osan II osaston 5 luku
780	1.8.5.1 **Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 259 ja 260 artikla
790	1.8.5.1.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 259 artikla
800	1.8.5.1.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 259 ja 260 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
810	1.8.5.2 **Standardimenetelmä (SEC-SA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan b alakohta, 6 kohta ja 261, 262 ja 269 artikla
820	1.8.5.2.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan b alakohta, 6 kohta ja 261 ja 269 artikla

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
830	1.8.5.2.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 261 ja 262 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
840	1.8.5.3 **Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta, 2, 3 ja 4 kohta ja 263 ja 264 artikla
850	1.8.5.3.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta, 2, 3 ja 4 kohta ja 263 artikla
860	1.8.5.3.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta, 2, 3 ja 4 kohta ja 263 ja 264 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
870	1.8.5.4 **Sisäisen arvioinnin lähestymistapa (IAA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 5 kohta ja 265 ja 266 artikla
880	1.8.5.4.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 5 kohta ja 265 ja 266 artikla
890	1.8.5.4.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 5 kohta ja 265 ja 266 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
900	1.8.5.5 **Muu (RW = 1 250 %)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohta
910–1040	1.8.6 **Joista: positioriskin muodostaman kokonaisriskin määrä: kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit – arvopaperistamisinstrumenttien erityisriski (tarkistettu arvopaperistamiskehys)** Laitosten on täytettävä rivien 910–1040 tiedot 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä. Riveillä 910–1040 ilmoitetaan luottoriskin osalta riskipainotetut vastuuerät niistä kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamispositioista, joiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen säännösten mukaisesti. Arvopaperistamispositioita, joihin sovelletaan korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskevia omien varojen vaatimuksia muutetun vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan mukaisesti, ei kuitenkaan ilmoiteta näillä riveillä vaan MKR SA CTP -lomakkeessa. Ilmoitettavien määrien on vastattava kokonaisriskin määrää, joka saadaan kertomalla vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan mukaisesti laskettu omien varojen vaatimusten määrä kertoimella 12,5. Ilmoitettavassa määrässä on otettava huomioon sovellettava kokonaisriskipaino vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 3 kohdan mukaisesti ja nettopositiota koskevan omien varojen vaatimuksen rajaaminen mainitun asetuksen 335 artiklan mukaisesti. Omien varojen vaatimukset kaupankäyntivarastoon kuuluville instrumenteille, jotka ovat arvopaperistamispositioita, lasketaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan mukaisen riskipainojen määrityksen mukaisesti käyttämällä menetelmää, jota laitos soveltaisi kaupankäyntivarastonsa ulkopuoliseen positioon.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
910	1.8.6 **Joista: positioriskin muodostaman kokonaisriskin määrä: kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit – arvopaperistamisinstrumenttien erityisriski (tarkistettu arvopaperistamiskehys)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohta, 4 kohta ja 335 ja 337 artikla
920	1.8.6.1 **Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-IRBA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 259, 260 ja 337 artikla
930	1.8.6.1.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 259 ja 337 artikla
940	1.8.6.1.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 259, 260 ja 337 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
950	1.8.6.2 **Standardimenetelmä (SEC-SA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan b alakohta, 6 kohta ja 261, 262, 269 ja 337 artikla
960	1.8.6.2.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan b alakohta, 6 kohta ja 261, 269 ja 337 artikla
970	1.8.6.2.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 261, 262 ja 337 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
980	1.8.6.3 **Ulkoisten luottoluokitusten menetelmä (SEC-ERBA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta, 2, 3 ja 4 kohta ja 263, 264 ja 337 artikla
990	1.8.6.3.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta, 2, 3 ja 4 kohta ja 263 ja 337 artikla
1000	1.8.6.3.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 1 kohdan c alakohta, 2, 3 ja 4 kohta ja 263, 264 ja 337 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
1010	1.8.6.4 **Sisäisen arvioinnin lähestymistapa (IAA)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 5 kohta ja 265, 266 ja 337 artikla

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
1020	1.8.6.4.1 **Arvopaperistamiset, jotka eivät täytä eriytetyn pääomakohtelun ehtoja** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 5 kohta ja 265, 266 ja 337 artikla
1030	1.8.6.4.2 **Eriytetyn pääomakohtelun ehdot täyttävät YLS-arvopaperistamiset** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 5 kohta ja 265, 266 ja 337 artikla Tällä rivillä ilmoitetaan sekä YLS-arvopaperistamiset, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, että parhaimpien etuoikeusluokkien positiot pk-yritysten arvopaperistamisissa, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
1040	1.8.6.5 **Muu (RW = 1 250 %)** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohta ja 337 artikla

1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

1.4.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	1 **Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta Ydinvakavaraisuussuhde (CET1) suhde on laitoksen ydinpääoma (CET1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.
020	2 **Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) on laitoksen ensisijainen pääoma (T1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.
040	4 **Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä(+)/alijäämä(–)** 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** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta Kokonaisvakavaraisuussuhde on laitoksen omat varat ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.
060	6 **Kokonaispääoman ylijäämä(+)/alijäämä(–)** 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.

Rivit	
130	13 **SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 artiklan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %); ii) omien varojen lisävaatimuksia (toisen pilarin vaatimuksia – P2R) kuvaava suhde, joka määritetään *valvojan arviointiprosessin (SREP) ja valvonnan stressitestien yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa* (EBA SREP GL) annettujen kriteerien mukaisesti. Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus, jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
140	13* **TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 artiklan a alakohdan mukainen ydinvakavaraisuussuhde (CET1) (4,5 %); ii) se osa riviä 130 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ydinpääoman (CET1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
150	13** **TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 artiklan b alakohdan mukainen vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) (6 %); ii) se osa riviä 130 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ensisijaisen pääoman (T1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
160	14 **Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 130 tarkoitettu TSCR-suhde; ii) vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Tässä kohdassa ilmoitetaan EBA SREP GL -ohjeiden 1.2 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
170	14* **OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 140 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava TSCR-suhde; ii) vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.

Rivit	
180	14** **OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 150 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava TSCR-suhde; ii) vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa. Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
190	15 **Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) ja toisen pilarin mukaista pääomaohjeistusta (P2G) kuvaava suhde** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 160 tarkoitettu OCR-suhde; ii) mikäli EBA SREP GL. P2G -ohjeissa määritelty toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus on sovellettavissa, se otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
200	15* **OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 170 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava OCR-suhde; ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 190 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.
210	15** **OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava** Tässä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa: i) rivillä 180 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava OCR-suhde; ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 190 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut sen laitokselle. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.

1.5 C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

1.5.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	1 **Laskennalliset verosaamiset yhteensä** Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa.
020	1.1 **Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset** Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 2 kohta Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka eivät riipu tulevista veronalaisista voitoista ja joihin näin ollen sovelletaan riskipainoa.

Rivit	
030	1.2 **Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta 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** Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa.
060	2.1 **Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista** Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 38 artikla
080	2.2.1 **Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena** Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 39 artiklan 1 kohta 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.

Rivit	
096	2B **Laskennalliset verosaamiset, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan d alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla 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.
100	3 **Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (–) (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
120	3.1.1 **Yleiset luottoriskioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
130	3.1.2 **Erityiset luottoriskioikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
131	3.1.3 **Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 34, 110 ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
140	3.2 **Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta ja 158 ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.

Rivit	
150	4.1 **Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti** Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.
155	4.2 **Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan maksukyvyttömiin vastuisiin liittyvät odotetut tappiot.
160	5 **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta 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. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut asetettuun ylärajaan asti. Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä.
180	7 **Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa** Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttäville luottoriskioikaisuille on asetettu ylärajaksi 1,25 prosenttia riskipainotetuista vastuueristä. 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** Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 1 kohdan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta 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. Ilmoitettava määrä koostuu kynnysarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella.

Rivit	
210	10 **Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnysarvo** Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohta 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. 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.
225	11.1 **Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 kohdan a alakohta
226	11.2 **Suuriksi asiakasriskeiksi katsottavat pääomaerät** 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** Vakavaraisuusasetuksen 44–46 artikla ja 49 artikla
240	12.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** 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** Vakavaraisuusasetuksen 44, 46 ja 49 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja 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** Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla

Rivit	
280	12.2.1 **Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.
290	12.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla 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** 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 58–60 artikla
310	13.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** 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** Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla ja 60 artiklan 2 kohta Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.

Rivit	
330	13.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla
350	13.2.1 **Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 59 artikla
370	14 **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 68–70 artikla
380	14.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta** Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla ja 70 artiklan 2 kohta

Rivit	
390	14.1.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla ja 70 artiklan 2 kohta Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.
400	14.1.2 **(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 69 artikla

Rivit	
440	15 **Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla
450	15.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla
460	15.1.1 **Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehdoista; ja 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** Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 44 ja 45 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 45 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 44 ja 45 artikla

Rivit	
502	15.3.1 **Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 45 artikla
510	16 **Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla
520	16.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla
530	16.1.1 **Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (56 artiklan d alakohta); ja 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** Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 58 ja 59 artikla 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. Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.

Rivit	
570	16.2.2 **(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 59 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 alakohta ja 58 ja 59 artikla
572	16.3.1 **Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 59 artikla
580	17 **Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettyinä lyhyiden positioiden määrällä** Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla
590	17.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla
600	17.1.1 **Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Niihin ei sisälly seuraavia: a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (66 artiklan d alakohta); ja 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** Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla

Rivit	
630	17.2.1 **Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 68 ja 69 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 alakohta ja 69 artikla 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.
641	17.3 **Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 69 artikla
650	18 **Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta (CET1)** 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)** 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)** 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** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla 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. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 12.1.

Rivit	
690	22 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla 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. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 15.1.
700	23 **Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla 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. Nämä instrumentit on ilmoitettava myös kohdassa 17.1.
740	27 **Yhteenlaskettu puskurivaatimus** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta

Rivit	
750	**Yleinen pääomapuskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla 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.
760	**Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri** Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti. Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
770	**Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
780	**Järjestelmäriskipuskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta, 133 ja 134 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
800	**Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
810	**Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.
820	28 **Toisen pilarin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset** Vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta 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** Vakavaraisuusdirektiivin 12 ja 28–31 artikla ja vakavaraisuusasetuksen 93 artikla
840	30 **Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat** Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan b alakohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta

Rivit	
850	31 **Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut** 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. Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.
860	32 **Alkuperäiset vastuut yhteensä** 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. Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat sellaisiin vastapuoliin liittyviä vastuita, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.
870	**Omien varojen kokonaismäärän oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta Tässä positiossa tulee ilmoittaa positiossa 880 ilmoitetun määrän ja vakavaraisuusasetuksen mukaisten omien varojen kokonaismäärän välinen ero. Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä.
880	**Basel I -lattian mukaisesti kokonaan oikaistut omat varat** Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta 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). Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä.
890	**Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset** Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 ja 3 kohta 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).

Rivit	
910	**Omien kokonaisvarojen alijäämä Basel I -lattian tai standardimenetelmän vaihtoehdon mukaisten omien varojen vaatimusten osalta** Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 2 kohta Tälle riville täytetään seuraavat tiedot: — jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohtaa ja rivi 880 < rivi 890: rivin 890 ja rivin 880 välinen erotus. — 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**
030	**Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut**
040	**Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut** 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. 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** Sarakkeeseen 060 sisällytetään kunkin instrumentin määrä ennen siirtymäsäännösten soveltamista. Eli tämä määrä on perusmäärä, jota sovelletaan oikaisujen laskentaan.

Rivit	
010	1 **Oikaisujen kokonaismäärä** Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden oikaisujen kokonaisvaikutusta eri pääomatyypeissä sekä oikaisuista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä.
020	1.1 **Määräajaksi vapautetut instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 483–491 artikla Tämä rivi ilmentää eri pääomatyypeissä siirtymäkauden aikana uusista säännöksistä vapautettujen instrumenttien kokonaisvaikutusta.
030	1.1.1 **Määräajaksi vapautetut instrumentit: valtiontukea sisältävät instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 483 artikla

	Rivit
040	1.1.1.1 **Instrumentit, jotka hyväksytään omiksi varoiksi direktiivin 2006/48/EY nojalla** 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** Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 3, 5, 7 ja 8 kohta
060	1.1.2 **Valtiontukea sisältämättömät instrumentit** Ilmoitettavat määrät saadaan taulukon CA5.2 sarakkeesta 060.
070	1.2 **Vähemmistöosuudet ja vastaavat osuudet** Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 479 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 84 ja 480 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 85 ja 480 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 87 ja 480 artikla Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä.
100	1.3 **Muut siirtymäkauden oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 467–478 ja 481 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 467 ja 468 artikla Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta käypään arvoon arvostettaviin toteutumattomiin voittoihin ja tappioihin.

Rivit	
120	1.3.1.1 **Toteutumattomat voitot** Vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan 1 kohta
130	1.3.1.2 **Toteutumattomat tappiot** 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”** Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla
136	1.3.1.4 **Toteutumattomat tappiot, jotka liittyvät valtioilta oleviin saamisiin, jotka kuuluvat EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 luokkaan ”myytävissä olevat”** Vakavaraisuusasetuksen 467 artikla
138	1.3.1.5 **Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä** Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla
140	1.3.2 **Vähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohta ja 469–478 artikla Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta vähennyksiin.
150	1.3.2.1 **Kuluvan tilikauden tappiot** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 3 kohta ja 478 artikla Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen alkuperäinen vähennys. Jos yrityksiltä edellytetään ainoastaan olennaisten tappioiden vähentämistä, menetellään seuraavasti: — jos kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä on ”olennainen”, jäljelle jäävä määrä vähennetään kokonaan ensisijaisesta pääomasta (T1), tai — jos kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä ei ole ”olennainen”, mitään jäljelle jäävän määrän vähennystä ei suoriteta.
160	1.3.2.2 **Aineettomat hyödykkeet** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 4 kohta ja 478 artikla Määrittäessään vähennettävää aineettomien hyödykkeiden määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan säännökset. 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla Määrittäessään edellä mainittujen laskennallisten verosaamisten vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan säännökset, jotka liittyvät laskennallisten verosaamisten pienentämiseen laskennallisilla veroveloilla. Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: kokonaismäärä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

Rivit	
180	1.3.2.4 **Odotettujen tappioiden varauksiin liittyvä alijäämä (IRB)** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 6 kohta ja 478 artikla Määrittäessään vähennettävää määrää edellä mainitusta sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesta varausten alijäämästä suhteessa odotettuihin tappioihin laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 40 artiklan säännökset. Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti.
190	1.3.2.5 **Etuuspohjaisen eläkerahaston varat** Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan e alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 7 kohta, 473 ja 478 artikla Määrittäessään edellä mainittujen etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 41 artiklan säännökset. 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** Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla
198	1.3.2.5** **Joista: IAS 19:n muutosten käyttöönotto – negatiivinen erä** Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla
200	1.3.2.6 **Omat instrumentit** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla Määrittäessään edellä mainittujen omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 42 artiklan säännökset. Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin luonteen mukaan, laitosten on eriteltävä omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omistusosuuksiin. 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** Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan b alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 2 kohta ja 478 artikla Määrittäessään edellä mainittujen omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 57 artiklan säännökset. 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. Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaisesti.
221	1.3.2.6.2** **Joista: suorat omistusosuudet** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 2 kohta ja 478 artikla Määrittäessään omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 67 artiklan säännökset. 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. Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaisesti.
231	**Joista: suorat omistusosuudet** 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan a alakohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan b alakohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan b alakohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan b alakohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 10 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 ja 3 kohta Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 1 kohta
385	**Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset** Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan c alakohta, 478 artikla ja 472 artiklan 5 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 11 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla
430	1.3.3 **Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset** Vakavaraisuusasetuksen 481 artikla Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta ylimääräisiin suodattimiin ja vähennyksiin. 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3–5 kohta Hyväksyttävät instrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ilmoitetaan omilla riveillään.
020	**Rajan laskentaperuste** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–4 kohta
030	**Sovellettava prosenttiosuus** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 5 kohta
040	**Raja** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta

Sarakkeet	
050	**(-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset** Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta
060	**Määräajaksi vapautetut instrumentit yhteensä** 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** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta
030	2.1 **Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta ja 489 artikla Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
040	2.2 **Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit** 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** Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
080	2.3 **Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä** Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 1 kohta 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.
090	3 **Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdan ehdot täyttävät erät vakavaraisuusasetuksen 490 artiklassa määritettyyn rajaan asti** Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohta

Rivit	
100	3.1 **Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä** Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla
110	3.2 **Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät** 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** Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.
150	3.3 **Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja koskevaan rajaan liittyvä ylijäämä** Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 2 kohta 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 vakavaraisuusasetuksen 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 osassa (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, pyritään tunnistamaan 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** Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet.
410–480	**PÄÄOMAPUSKURIT** Ks. lomaketta C 06.02 koskevat ohjeet.

Rivit	Ohjeet
010	**YHTEENSÄ** 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** Tämä lomake on tarkoitettu tietojen keräämiseen kaikista konsolidoinnin piiriin kuuluvista yhteisöistä yhteisöittäin vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.

Sarakkeet	Ohjeet
010	**NIMI** Konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön nimi
020	**KOODI** Tämä koodi on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Konsolidoinnin piiriin kuuluvalle yhteisölle annettu koodi. Koodin rakenne riippuu kansallisesta raportointijärjestelmästä.
025	**OIKEUSHENKILÖTUNNUS** Oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus) on finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) ehdottama ja G20-ryhmän vahvistama viitekoodi, jonka tarkoituksena on mahdollistaa finanssitransaktioiden osapuolten maailmanlaajuinen yksilöinti ja tunnistaminen. 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). Jos tietyllä vastapuolella on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus), sitä on käytettävä kyseisen vastapuolen yksilöimiseksi.
030	**LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ/EI)** Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, mikäli yhteisöön sovelletaan vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisia omien varojen vaatimuksia. Muussa tapauksessa ilmoitetaan ”ei”. ➔ Vähemmistöosuudet: Vakavaraisuusasetuksen 81 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 82 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta 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.
035	**YHTEISÖTYYPPI** Yhteisötyyppi ilmoitetaan seuraavien luokkien perusteella: a) luottolaitos vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohta; b) sijoituspalveluyritys vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohta; c) rahoituslaitos (muu) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1, 20, 21 ja 26 alakohta Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 26 alakohdassa tarkoitetut rahoituslaitokset, jotka eivät sisälly d, f tai g alakohdan luokkaan; d) rahoitusalan (seka)holdingyhtiö vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1, 20 ja 21 alakohta; e) oheispalveluyritys vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohta;

Sarakkeet	Ohjeet
	f) arvopaperistamista varten perustettu erillisyhtiö (securitisation special purpose entity, SSPE) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta; g) katettujen joukkolainojen yritys Yhteisö, joka on perustettu laskemaan liikkeeseen katettuja joukkolainoja tai pitämään hallussaan katetulle joukkolainalle asetettua vakuutta, jollei se sisälly mihinkään edellä olevaan a, b tai d–f alakohdan luokkaan; h) muu yhteisötyyppi Muu kuin a–g alakohdassa tarkoitettu yhteisö. Jos yhteisöön ei sovelleta vakavaraisuusasetusta tai vakavaraisuusdirektiiviä vaan vähintään Basel-säännöksiä vastaavia säännöksiä, asiaankuuluva luokka on määritettävä parhaan kyvyn mukaan.
040	**TIETOJEN TASO: täysin konsolidoitu (SF) TAI osittain konsolidoitu (SP)** Lyhenne ”SF” (solo fully consolidated) ilmoitetaan yksittäisten täysin konsolidoitujen tytäryritysten osalta. Lyhenne ”SP” (solo partially consolidated) ilmoitetaan yksittäisten osittain konsolidoitujen tytäryritysten osalta.
050	**MAAKOODI** Laitosten on ilmoitettava kaksikirjaiminen maakoodi ISO-standardin 3166–2 mukaisesti.
060	**OMISTUSOSUUS (%)** 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** 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”). Tiedot on ilmoitettava kaikista konsolidointiryhmään kuuluvista yksittäisistä laitoksista, joihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia, riippumatta siitä, missä ne sijaitsevat. 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. **Sijoituspalveluyritysten kiinteiden yleiskustannusten ilmoittaminen:** Sijoituspalveluyritysten on sisällytettävä kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvät omien varojen vaatimukset niiden vakavaraisuussuhteen laskentaan vakavaraisuusasetuksen 95, 96, 97 ja 98 artiklan mukaisesti. Kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvä osa kokonaisriskin määrästä on ilmoitettava tämän lomakkeen toisen osan sarakkeessa 100.
070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 080–110 ilmoitettujen erien summa.

Sarakkeet	Ohjeet
080	**LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI** 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 CA2-lomakkeen rivillä 490 ”SELVITYS/TOIMITUSRISKIN MUODOSTAMAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ”.
090	**POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI** 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”.
100	**OPERATIIVINEN RISKI** 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)”. Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen, mukaan lukien CA2-lomakkeen rivi 630 ”KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA JOHTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ”.
110	**MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT** Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sellaista riskien 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** Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden paikallisten vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joita yhteisö tai alaryhmä toiminnassaan noudattaa.
120	**OMAT VARAT** 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** Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia. 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). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
140	**OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT** Vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 1 kohdan b alakohta
150	**ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla

Sarakkeet	Ohjeet
160	**JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia. 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). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
170	**ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT** Vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 1 kohdan b alakohta
180	**YDINPÄÄOMA (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla
190	**JOSTA: VÄHEMMISTÖOSUUDET** Vakavaraisuusasetuksen 81 artikla 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. 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). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
200	**OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT** Vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 1 kohdan b alakohta
210	**ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla
220	**JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)** Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla 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. 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). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.

Sarakkeet	Ohjeet
230	**TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla
240	**JOSTA: EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)** Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla 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. 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). Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset, eli määrän on oltava raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.
250–400	**YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA**
250–290	**RISKIOSUUDET** Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu.
250	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 260–290 ilmoitettujen erien summa.
260	**LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAISET SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI** 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** 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** Kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) sovellettaessa operatiivisen riskin osalta ilmoitettuihin riskin määriin sisällytetään hajautusvaikutus. Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen.
290	**MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT** Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sellaista riskien määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu.

Sarakkeet	Ohjeet
300–400	**OSUUDET OMISTA VAROISTA** Lomakkeen tämän osan tarkoituksena ei ole edellyttää, että laitokset suorittavat kokonaisvakavaraisuussuhteen täydellisen laskennan kunkin yhteisön tasolla. 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. Sellaisia yhteisön omia varoja, jotka muut raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yhteisöt ovat sille tuoneet, ei oteta tässä yhteydessä huomioon, vaan sarakkeessa ilmoitetaan ainoastaan nettoosallistumisosuus ryhmän omiin varoihin eli pääasiassa kolmansilta osapuolilta kerätyt omat varat ja kertyneet rahastot. 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 87 artikla
310	**EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)** Vakavaraisuusasetuksen 85 artikla
320	**VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)** Vakavaraisuusasetuksen 84 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 86 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 88 artikla 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** Vakavaraisuusasetuksen 18 artikla Määrä, joka ilmoitetaan ”KONSOLIDOITUINA OMINA VAROINA”, on taseesta saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja.

Sarakkeet	Ohjeet
360	**KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT**
370	**JOISTA: YDINPÄÄOMA (CET1)**
380	**JOISTA: ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)**
390	**JOISTA: OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA** Tässä kohdassa ilmoitetaan kunkin yhteisön osallistumisosuus konsolidointiryhmän tulokseen (tuloslaskelmaan). Tähän kohtaan sisällytetään vähemmistöosuuksista aiheutuvat tulokset.
400	**JOISTA: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO** Tässä kohdassa ilmoitetaan raportoivan yhteisön liikearvo tai negatiivinen liikearvo tytäryrityksen osalta.
410–480	**PÄÄOMAPUSKURIT** 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 vakavaraisuusdirektiivin ja vakavaraisuusasetuksen kansallisiin täytäntöönpanotoimenpiteisiin, niiden yhteydessä mahdollisesti annetut siirtymäsäännökset mukaan luettuina.
410	**YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta
420	**YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla 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** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130 ja 135–140 artikla Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin konkreettinen määrä.
440	**JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI** Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti.
450	**JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta, 133 ja 134 artikla Tässä solussa ilmoitetaan järjestelmäriskipuskurin määrä.

Sarakkeet	Ohjeet
470	**MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla Tässä solussa ilmoitetaan maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä.
480	**MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI** Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla 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 Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (ks. myös 129 artikla) 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** 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: 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. Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 7 kohtaa. Vakavaraisuusasetuksen 219 artiklassa säädetyn taseen erien nettoutuksen tapauksessa vastuuarvot on ilmoitettava saadun käteisvakuuden mukaan. 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** **Vakavaraisuusasetuksen 24 ja 111 artikla** Tässä kohdassa tarkoitetaan niitä luottotappioihin liittyviä arvonoikaisuja ja varauksia, jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu.

	Sarakkeet
040	**Vastuun määrä arvonoikaisujen ja varausten jälkeen** Tässä tarkoitetaan sarakkeiden 010 ja 030 summaa.
050–100	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** 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. Jos vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan. Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät: — vakuudet rahoitusvakuuksia koskevan yksinkertaisen menetelmän mukaisesti; — hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja. Ks. myös ohjeet kohdassa 4.1.1.
050–060	**Takauksen luonteinen luottosuoja: oikaistut arvot (Ga)** Vakavaraisuusasetuksen 235 artikla Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 3 kohdassa määritellään takauksen luonteisen luottosuojan korjattu arvo Ga.
050	**Takaukset** Vakavaraisuusasetuksen 203 artikla Tässä kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa määriteltyä takauksen luonteista luottosuojaa erotuksena luottojohdannaisista.
060	**Luottojohdannaiset** Vakavaraisuusasetuksen 204 artikla
070–080	**Vastikkeellinen luottosuoja** 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). Vakavaraisuusasetuksen 218 ja 219 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.
070	**Rahoitusvakuudet: yksinkertainen menetelmä** Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 1–2 kohta
080	**Muu vastikkeellinen luottosuoja** Vakavaraisuusasetuksen 232 artikla

Sarakkeet	
090–100	**CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO** Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1–2 kohta ja 236 artikla 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. Myös samojen vastuuryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava. 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** 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.
120–140	**VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT. VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ** Vakavaraisuusasetuksen 223, 224, 225, 226, 227 ja 228 artikla. Kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla). Vakavaraisuusasetuksen 218 ja 219 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita käsitellään käteisvakuuksina. 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** Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2–3 kohta Ilmoitettava määrä saadaan vastuuseen kohdistuvan volatiliteettikorjauksen vaikutuksesta (Eva-E) = E*He.
130	**(-) Rahoitusvakuudet: oikaistu arvo (Cvam)** Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 2 kohta Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan sisällytetään vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusvakuudet ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin. 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** Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 1 kohta ja 239 artiklan 2 kohta 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*)** Vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohta, 223 artiklan 2–5 kohta ja 228 artiklan 1 kohta

Sarakkeet	
160–190	**Taseen ulkopuolisten erien täysin mukautettu vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen mukaan jaoteltuna** Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohta ja 4 artiklan 56 kohta. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 228 artiklan 1 kohta. Ilmoitettujen lukujen on oltava täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.
200	**Vastuuarvo** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakso 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** 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.
215	**Riskipainotetut vastuuerät ennen pk-yritysten tukikertoimen soveltamista** 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** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan mukainen pk-tukikerroin.
230	**Joista: osuus, jolla on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–d, f, g, l, n, o ja q alakohta
240	**Joista: osuus, joka perustuu valtion luokitukseen** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b–d, f, g, l ja o alakohta

Rivit	Ohjeet
010	**Vastuut yhteensä**
015	**Joista: maksukyvyttömät vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 127 artikla Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmissä ”Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut” ja ”Oman pääoman ehtoiset vastuut”. 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** Tässä kohdassa ilmoitetaan kaikki pk-yrityksiltä olevat saamiset.

Rivit	Ohjeet
030	**Joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa** Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset.
040	**Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 125 artikla Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan vastuuryhmässä ”Kiinteistövakuudelliset vastuut”.
050	**Joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut** 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** Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka käsitellään vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
070–130	**VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN** 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. 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** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan. 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. Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdan mukaiset luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä. 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** Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät. 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. 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**

Rivit	Ohjeet
090	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet** 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** Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 88 kohdan ja 301 artiklan 2 kohdan mukaisiin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin. Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisesti.
110	**Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** Johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka luetellaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II. Pitkän selvitysajan liiketoimet määritellään vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdassa. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 130.
120	**Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä** Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 88 kohdan ja 301 artiklan 2 kohdan mukaisiin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin. Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisesti.
130	**Tuotteiden ristikkäisnettoutus** 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 %** Vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohta
160	**4 %** Vakavaraisuusasetuksen 305 artiklan 3 kohta
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**

Rivit	Ohjeet
200	**50 %**
210	**70 %** Vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 3 kohdan c alakohta
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta ja 48 artiklan 4 kohta
260	**370 %** Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla
270	**1 250 %** Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta ja 379 artikla
280	**Muut riskipainot** Tätä riviä ei käytetä valtio-, yritys-, laitos- eikä vähittäisvastuita koskeviin vastuuryhmiin. Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joihin ei sovelleta tässä lomakkeessa lueteltuja riskipainoja, Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta Luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää (vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohta), ilmoitetaan tällä rivillä vastuuryhmässä ”Muut erät”. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 kohta ja 152 artiklan 2 kohdan b alakohta.
290–320	**Lisätietoerät** Ks. myös selvitys lisätietoerien tarkoituksesta CR SA -lomakkeen yleisessä osassa.
290	**Liikekiinteistövakuudelliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta 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.

Rivit	Ohjeet
300	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa.
310	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta 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 OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (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 kuuluvat:

— 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 Details;

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 (%)** 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. 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. 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. 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. Laitosten on otettava etukäteen yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen, jos ne haluavat ilmoittaa sisäisten luokkien lukumäärästä poikkeavan luokkamäärän. 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.
020	**ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo, joka on laskettu ennen minkäänlaisten arvonoikaisujen, varausten, luottoriskin vähentämistekniikoista aiheutuvien vaikutusten tai luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamista. Alkuperäinen vastuuarvo on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan ja 166 artiklan 1 ja 2 kohdan ja 4–7 kohdan mukaisesti. 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** 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** 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.

Sarakkeet	Ohjeet
040–050	**TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA** Takauksen luonteinen luottosuoja: vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa esitetyn määritelmän mukaiset arvot. Mikäli vakuudella on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan.
040	**TAKAUKSET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa määritelty korjattu arvo (Ga). Kun käytetään omia LGD-estimaatteja (vakavaraisuusasetuksen 183 artikla, paitsi sen 3 kohta), on ilmoitettava sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo. Takaukset on ilmoitettava sarakkeessa 040 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, takauksen määrä ilmoitetaan sarakkeessa 150. Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220.
050	**LUOTTOJOHDANNAISET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 216 artiklassa määritelty korjattu arvo (Ga). Kun käytetään omia LGD-estimaatteja (vakavaraisuusasetuksen 183 artikla), on ilmoitettava sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo. Kun LGD-lukua on korjattu, luottojohdannaisten määrä ilmoitetaan sarakkeessa 160. Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220.
060	**MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** Mikäli vakuudella on vaikutus vastuuseen (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan. Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 232 artiklaa. 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. 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** 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. Myös samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa vastapuoliluokkien tai -ryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on otettava huomioon. Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon.

Sarakkeet	Ohjeet
090	**VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** 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** Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.
110	**VASTUUARVO** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukainen arvo. Liitteessä I määriteltyjen instrumenttien osalta sovelletaan luottovasta-arvokertoimia (vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohta) laitoksen valitsemasta menetelmästä riippumatta. 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** Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.
140	**JOSTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT** Tässä eritellään vastuuarvo kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa.
150–210	**LGD-ESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY** Näihin sarakkeisiin ei sisällytetä sellaisia luottoriskin vähentämistekniikoita, jotka vaikuttavat LGD-estimaatteihin luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutusten soveltamisen seurauksena. Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohtaa, 230 artiklan 1 ja 2 kohtaa ja 231 artiklaa. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, toimitaan seuraavasti: — Takauksen luonteisen luottosuojan kohdalla noudatetaan valtioilta ja keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 3 kohtaa. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 2 kohta. — Vastikkeellisen luottosuojan kohdalla LGD-estimaateissa huomioon otettujen vakuuksien osalta noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohtaa.
150	**TAKAUKSET** Ks. sarakkeen 040 ohjeet.
160	**LUOTTOJOHDANNAISET** Ks. sarakkeen 050 ohjeet.

Sarakkeet	Ohjeet
170	**KÄYTÖSSÄ OMAT LGD-ESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** Ilmoitetaan laitoksen sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo. Tässä otetaan huomioon ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut kriteerit.
180	**HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET** 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. 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. 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** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1–8 kohtaa ja 229 artiklaa Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa huomioon otetut muut vakuudet ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti.
190	**KIINTEISTÖT** 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. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on arvioitu markkina-arvo.
200	**MUUT REAALIVAKUUDET** 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. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.
210	**SAAMISET** Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 5 kohdan ja 229 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.
220	**VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA** 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”.

Sarakkeet	Ohjeet
230	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** 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. Maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden kohdalla huomioidaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdassa vahvistetut säännökset. Sarakkeen 110 mukaista vastuuarvon määritelmää käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Kaikki vaikutukset otetaan huomioon (eli kiinnityksiin sovellettava lattia on myös sisällytettävä raportointiin). 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. 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. Käytettäessä omia LGD-estimaatteja on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta. 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. Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskennan on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä. Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta. 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.
240	**SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** 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)** Ilmoitettavan arvon on oltava vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukainen. Vastuuarvoa (sarake 110) käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Keskimääräinen maturiteetti ilmoitetaan päivinä. 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** 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. Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaista pk-yritysten tukikerrointa ei oteta huomioon.

Sarakkeet	Ohjeet
260	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** 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. Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukainen pk-yritysten tukikerroin otetaan huomioon.
270	**JOISTA: SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT** 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** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 ja 2 kohta 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. 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. 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** Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset.

Rivit	Ohjeet
020–060	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:
020	**Taseen erät, joihin liittyy luottoriski** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan. 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. Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdan mukaiset luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä. 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** Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät. 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. 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	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet** 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. Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 060.
050	**Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet** 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.
060	**Tuotteiden ristikkäisnettoutus** Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.
070	**VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ** Yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 6 alakohta ja 170 artiklan 1 kohdan c alakohta.

Rivit	Ohjeet
	Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 170 artiklan 3 kohdan b alakohta. Ostetuista saamisista syntyvien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohta. Ostettujen saamisten laimentumisriskiin liittyviä vastuita ei ilmoiteta vastapuoliluokittain tai -ryhmittäin. Nämä vastuut ilmoitetaan rivillä 180. Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä. Yleistä asteikkoa ei käytetä. Sen sijaan laitokset päättävät itse, millaista asteikkoa ne käyttävät.
080	**ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITEERIT: YHTEENSÄ** 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** Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdan taulukko 1
160	**VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT** 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** 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** Ks. laimentumisriskin määritelmä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 53 kohdassa. Laimentumisriskin riskipainon laskennan osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 157 artiklan 1 kohta. 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)** Taulukon yksittäisen alitaulukon jokaisella rivillä on tällainen yksilöllinen rivin tunnus. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.
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. Kaikkien laitosten on toimitettava tiedot, jotka on laskettu yhteen kokonaismäärän tasolla. Laitosten, jotka saavuttavat tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetetun kynnysarvon, on ilmoitettava myös kotimaata sekä mahdollisia ulkomaita koskevat tiedot maittain eriteltyinä. 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** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 010.
020	**Maksukyvyttömät vastuut** 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”. 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”. 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.
040	**Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset** Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, on ilmoitettava sen vastuuryhmän mukaan, johon velallinen on alun perin kuulunut.
050	**Yleiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.

Sarakkeet	
	Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut ennen vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdassa tarkoitetun ylärajan soveltamista. Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä.
055	**Erityiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.
060	**Lopulliset luottotappiot** 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** 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** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 200.
080	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 215.
090	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 220.

Rivit	
010	**Valtiot ja keskuspankit** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta
020	**Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta
030	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta
040	**Kansainväliset kehityspankit** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan d alakohta
050	**Kansainväliset organisaatiot** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan e alakohta
060	**Laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta

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

Sarakkeet	
030	**Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden alkuperäistä vastuuarvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.
040	**Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset** Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, on ilmoitettava sen vastuuryhmän mukaan, joihin velallinen on alun perin kuulunut.
050	**Yleiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.
055	**Erityiset luottoriskioikaisut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.
060	**Lopulliset luottotappiot** 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** 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 (%)** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 010.
090	**VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 230 ja 240: vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%) käsittää kaikki vastuut, suuriin finanssialan yhteisöihin ja sääntelemättömiin finanssialan yhteisöihin liittyvät vastuut mukaan luettuina. Vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdassa vahvistettuja säännöksiä tulee soveltaa. Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.
100	**Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua vastuilla painotettua LGD-arvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.
105	**Vastuuarvo** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 110.
110	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 255.
120	**Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua riskipainotettujen vastuuerien määrää, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.

Sarakkeet	
125	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 260.
130	**ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ** Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 280.

Rivit	
010	**Valtiot ja keskuspankit** (Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta)
020	**Laitokset** (Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta)
030	**Yritykset** (Kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset yritykset)
042	**Joista: erityiskohteiden rahoitus (lukuun ottamatta erityskohteiden rahoitusta, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä)** (Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta) Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.
045	**Joista: erityiskohteiden rahoitus, johon sovelletaan ryhmittelykriteerejä** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta ja 153 artiklan 5 kohta
050	**Joista: pk-yritykset** (Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta)
060	**Vähittäisvastuut** Tässä tarkoitetaan kaikkia vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia.
070	**Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset vastuut** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia kiinteistövakuudellisia vastuita.
080	**Pk-yritykset** Tässä tarkoitetaan kiinteistövakuudellisia vähittäisvastuita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohtaa yhdessä 153 artiklan 3 kohdan kanssa.
090	**Muut kuin pk-yritykset** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia kiinteistövakuudellisia vähittäisvastuita.
100	**Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut** (Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 4 kohdan kanssa)

Rivit	
110	**Muut vähittäisvastuut** Tässä tarkoitetaan muita vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia, joita ei ole ilmoitettu riveillä 070–100.
120	**Pk-yritykset** Tässä tarkoitetaan muita vähittäissaamisia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohtaa yhdessä 153 artiklan 3 kohdan kanssa.
130	**Muut kuin pk-yritykset** Tässä tarkoitetaan muita vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia.
140	**Oman pääoman ehtoiset sijoitukset** 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. Tämän taulukon tavoitteena on saada lisätietoa laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin osatekijöistä. Vaaditut 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 tiedot on ilmoitettava merkityksellisten luottovastuiden ”yhteismäärästä” kaikilla lainkäyttöalueilla, joilla nämä vastuut sijaitsevat, sekä erikseen kaikilta lainkäyttöalueilta, joilla merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat. Kokonaismäärät sekä kutakin lainkäyttöaluetta koskevat tiedot on ilmoitettava erillisellä ulottuvuudella.

84. Kynnysarvo, joka on asetettu tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa, ei liity tämän erittelyn ilmoittamiseen.

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

Rivit	
010–020	**Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut.
010	**Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää** Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti määritetty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille. Standardimenetelmän mukaista kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 050.
020	**Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää** Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukaisesti määritetty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille. IRB-menetelmän mukaista kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 060.
030–040	**Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut.
030	**Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää** 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: — muihin velkainstrumentteihin kuin arvopaperistamisiin liittyvät vastuut, — kaupankäyntivarastoon kuuluviin arvopaperistamispositioihin liittyvät vastuut, — korrelaatiokaupankäyntisalkkuihin liittyvät vastuut, — osakkeisiin liittyvät vastuut ja — yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut, jos pääomavaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti.
040	**Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja** 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: — 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, — vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo.
050–060	**Merkitykselliset luottovastuut – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut.
050	**Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää** Vastuuarvo, joka on määritetty vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisesti.

Rivit	
060	**Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää** 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** Rivien 080, 090 ja 100 summa.
080	**Merkityksellisten luottovastuiden** omien varojen vaatimukset – luottoriski 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. Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimuksia ei oteta huomioon tällä rivillä, ja ne ilmoitetaan rivillä 100. Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun säännösten mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä.
090	**Merkityksellisten luottovastuiden** omien varojen vaatimukset – markkinariski 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. 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 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. Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun säännösten mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä.
110	**Omien varojen vaatimusten painot** Vastasykliseen puskurikantaan kussakin maassa sovellettava paino lasketaan omien varojen vaatimusten suhteena, joka määritetään seuraavasti: 1. Osoittaja: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät merkityksellisiin luottovastuihin kyseisessä maassa [r070; c010 maataulukko]. 2. Nimittäjä: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät kaikkiin luottovastuihin, jotka ovat merkityksellisiä vastasyklisen puskurikannan laskennassa vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti [r070; c010; ”Yhteensä”]. Omien varojen vaatimusten painoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa.

Rivit	
120–140	**Vastasykliset puskurikannat**
120	**Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta** Vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka kyseisen maan nimetty viranomainen on asettanut tälle maalle vakavaraisuusdirektiivin 136, 137, 138 ja 139 artiklan mukaisesti. Tämä rivi jätetään tyhjäksi, jos kyseisen maan nimetty viranomainen ei ole asettanut tälle maalle vastasyklisiä puskurikantoja. Sellaisia nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa kyseisessä maassa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta. Nimetyn viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa.
130	**Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta** 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. Laitoksen sijaintimaassa sovellettavia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa.
140	**Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta** Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti määritetty laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta. Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta lasketaan niiden vastasyklisten puskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan lainkäyttöalueilla, joilla laitoksen merkitykselliset 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. Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovellettu paino on omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se ilmoitetaan kohdassa [r110; c020; maataulukko]. 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** 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.

Rivit	
	Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan taulukkoon sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan. Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun.
160	**2 prosentin kynnysarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä** 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. Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan taulukkoon sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan. 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 luettuina:

— 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 laitokseen 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)** Vastapuoliluokka on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.
010	**SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ** **VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)** Laitokset, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat sarakkeessa 010 maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD), joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan säännösten mukaisesti. 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. 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** 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. 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”). 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.

Sarakkeet	
030–040	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** **TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA** **TAKAUKSET** **LUOTTOJOHDANNAISET** 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** **CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO** **(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ** 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** 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). 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 (%)** 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** Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan säännösten mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä oman pääoman ehtoisista vastuista sarakkeessa 080. 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). Riskipainotuksen M-syöttöparametrin (maturiteetti) osalta oman pääoman ehtoisille vastuille annettu maturiteettiarvo on viisi vuotta (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 3 kohta).
090	**LISÄTIETOERÄ: ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ** 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** 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** **VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:** 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** Sisäisten mallien menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 4 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot rivillä 100.
CR EQU IRB 1 – rivi 110	**OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA** 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: — vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltävä riskipainotettujen vastuuerien määrä finanssialan yhteisöihin liittyvien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta, sekä — oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joille on vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti annettu 370 prosentin riskipaino, on ilmoitettava rivillä 110.
CR EQU IRB 2	**PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:** PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 2 -lomakkeessa. 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 markkina-arvon 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 luottoriskilomakkeissa (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010	**SELVITTÄMÄTTÖMIEN LIIKETOIMIEN KAUPPAHINTA** Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti laitokset ilmoittavat sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat liiketoimet niiden sovitun kauppahinnan mukaan sarakkeessa 010. Kaikki selvittämättömät liiketoimet on sisällytettävä tähän sarakkeeseen 010 siitä riippumatta, ovatko ne sovitun toimituspäivän jälkeen voitollisia vai tappiollisia.
020	**SELVITTÄMÄTTÖMISTÄ LIIKETOIMISTA AIHEUTUVAT HINTAEROVASTUUT** 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. Sarakkeessa 020 on ilmoitettava ainoastaan sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättömät tappiolliset liiketoimet.
030	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 030 vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset.
040	**SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti laitokset kertovat sarakkeessa 030 ilmoitetun omien varojen vaatimustensa määrän kertoimella 12,5 saadakseen lasketun selvitysriskin määrän.

Rivit	
010	**Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät liiketoimet yhteensä** Rivillä 010 laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisten positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).

Rivit	
	Kohdassa 010/010 laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan. Kohdassa 010/020 laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista. Kohdassa 010/030 laitosten on ilmoitettava 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 %)** **Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)** **Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)** **Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)** **Toimituspäivä ylittyy 46 arkipäivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)** Laitosten on ilmoitettava kaupankäyntivaraston ulkopuolisia positioita koskevaan selvitys-/toimitusriskiin liittyvät tiedot vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti riveillä 020–060. Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, jos liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen.
070	**Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät liiketoimet yhteensä** Rivillä 070 laitosten on ilmoitettava kootut tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti). Kohdassa 070/010 laitosten on ilmoitettava sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien liiketoimien yhteenlaskettu summa niiden sovittujen kauppahintojen mukaan. Kohdassa 070/020 laitosten on ilmoitettava kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista liiketoimista aiheutuvista hintaerovastuista. Kohdassa 070/030 laitosten on ilmoitettava 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 %)** **Toimituspäivä ylittyy 5–15 päivällä (kerroin on 8 %)** **Toimituspäivä ylittyy 16–30 päivällä (kerroin on 50 %)** **Toimituspäivä ylittyy 31–45 päivällä (kerroin on 75 %)** **Toimituspäivä ylittyy 46 arkipäivällä tai enemmän (kerroin on 100 %)** Laitosten on ilmoitettava kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita koskevaan selvitys-/toimitusriskiin liittyvät tiedot vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti riveillä 080–120. 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 tiedot on ilmoitettava kaikista arvopaperistamisista, joissa kirjataan merkittävä riskinsiirto ja joissa raportoiva laitos on osallisena standardimenetelmän mukaisesti käsiteltävässä arvopaperistamisessa. Arvopaperistamisia, joiden riskipainotetut vastuuerät määritetään tarkistetun arvopaperistamiskehyksen perusteella, ei ilmoiteta 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä tässä lomakkeessa vaan ainoastaan lomakkeessa C 02.00. Vastaavasti arvopaperistamispositioita, joihin sovelletaan tarkistetun arvopaperistamiskehyksen mukaisesti 1 250 prosentin riskipainoa ja jotka vähennetään ydinpääomasta (CET1) vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohdan mukaisesti, ei ilmoiteta 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä tässä lomakkeessa vaan ainoastaan lomakkeessa C 01.00.

100a. Tässä lomakkeessa kaikkia viittauksia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun artikloihin on pidettävä viittauksina vakavaraisuusasetukseen sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2018.

100b Se, mitä tietoja on ilmoitettava, riippuu laitoksen asemasta arvopaperistamisen yhteydessä. 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** 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.). 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.
020–040	**SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA** Arvopaperistettujen vastuiden luottosuoja lasketaan vakavaraisuusasetuksen 249 ja 250 säännösten mukaisesti ikään kuin maturiteettieroa ei olisi.
020	**(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (C_{VA})** 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*)** ”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. Vakavaraisuusasetuksen 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella oikaistulle luottosuojan nimellismäärälle (G*).

	Sarakkeet
040	**SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO** Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esimerkiksi hallussa olevat suuririskisimmät positiot, ilmoitetaan nimellismääräisinä. Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan hallussa olevaa tai takaisinostettua luottosuojan määrää.
050	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** 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. Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonoikaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen positioiden arvonoikaisuja ei oteta huomioon. Ennenaikaista kuoletusta koskevien sopimuslausekkeiden tapauksessa laitosten on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa määritellyn ”alullepanijan osuuden” määrä. 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** Tässä ilmoitetaan 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** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei ole sovellettu luottovasta-arvokertoimia. Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 040.
080–110	**LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 57 kohta ja kolmannen osan II osaston 4 luku 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). Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi).
080	**(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G_A)** Takauksen luonteinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa, ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 235 artiklassa. Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi).
090	**(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** Vastikkeellinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 58 kohdassa, ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 195, 197 ja 200 artiklassa.

Sarakkeet	
	Vakavaraisuusasetuksen 218–236 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutussopimuksia käsitellään käteisvakuuksina. Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi).
100–110	**CRM:STÄ AIHEUTUVA VASTUUN SUBSTITUUTIO** Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on myös ilmoitettava.
100	**(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 235 artiklan 1 ja 2 kohta 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. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin. Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 090 [(–) Ulosvirtausten kokonaismäärä].
110	**SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ** 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. Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 100 [Sisäänvirtausten kokonaismäärä].
120	**VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** 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. Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 110.
130	**(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (C_{VAM})** Tähän kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla). Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeisiin 120 ja 130.
140	**TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei näin ollen sovelleta vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdassa asetettuja muuntolukuja. Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 150.
150–180	**TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA** 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.

	Sarakkeet
	Ks. kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeet 160–190. Täysin mukautetut vastuuarvot (E*) on ilmoitettava raportointitarkoituksia varten seuraavien neljän toisensa pois sulkevan luottovasta-arvokerroinluokan mukaan: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] ja]50 %, 100 %].
190	**VASTUUARVO** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita. Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 200.
200	**(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO** 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** Tässä tarkoitetaan vastuuarvoa, josta on vähennetty omista varoista vähennetyn vastuuarvon osuus.
220–320	**RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI**
220–260	**LUOKITELLUT** Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 8 kohdassa määritellään luokitellut positiot. Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot jaotellaan vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 standardimenetelmää varten vahvistettujen luottoluokkien (LL) mukaan.
270	**1 250 % (LUOKITTELEMATTOMAT)** Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 7 kohdassa määritellään luokittelemattomat positiot.
280	**LÄPIKATSOMISMENETELMÄ** 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).
290	**LÄPIKATSOMISMENETELMÄ – JOSTA: RISKILTÄÄN TOISEKSI SUURIN ETUOIKEUSLUOKKA ABCP-OHJELMASSA** Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa asetetaan vastuuarvo, jota sovelletaan, kun on kyse riskiltään toiseksi suurimpaan tai parempaan etuoikeusluokkaan kuuluvien arvopaperistamispositioiden kohtelusta yritystodistusten arvopaperistamisohjelmassa eli ABCP-ohjelmassa. ABCP-ohjelma määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 9 kohdassa.
300	**LÄPIKATSOMISMENETELMÄ – JOSTA: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)** Tässä ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino.
310	**SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA (IAA)** Vakavaraisuusasetuksen 109 artiklan 1 kohta ja 259 artiklan 3 kohta. Arvopaperistamispositioiden vastuuarvo sisäisen arvioinnin lähestymistapaa sovellettaessa.

Sarakkeet	
320	**SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)** Tässä ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino.
330	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** 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** Tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon maturiteettieroja, kun on kyse maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista.
350	**HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 14 artiklan 2 kohdassa, 406 artiklan 2 kohdassa ja 407 artiklassa edellytetään, että aina kun laitos ei täytä 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** 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	**RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ: ENNEN YLÄRAJAA / YLÄRAJAN JÄLKEEN** 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).
390	**LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUKSIA STANDARDIMENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUURYHMIIN** Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentämistekniikan tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille.

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 ja sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

Rivit	
010	**VASTUUT YHTEENSÄ** 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** Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 kohdan määritelmien mukaisten uudelleenarvopaperistamisten kokonaismäärää.
030	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** 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** 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. Taseen erät eritellään arvopaperistamisten (rivi 050) ja uudelleenarvopaperistamisten (rivi 060) mukaan.
070–090	**TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvo on position nimellisarvo, josta on vähennetty kyseisen arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, jollei toisin ole säädetty. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II mainittujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä. Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista laitosten on ilmoitettava kokonaismäärää kuvaavassa CR SA -lomakkeessa ilmoitettu vastuuarvo (vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan mukaisesti). Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset eritellään arvopaperistamisten (rivi 080) ja uudelleenarvopaperistamisten (rivi 090) mukaan vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 esitetyllä tavalla.
100	**ENNENAIKAINEN KUOLETUS** 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.

Rivit	
110	**SIJOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ** Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana. 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** Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken.
150–170	**TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken.
180	**JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ** 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** Tässä sovelletaan samoja kriteerejä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokittelemiseksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken.
220–240	**TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** 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:** 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 (LL) mukaan, joita on sovellettu alullepanoajankohtana (alkamishetkellä). Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot. 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. Arvopaperistamisia, joiden riskipainotetut vastuuerät määritetään tarkistetun arvopaperistamiskehyksen perusteella, ei ilmoiteta 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä tässä lomakkeessa vaan ainoastaan lomakkeessa C 02.00. Vastaavasti arvopaperistamispositioita, joihin sovelletaan tarkistetun arvopaperistamiskehyksen mukaisesti 1 250 prosentin riskipainoa ja jotka vähennetään ydinpääomasta (CET1) vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohdan mukaisesti, ei ilmoiteta 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä tässä lomakkeessa vaan ainoastaan lomakkeessa C 01.00.

104a. Tässä lomakkeessa kaikkia viittauksia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun artikloihin on pidettävä viittauksina vakavaraisuusasetukseen sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2018.

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** Taseen erien kokonaismäärää koskevalla rivillä ilmoitettava määrä vastaa tässä sarakkeessa raportointipäivänä liikkeessä olevaa arvopaperistettujen vastuiden määrää. Ks. CR SEC SA -lomakkeen sarake 010.
020–040	**SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA** Vakavaraisuusasetuksen 249 ja 250 artikla Maturiteettieroja ei oteta huomioon arvopaperistamistransaktion rakenteeseen liittyvien luottoriskin vähentämistekniikoiden oikaistussa arvossa.
020	**(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (C_{VA})** 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*)** ”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. Vakavaraisuusasetuksen 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella oikaistulle luottosuojan nimellismäärälle (G*).
040	**SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTUJEN LUOTTOSUOJIEN NIMELLISARVO** Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esimerkiksi hallussa olevat suuririskisimmät positiot, ilmoitetaan nimellismääräisinä. Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan luottosuojan hallussa olevaa tai takaisinostettua määrää.
050	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** 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.

Sarakkeet	
	Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonoikaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen positioiden arvonoikaisuja ei oteta huomioon. Ennenaikaista kuoletusta koskevien sopimuslausekkeiden kohdalla laitosten on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa määritellyn ”alullepanijan osuuden” määrä. 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** Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 kohta ja kolmannen osan II osaston 4 luku. 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).
060	**(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G_A)** Takauksen luonteinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 kohdassa. Vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa kuvataan G_A-arvojen laskentamenetelmää täyden suojan / osittaisen suojan ja saman etuoikeusluokan tapauksissa. Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 040 ja 050.
070	**(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA** Vastikkeellinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 kohdassa. Koska rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää ei voida soveltaa, tässä sarakkeessa ilmoitetaan ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan mukainen vastikkeellinen luottosuoja. Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 060.
080–090	**CRM:STÄ AIHEUTUVA VASTUUN SUBSTITUUTIO** Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on myös ilmoitettava.
080	**(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ** Vakavaraisuusasetuksen 236 artikla 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. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin. Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 070.
090	**SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ** Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 080.

Sarakkeet	
100	**VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** 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. Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 090.
110	**(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (CVAM)** Vakavaraisuusasetuksen 218–222 artikla. Tähän kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).
120	**TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei näin ollen sovelleta vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdassa vahvistettuja luottovasta-arvokertoimia.
130–160	**TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN MUKAAN JAOTELTUNA** 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. Luottovasta-arvokerroin määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 56 kohdassa. 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** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita. Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 110.
180	**(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 261 artikla IRB-arvopaperistamispositiot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 2 kohdan mukainen johdettu luottoluokitus, ilmoitetaan luottoluokitettuina positioina. 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** Valvontaviranomaisen kehittämän arviointimallin osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 262 artikla. Arvopaperistamisposition riskipaino on joko 7 prosenttia tai enemmän sovellettavien laskukaavojen mukaisesti.

	Sarakkeet
340	**VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO** 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). Kun positio on osittain suojattu, laitoksen on sovellettava valvontaviranomaisen kehittämää arviointimallia ja käytettävä T-arvoa, joka mukautetaan vakavaraisuusasetuksen 264 artiklan 3 kohdassa säädetyllä tavalla. Painotetut keskimääräiset riskipainot ilmoitetaan tässä sarakkeessa.
350	**LÄPIKATSOMISMENETELMÄ** Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakkeet kattavat kaikki luokittelemattomia vastuita koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää). Vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohdassa säädetään poikkeuskäsittelystä, jota sovelletaan sellaisissa tapauksissa, joissa K_{irb} ei ole laskettavissa. Likviditeettisopimusten nostamaton määrä ilmoitetaan kohdassa ”Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset”. 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. Ennenaikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 5 kohta ja 265 artikla.
360	**LÄPIKATSOMISMENETELMÄ: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO** Tässä ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino.
370	**SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA** 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** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan painotetut keskimääräiset riskipainot.
390	**(-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS** 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. 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.

Sarakkeet	
400	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT** 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	**JOISTA: SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET** Tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon maturiteettieroja, kun on kyse maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista.
420	**HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ** 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.
430	**MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU** 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.
440–450	**RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ: ENNEN YLÄRAJAA / YLÄRAJAN JÄLKEEN** 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 ULOSVIRTAUSTA IRB-MENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUULUOKKIIN** 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** 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** Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 kohdan määritelmien mukaisten uudelleenarvopaperistamisten kokonaismäärää.
030	**ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ** 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** 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. 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** 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. 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. Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä. Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista laitosten on ilmoitettava kokonaismäärää kuvaavassa CR SA -lomakkeessa ilmoitettu vastuuarvo (vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan mukaisesti). 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** 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** Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana.

Rivit	
	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** 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** 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** 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.
310–360	**TASEEN ERÄT** 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** 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** 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 (LL) mukaan, joita on sovellettu alullepanoajankohtana (alkamishetkellä). Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot. 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, MKR SA CTP, CA1 ja CA2, joissa tiedot ilmoitetaan koostetusti). Lomakkeessa on ilmoitettava tiedot kunkin arvopaperistamisen ominaispiirteitä, kuten kohde-etuutena olevan vastuujoukon luonteesta ja omien varojen vaatimuksista.

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.

3.9.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
005	**RIVIN NUMERO** Rivin numero on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.
010	**SISÄINEN KOODI** Tässä tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäisen koodin on oltava kytköksissä arvopaperistamisen tunnukseen.
020	**ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS** (koodi/nimi) 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) Tässä sarakkeessa ilmoitetaan valvontaviranomaisen alullepanijalle antama koodi tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, laitoksen varsinainen oma nimi. 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)** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: — ”T” tarkoittaa perinteistä; — ”S” tarkoittaa synteettistä. ”Perinteinen arvopaperistaminen” ja ”synteettinen arvopaperistaminen” määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 10 ja 11 kohdassa.

([1]) Tiedot, jotka laitoksilta vaaditaan tässä lomakkeessa, on ilmoitettava koostetusti kalenteri- tai raportointivuodelta (eli kuluvan vuoden 1 päivästä tammikuuta alkaen).

([2]) ”Itsenäiset laitokset” eivät ole osa ryhmää eivätkä konsolidoidu maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia.

	Sarakkeet
050	**KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?** Alullepanijoiden, järjestäjien ja alkuperäisten luotonantajien on ilmoitettava yksi seuraavista lyhenteistä: — ”K” tarkoittaa taseeseen täysimääräisesti kirjattua — ”P” tarkoittaa taseesta osittain pois kirjattua — ”R” tarkoittaa taseesta täysimääräisesti pois kirjattua — ”N” tarkoittaa, että kohtaa ei sovelleta. Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto transaktion käsittelystä kirjanpidossa. Jos on kyse synteettisistä arvopaperistamisista, alullepanijoiden on ilmoitettava, että arvopaperistetut vastuut on poistettu taseesta. Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta. Vaihtoehto ”P” (osittain poistettu) ilmoitetaan silloin, kun arvopaperistetut omaisuuserät on kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa raportoiva yhteisö on niissä yhä osallisena, IFRS 9.3.2.16–3.2.21:n mukaisesti.
060	**VAKAVARAISUUSKOHTELU: SOVELLETAANKO ARVOPAPERISTAMISPOSITIOIHIN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA?** Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat nämä tiedot seuraavia lyhenteitä käyttäen: — ”N” tarkoittaa, että positioihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia; — ”B” tarkoittaa, että positiot ovat kaupankäyntivaraston ulkopuolella; — ”T” tarkoittaa, että positiot kuuluvat kaupankäyntivarastoon; — ”A” tarkoittaa, että positiot ovat osin kaupankäyntivarastossa ja osin sen ulkopuolella. Vakavaraisuusasetuksen 109, 243 ja 244 artikla Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto siitä, miten alullepanija on toteuttanut arvopaperistamisjärjestelmän vakavaraisuuskäsittelyn. Sarakkeesta käy ilmi, lasketaanko omien varojen vaatimukset arvopaperistettujen vastuiden vai arvopaperistamispositioiden (kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien / kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien) perusteella. Mikäli omien varojen vaatimukset perustuvat *arvopaperistettuihin vastuisiin* (koska ei ole 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). 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). Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, alullepanijat eivät täytä tätä saraketta.
070	**ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUDELLEENARVOPAPERISTAMINEN?** Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 ja 62–64 kohdassa esitettyjen ”arvopaperistamisen” ja ”uudelleenarvopaperistamisen” määritelmien mukaisesti kohde-etuuden tyyppi käyttämällä seuraavia lyhenteitä: — ”S” tarkoittaa arvopaperistamista; — ”R” tarkoittaa uudelleenarvopaperistamista.

	Sarakkeet
075	**YLS-ARVOPAPERISTAMINEN** Asetuksen (EU) 2017/2402 18 artikla Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: Y – kyllä; N – ei.
080–100	**SÄILYTTÄMINEN** Vakavaraisuusasetuksen 404–410 artikla
080	**SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI** Jokaisesta alullepannusta arvopaperistamisjärjestelmästä ilmoitetaan asianmukainen nettomääräisen taloudellisen osuuden säilyttämistyyppi vakavaraisuusasetuksen 405 artiklassa määritellyllä tavalla: A – Vertikaalinen osuus (arvopaperistamispositiot): *vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin myydyn tai sijoittajille siirretyn etuoikeusluokan nimellisarvosta.* V – Vertikaalinen osuus (arvopaperistetut vastuut): vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin arvopaperistetun vastuun luottoriskistä, jos näin säilytettävä arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvä luottoriski on etuoikeudeltaan aina sama tai huonompi kuin samoihin vastuisiin liittyvä arvopaperistettu luottoriski. B – Uudistettavat vastuut: *uudistettavien vastuiden arvopaperistamisen tapauksessa alullepanijan osuuden säilyttäminen niin, että se on vähintään viisi prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta.* C – Taseeseen sisältyvä osuus: *satunnaisvalinnalla valittujen vastuiden säilyttäminen niin, että ne vastaavat vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta siinä tapauksessa, että vastuut olisi muuten arvopaperistettu, edellyttäen, että mahdollisesti arvopaperistettuja vastuita on alun perin vähintään 100 kappaletta.* D – Suuririskisin osuus: *suuririskisimmän etuoikeusluokan säilyttäminen sekä tarvittaessa muiden etuoikeusluokkien, joilla on sama tai huonompi riskiprofiili kuin sijoittajille siirretyillä tai myydyillä etuoikeusluokilla ja jotka eivät eräänny aikaisemmin kuin sijoittajille siirretyt tai myydyt etuoikeusluokat, säilyttäminen niin, että se vastaa kaikkiaan vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta.* E – Vapautettu. Tätä koodia käytetään arvopaperistamisista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 3 kohdan säännöksiä. N – Ei sovelleta. Tätä koodia käytetään arvopaperistamisista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 404 artiklan säännöksiä. 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** Arvopaperistamisen *alullepanijan, järjestäjän tai alkuperäisen luotonantajan olennaisen nettomääräisen taloudellisen osuuden* on säilytyksessä oltava vähintään 5 prosenttia (alullepanoajankohtana). 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. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 080 (Sovellettava säilyttämistyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu) tai koodi ”N” (ei sovelleta).

	Sarakkeet
100	**NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?** Vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 1 kohta Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: Y – kyllä; N – ei. 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)** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: — ”O” tarkoittaa alullepanijaa; — ”S” tarkoittaa järjestäjää; — ”L” tarkoittaa alkuperäistä luotonantajaa; — ”I” tarkoittaa sijoittajaa. 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** 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.
120	**ALULLEPANOAJANKOHTA (kk/vvvv)** Arvopaperistamisen alullepanoajankohdan (eli vastuujoukon koonti- tai sulkemishetken) kuukausi ja vuosi ilmoitetaan seuraavassa muodossa: ”kk/vvvv”. Kunkin arvopaperistamisjärjestelmän alullepanoajankohta ei voi vaihdella raportointiajankohdasta toiseen. Erityistapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, alullepanoajankohdaksi katsotaan arvopapereiden alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
130	**ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA** Tähän sarakkeeseen kootaan tiedot arvopaperistetun salkun määrästä (ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettujen alkuperäisten vastuiden mukaan) alullepanoajankohtana. 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. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.

Sarakkeet	
140–220	**ARVOPAPERISTETUT VASTUUT** Raportoivan yhteisön on annettava sarakkeissa 140–220 tietoja useista arvopaperistetun salkun piirteistä.
140	**KOKONAISMÄÄRÄ** Laitosten on ilmoitettava arvopaperistetun salkun raportointipäivän arvo eli arvopaperistettujen vastuiden raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä. Perinteisten arvopaperistamisten osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joiden kohteena on suljettu vastuiden pooli (eli joiden arvopaperistettujen omaisuuserien salkkua ei voida kasvattaa alullepanoajankohdan jälkeen), määrä pienenee asteittain. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
150	**LAITOKSEN OSUUS (%)** Tässä ilmoitetaan laitoksen osuus (prosenttiosuus kahden desimaalin tarkkuudella) arvopaperistetusta salkusta raportointipäivänä. Tässä sarakkeessa ilmoitettavan luvun oletusarvo on 100 prosenttia, ellei ole kyse usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä. Niiden tapauksessa raportoivan yhteisön on ilmoitettava yhteisön senhetkinen osuus arvopaperistetusta salkusta (suhdeluku, joka vastaa sarakkeen 140 tietoja). Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
160	**TYYPPI** Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun varojen (”1”–”8”) tai velkojen (”9”–”10”) tyypistä. Laitoksen on ilmoitettava yksi seuraavista numerokoodeista: 1 – asuinkiinteistövakuudelliset luotot; 2 – liikekiinteistövakuudelliset luotot; 3 – luottokorttisaatavat; 4 – leasing; 5 – yrityslainat tai pk-yrityslainat (kun pk-yrityksiä käsitellään yrityksinä); 6 – kuluttajaluotot; 7 – myyntisaamiset; 8 – muut varat; 9 – katetut joukkolainat; 10 – muut velat. 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. Niiden arvopaperistamisjärjestelmien tapauksessa, joiden kohteena on suljettu pooli, tyyppi ei voi vaihdella raportointipäivästä riippuen.
170	**SOVELLETTU MENETELMÄ (SA/IRB/MIX)** Tässä sarakkeessa kerätään tietoja menetelmästä, jota laitos soveltaisi arvopaperistettuihin vastuisiin raportointipäivänä.

	Sarakkeet
	Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: — ”S” tarkoittaa standardimenetelmää (SA); — ”I” tarkoittaa sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB); — ”M” tarkoittaa molempien menetelmien yhdistelmää (SA/IRB). Standardimenetelmässä ”P” ilmoitetaan sarakkeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan CR SEC SA -lomakkeessa. Sisäisten luottoluokitusten menetelmässä (IRB-menetelmä) ”P” ilmoitetaan sarakkeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan CR SEC IRB -lomakkeessa. 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohta 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. 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** 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 ”muut maat”.
200	**ELGD (%)** 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. 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** 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.

	Sarakkeet
	Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistettuihin vastuisiin sovellettavista arvonoikaisuista ja varauksista. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja.
220	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%)** 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. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Varojen arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa. Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja.
230–300	**ARVOPAPERISTAMISRAKENNE** Tässä kuuden sarakkeen sarjassa kerätään tietoja arvopaperistamisen rakenteesta taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden, etuoikeusluokkien (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan) ja maturiteetin pohjalta. Usean myyjän arvopaperistamisten tapauksessa suuririskisimmän etuoikeusluokan kohdalla ilmoitetaan ainoastaan raportoivan laitoksen määrä tai osuus.
230–250	**TASEEN ERÄT** Tässä sarakkeessa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen eristä.
230	**YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT** Nämä ilmoitetaan 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä arvopaperistamispositioista, joiden vastuuarvot lasketaan vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Arvopaperistamispositio määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 kohdassa. Kaikkien muiden arvopaperistamispositioiden tapauksessa tähän luokkaan sisällytetään kaikki etuoikeusluokat, joita ei vakavaraisuusasetuksen mukaan, sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä tammikuuta 2018, luokitella välivaiheen etuoikeusluokkiin tai suuririskisimpiin etuoikeusluokkiin.
240	**VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT** Ilmoitetaan 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä sellaisista arvopaperistamispositioista, joiden vastuuarvot lasketaan vakavaraisuusasetuksen mukaisesti: — kaikki vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 18 kohdassa määritellyt positiot; — kaikki positiot, joihin ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 6 tai 17 kohtaa. Kaikkien muiden arvopaperistamispositioiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen, sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2018, 243 artiklan 3 kohta (perinteiset arvopaperistamiset) ja 244 artiklan 3 kohta (synteettiset arvopaperistamiset).
250	**SUURIRISKISIN ETUOIKEUSLUOKKA** Ilmoitetaan 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä sellaisista arvopaperistamispositioista, joiden vastuuarvot lasketaan vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Arvopaperistamispositio määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 17 kohdassa.

Sarakkeet	
	Kaikki muut arvopaperistamispositiot: suuririskisin etuoikeusluokka määritellään vakavaraisuusasetuksen, sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2018, 242 artiklan 15 kohdassa.
260–280	**TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Tässä sarakesarjassa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen ulkopuolisista eristä ja johdannaisista. Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin taseen erien kohdalla.
290	**ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA** Tässä tarkoitetaan koko arvopaperistamisen todennäköistä päättymisajankohtaa sen sopimusehtojen ja raportointihetkellä ennustetun talouskehityksen valossa arvioituna. Yleensä päättymisajankohdaksi katsotaan aiempi ajankohta seuraavista kahdesta vaihtoehdosta: i) varhaisin ajankohta, jolloin (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; ii) varhaisin ajankohta, jolloin alullepanija voi soveltaa jotakin muuta arvopaperistamisen sopimuslausekkeisiin sisältyvää lunastusmenettelyä, joka johtaisi arvopaperistamisen täydelliseen kuoletukseen. Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä.
300	**LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMISAJANKOHTA** Tässä tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin arvopaperistamisen koko pääoma ja korko on virallisesti maksettava takaisin (transaktioita koskevien asiakirjojen mukaan). Lainmukaisen viimeisen erääntymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä.
310–400	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA** Tässä sarakesarjassa kerätään tietoja arvopaperistamispositioista taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden ja etuoikeusluokkien (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan) pohjalta raportointipäivänä.
310–330	**TASEEN ERÄT** Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin sarakkeissa 230–250.
340–360	**TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Tässä sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteerejä kuin sarakkeissa 260–280.
370–400	**LISÄTIETOERÄT: TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET** Tässä sarakesarjassa kerätään lisätietoja taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten kokonaismäärästä (nämä tiedot on jo ilmoitettu toisessa jaottelussa sarakkeissa 340–360).
370	**SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET (DCS)** Tämä sarake koskee arvopaperistamispositioita, jotka ovat alullepanijan hallussa ja joiden takuina on suoria luoton korvaavia välineitä (DCS).

	Sarakkeet
	Vakavaraisuusasetuksen liitteen I mukaisesti seuraavia korkean riskin taseen ulkopuolisia eriä pidetään suorina luoton korvaavina välineinä (DCS): — *luoton korvaavat takaukset*, — *peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset*.
380	**KORONVAIHTOSOPIMUKSET/ VALUUTANVAIHTOSOPIMUKSET** Koronvaihtosopimukset (Interest Rate Swaps, IRS) ja valuutanvaihtosopimukset (Currency Rate Swaps, CRS). Nämä johdannaiset mainitaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevassa luettelossa.
390	**HYVÄKSYTTÄVÄT LIKVIDITEETTISOPIMUKSET** 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)** 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** 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). Tämä sarake koskee arvopaperistamisjärjestelmiä, joihin sisältyy ennenaikaista kuoletusta koskevia sopimuslausekkeita (eli uudistettavia arvopaperistamisia). Vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 6 kohdan mukaan sovellettava luottovasta-arvokerroin määräytyy todellisen kolmen kuukauden keskimääräisen hintaeron perusteella. 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** Tämä tietoelementti liittyy läheisesti CR SEC SA -lomakkeen riviin 200 ja CR SEC IRB -lomakkeen riviin 180. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiivinen luku.
430	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – ENNEN YLÄRAJAA** 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. Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta.
440	**RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – YLÄRAJAN JÄLKEEN** 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. Jos on kyse velkojen arvopaperistamisista, tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta.

	Sarakkeet
445	**MENETELMÄ** Tässä sarakkeessa ilmoitetaan menetelmä, jolla määritetään sarakkeessa 440 ilmoitettava kokonaisriskin määrä. Menetelmän on oltava jokin seuraavista: *Arvopaperistamispositiot, joiden riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen mukaisesti, sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2018:* — muu (alkuperäinen arvopaperistamiskehys) *Arvopaperistamispositiot, joiden riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen mukaisesti, 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä:* — SEC-IRBA — SEC-SA — SEC-ERBA — IAA — 1 250 prosenttia, jos positioihin ei sovelleta mitään menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohta) — useita menetelmiä. Jos on kyse kaupankäyntivarastoon kuuluvista instrumenteista, jotka ovat arvopaperistamispositioita, menetelmä määritetään vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan mukaisen riskipainojen määrityksen mukaisesti menetelmäksi, jota laitos soveltaisi kaupankäyntivarastonsa ulkopuoliseen positioon. Vaihtoehtoa ”useita menetelmiä” käytetään, jos laitos osallistuu arvopaperistamistransaktioon tai ottaa siitä vastuun usealla tavalla ja soveltaa eri menetelmiä omien varojen vaatimusten laskemiseen, kun on kyse laitoksen eri tehtävistä tai sen eri vastuista.
446	**ERIYTETYN PÄÄOMAKOHTELUN EHDOT TÄYTTÄVÄ ARVOPAPERISTAMINEN** Tässä on kyse 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisistä raportoinnin viitepäivistä ja vakavaraisuusasetuksen 243 ja 270 artiklasta. Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: Y – kyllä N – ei. Ilmoitukseen valitaan ”kyllä”, kun on kyse YLS-arvopaperistamisista, jotka täyttävät eriytetyn pääomakohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan mukaisesti, ja kun on kyse parhaimpien etuoikeusluokkien positioista pk-yritysten arvopaperistamisissa, (jotka eivät ole YLS-arvopaperistamisia ja) jotka täyttävät tällaisen kohtelun ehdot vakavaraisuusasetuksen 270 artiklan mukaisesti.
450–510	**ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO**
450	**KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?** Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: C — korrelaatiokaupankäyntisalkku; N — muu kuin korrelaatiokaupankäyntisalkku.
460–470	**NETTOPOSITIOT – PITKÄT/LYHYET** Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 050 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 060.
480	**YHTEENLASKETUT OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (STANDARDIMENETELMÄ) – ERITYISRISKI** 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 odotetaan pysyvän 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** 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 pankkeja, jotka käyttävät AMA-menetelmiä. Jäljempänä ’relevantilla indikaattorilla’ tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 316 artiklan 1 kohdan taulukossa 1 määriteltyä tilikauden lopun ”tekijöiden summaa”. 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). Lisäksi, mikäli laitoksella ei ole lainkaan aiempien ajanjaksojen tietoja ”relevantista indikaattorista”, laitos voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja.

	Sarakkeet
040–060	**LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ)** 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). ”Yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueen tapauksessa kaupankäyntivaraston ulkopuoliset arvopaperit sisällytetään myös tähän sarakkeeseen.
070	**OMIEN VAROJEN VAATIMUS** Omien varojen vaatimus lasketaan sovellettavan menetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklaa noudattaen. Tulokseksi saatava määrä ilmoitetaan sarakkeessa 070.
071	**OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** **Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohta. Omien varojen vaatimukset sarakkeessa 070 kerrottuina kertoimella 12,5.**
080	**JOSTA: KOHDENTAMISMENETELMISTÄ JOHTUVAT** 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 tai EU:ssa toimiva finanssialan sekaholdingyhtiön tytäryritykset yhteisesti käyttävät.
090–120	**KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOERÄT (JOS SOVELLETAAN)**
090	**OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA** 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.
100	**(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ** 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** 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.

Sarakkeet	
120	**(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTOMEKANISMIT)** Sarakkeessa 120 ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklan 1–5 kohdan mukaisten vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien vaikutus.

Rivit	
010	**PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)** Tällä rivillä esitetään määrät, jotka vastaavat perusmenetelmän (basic indicator approach – BIA) soveltamisalaan kuuluvia toimia, operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemista varten (vakavaraisuusasetuksen 315 ja 316 artikla).
020	**PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)** 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)** 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)** 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. 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)** Tässä ilmoitetaan asiaankuuluvat tiedot kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) käyttävistä laitoksista (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohta ja 321–323 artikla). 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 vakavaraisuusasetuksen 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	
0010–0070	**TAPAHTUMATYYPIT** Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakkeissa 010–070 vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa määriteltyjen tapahtumatyyppien mukaisesti. Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa tappiot, joille ei ole määritetty tapahtumatyyppiä, ainoastaan sarakkeessa 080.
0080	**TAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ** 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”, ”viiden suurimman tappion summa”, ”yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset” yhteensä ja ”yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset” yhteensä. 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. 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. Viiden suurimman tappion summalla tarkoitetaan sarakkeessa 080 yhden liiketoiminta-alueen viiden suurimman tappion summaa.
0090–0100	**LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT** 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. Jos laitos käyttää kullakin liiketoiminta-alueella vain yhtä raja-arvoa, sen on täytettävä ainoastaan sarake 090. Jos samalla säännellyllä liiketoiminta-alueella käytetään useita eri raja-arvoja, niistä suurin on ilmoitettava sarakkeessa 100.

Rivit	
0010–0880	**LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT** 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.

Rivit	
	Jos tappion synnyttävä tapahtuma vaikuttaa useampaan kuin yhteen liiketoiminta-alueeseen, ”bruttotappiomäärä” jaetaan kaikkien näiden liiketoiminta-alueiden kesken. Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa sellaiset tappiot, joille ei ole määritetty liiketoiminta-aluetta, ainoastaan riveillä 910–980.
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Tapahtumien lukumäärä (uudet tapahtumat)** Tapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien lukumäärä, joille on kirjattu bruttotappioita raportoinnin viitekaudella. Tapahtumilla tarkoitetaan tässä yhteydessä ”uusia tapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on i) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai 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. ”Uusiin tapahtumiin” ei sisälly operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja jotka on jo sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)** 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. 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. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Tappion synnyttävien ja tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä** 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. Jos tapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, näiden oikaisujen summa lasketaan yhdeksi oikaisuksi kauden aikana.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut** Aiempiin raportoinnin viitekausiin liittyvillä tappiota koskevilla oikaisuilla tarkoitetaan seuraavien (positiivisten tai negatiivisten) osatekijöiden summaa: 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; 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.

Rivit	
	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. 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. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Suurin yksittäinen tappio** Suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan seuraavista määristä suurempaa: i) sellaiseen tapahtumaan liittyvä suurin bruttotappiomäärä, joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja ii) sellaiseen tapahtumaan liittyvä suurin positiivinen tappiota koskevan oikaisun määrä (ks. määritelmä edellä), joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Viiden suurimman tappion summa** Viiden suurimman tappion summa on summa, joka saadaan laskemalla yhteen viisi suurinta määrää seuraavista määristä: i) sellaisiin tapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät, jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja 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. Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset** Suorilla korvauksilla tarkoitetaan kaikkia saatuja korvauksia lukuun ottamatta niitä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklaa jäljempänä olevalla rivillä ilmoitetun mukaisesti. 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.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset** Vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan korvauksia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklaa. 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.

Rivit	
0910–0980	**KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET** Kustakin tapahtumatyypistä (sarakkeet 010–080) ilmoitetaan kaikkia liiketoiminta-alueita koskevat tiedot (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b, c ja e alakohta).
0910–0914	**Tapahtumien lukumäärä** 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. Riveillä 911–914 ilmoitetaan niiden tapahtumien lukumäärä, joissa bruttotappiomäärä sijoittuu mainituilla riveillä määritetyille väleille. 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: — 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. — 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.
0920–0924	**Bruttotappiomäärä (uudet tapahtumat)** 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. Riveillä 921–924 ilmoitetaan bruttotappiomäärät tapahtumista, joissa bruttotappiomäärät sijoittuvat mainituilla riveillä määritetyille väleille.
0930, 0935, 0936	**Tappion synnyttävien ja tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä** 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. 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).
0940, 0945, 0946	**Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut** 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.

Rivit	
	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.
0950	**Suurin yksittäinen tappio** 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. 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: — Suurin ilmoitettu yksittäinen tappio vastaa suurinta tämän rivin sarakkeissa 010–070 ilmoitettua arvoa. — 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.
0960	**Viiden suurimman tappion summa** 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. 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.
0970	**Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset** 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.
0980	**Yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset** 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.

1. 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	
0010	**Tapahtuman tunnus** Tapahtuman tunnus on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Laitosten on ilmoitettava sisäinen tunnus, jos sellainen on saatavilla. Jos sellaista ei ole, ilmoitettava tunnus noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.
0020	**Tilikirjauspäivä** ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan.
0030	**Tapahtumispäivä** Tapahtumispäivä on päivä, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma on toteutunut tai alkanut.
0040	**Havaitsemispäivä** Havaitsemispäivä on päivä, jona laitos on saanut operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman tietoonsa.
0050	**Tapahtumatyyppi** Vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa määritellyt tapahtumatyypit.
0060	**Bruttotappio** Tapahtumaan liittyvä bruttotappio lomakkeen C 17.01 rivien 020, 120 jne. mukaisesti (ks. edellä).
0070	**Bruttotappio suorien korvausten jälkeen** Tapahtumaan liittyvä bruttotappio lomakkeen C 17.01 rivien 020, 120 jne. mukaisesti (ks. edellä) kyseiseen tappion synnyttävään tapahtumaan liittyvien suorien korvausten jälkeen.

Sarakkeet	
0080–0160	**Bruttotappio liiketoiminta-alueiden mukaan** Sarakkeessa 060 ilmoitettava bruttotappio kohdistetaan asiaankuuluviin liiketoiminta-alueisiin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan ja 322 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0170	**Oikeushenkilön nimi** Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 010 ilmoitettu sen oikeushenkilön nimi, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut.
0180	**Oikeushenkilötunnus** 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.
0190	**Liiketoimintayksikkö** Laitoksen liiketoimintayksikkö tai yritysosasto, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan liiketoimintayksikköön tai yritysosastoon – on tapahtunut.
0200	**Kuvaus** 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)** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
050	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti.
060	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.
070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** 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** 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.
011	**YLEISRISKI.**
012	Johdannaiset Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 328–331 artikla.
013	Muut varat ja velat Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan.
020–200	**MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ** 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.

Rivit	
210–240	**YLEISRISKI. DURAATIOPOHJAINEN MENETELMÄ** 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** Riveillä 251, 325 ja 330 ilmoitettujen määrien summa. Tässä tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä 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** Riveillä 260–321 ilmoitettujen määrien summa. 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. Niiden positioiden ilmoittaminen, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan 3 kohtaa: 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. Jos korkopositioiden yleisriskiltä on suojauduttu luottojohdannaisella, sovelletaan 346 ja 347 artiklaa.
325	**Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus** 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** Tässä tarkoitetaan MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 450 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Tämä tieto ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla.
350–390	**OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)** Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 3 kohta 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). Arvopaperistamisia, jotka kuuluvat kaupankäyntivarastoon ja joiden erityisriskiä koskeva omien varojen vaatimus määritetään vakavaraisuusasetuksen perusteella eli lasketaan tarkistetun arvopaperistamiskehyksen mukaisesti, ei ilmoiteta 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä tässä lomakkeessa vaan ainoastaan lomakkeessa C 02.00. Vastaavasti arvopaperistamispositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen mukaisesti 1 250 prosentin riskipainoa ja jotka vähennetään ydinpääomasta (CET1) vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohdan mukaisesti, ei ilmoiteta 1 päivän tammikuuta 2019 jälkeisinä raportoinnin viitepäivinä tässä lomakkeessa vaan ainoastaan lomakkeessa C 01.00.

141a. Tässä lomakkeessa kaikkia viittauksia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun artikloihin ja 337 artiklaan on pidettävä viittauksina vakavaraisuusasetukseen sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2018.

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)** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 258 artikla
050–060	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
070–520	**NETTOPOSITIOT JAOTELTUINA RISKIPAINOJEN MUKAAN** 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 %** Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4)
250–260 ja 480–490	**VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI** Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 2 kohta yhdessä sen 262 artiklan kanssa 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.
270 ja 500	**LÄPIKATSOMISMENETELMÄ** 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). IRB-menetelmä: vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohta. Ennenaikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 265 artiklan 1 kohta ja 256 artiklan 5 kohta.

Sarakkeet	
280–290 / 510–520	**SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA** Vakavaraisuusasetuksen 109 artiklan 1 kohdan toinen virke ja 259 artiklan 3 ja 4 kohta 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** 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** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottamatta huomioon sen 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** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottaen huomioon sen 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus.
610	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ** 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** Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien (kaupankäyntivarastoon kuuluvien) arvopaperistamisvastuiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan ja/tai sijoittajan ja/tai järjestäjän ominaisuudessa.
040,070 ja 100	**ARVOPAPERISTAMISET** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 61 ja 62 kohta
020,050, 080 ja 110	**UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 63 kohta
030–050	**ALULLEPANIJA** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 13 kohta
060–080	**SIJOITTAJA** Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä.

Rivit	
090–110	**JÄRJESTÄJÄ** 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** Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 4 kohdan viimeinen virke Kohde-etuutena olevien omaisuuserien jaottelussa noudatetaan SEC Details -lomakkeessa käytettyä luokitusta (sarake ”Tyyppi”): — 1 – asuinkiinteistövakuudelliset luotot; — 2 – liikekiinteistövakuudelliset luotot; — 3 – luottokorttisaamiset; — 4 – leasing; — 5 – yrityslainat tai pk-yrityslainat (kun pk-yrityksiä käsitellään yrityksinä); — 6 – kuluttajaluotot; — 7 – myyntisaamiset; — 8 – muut varat; — 9 – katetut joukkolainat; — 10 – muut velat. Jos arvopaperistamispooli sisältää useita erityyppisiä omaisuuseriä, laitoksen on kunkin arvopaperistamisen osalta otettava huomioon niistä kaikkein tärkein tyyppi.

5.3 C 20.00 – MARKKINARISKI: 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)** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 258 artikla
050–060	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
070–400	**NETTOPOSITIOT RISKIPAINOJEN MUKAAN JAOTELTUINA (SA JA IRB)** Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4)
160 ja 330	**MUUT** Tässä tarkoitetaan muita riskipainoja, joita ei ole nimenomaisesti mainittu aiemmissa sarakkeissa. 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 %** Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4)
190–200 ja 340–350	**VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI** Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 2 kohta yhdessä sen 262 artiklan kanssa
210 / 380	**LÄPIKATSOMISMENETELMÄ** 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). 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** Vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 3 ja 4 kohta
410–420	**ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottamatta huomioon 335 artiklan laitokselle antamaa harkintamahdollisuutta.
430–440	**YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT** Tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottaen huomioon 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus.

Sarakkeet	
450	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ** 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** Tässä tarkoitetaan jäljellä olevien (korrelaatiokaupankäyntisalkkuun kuuluvien) positioiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan, sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa.
020–040	**ALULLEPANIJA** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 13 kohta
050–070	**SIJOITTAJA** Tässä tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä.
080–100	**JÄRJESTÄJÄ** 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** Korrelaatiokaupankäyntisalkku koostuu arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja mahdollisesti myös muista suojauspositioista, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdassa asetetut kriteerit. Arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita, sisällytetään riville ”muut CTP-positiot”.
110	**N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET** Vakavaraisuusasetuksen 347 artiklan mukaiset n:nnen tappion luottojohdannaiset ja niitä suojaavat n:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan kummatkin tässä kohdassa. 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** Seuraavat positiot: — arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, ja positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita; — vakavaraisuusasetuksen 346 mukaisesti luottojohdannaisilla suojatut korrelaatiokaupankäyntisalkun positiot; — muut positiot, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan edellytykset; 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)** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 327, 329, 332, 341 ja 345 artikla
050	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** 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** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.
070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** 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** 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** 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. Kummatkin jaottelut (021/022 ja 030/040) ovat jaotteluja, jotka kattavat kaikki yleisriskin alaiset positiot. Riveillä 021 ja 022 kerätään tietoja instrumenteittain suoritettavasta erittelystä. Ainoastaan riveillä 030 ja 040 tehtyä erittelyä käytetään omien varojen vaatimusten laskennan perustana.
021	Johdannaiset Tässä ilmoitetaan kaupankäyntivarastossa olevien positioiden riskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset ottaen tarvittaessa huomioon vakavaraisuusasetuksen 329 ja 332 artikla.
022	Muut varat ja velat Tässä tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden osakeriskin laskentaan.

Rivit	
030	**Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä** 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** Tässä tarkoitetaan muita osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 343 artiklan ja 344 artiklan 3 kohdan mukaisesti.
050	**ERITYISRISKI** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 2 ja 3 kohta 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 100–480 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 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)** 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, jotka 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.
040–050	**NETTOPOSITIOT (PITKÄT JA LYHYET)** Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 3 ja 4 kohdan ensimmäinen ja toinen virke sekä 353 artikla. Nettopositiot lasketaan jokaista valuuttaa kohden, joten samanaikaisia pitkiä ja lyhyitä positioita saattaa esiintyä.
060–080	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 4 kohdan kolmas virke, 353 ja 354 artikla

Sarakkeet	
060–070	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA (PITKÄT JA LYHYET)** Kunkin valuutan kohdalla pitkät ja lyhyet nettopositiot lasketaan vähentämällä lyhyiden positioiden kokonaismäärä pitkien positioiden kokonaismäärästä. Pitkät nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan pitkä nettopositio tässä valuutassa. Lyhyet nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan lyhyt nettopositio tässä valuutassa. 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)** Tässä tarkoitetaan läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen nettoutettuja positioita.
090	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.
100	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.

Rivit	
010	**POSITIOT YHTEENSÄ** 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** Tässä tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia valuutoissa, joita tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 354 artiklassa.
025	**Läheisesti korreloivat valuutat: *joista***: raportointivaluutta Raportointivaluutassa olevat positiot, jotka otetaan vakavaraisuusasetuksen 354 artiklan mukaisesti pääomavaatimusten laskennassa huomioon.
030	**KAIKKI MUUT VALUUTAT (mukaan luettuina yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positiot, joita käsitellään eri valuuttoina)** 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. Erillisinä valuuttoina vakavaraisuusasetuksen 353 artiklan mukaisesti käsiteltävien yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen: Erillisinä valuuttoina käsiteltäviä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioita voidaan käsitellä kahdella eri tavalla omien varojen vaatimusten laskemista varten: 1. Modifioitu kullan arvoon perustuva käsittely, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta ei ole tiedossa (nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään laitoksen kokonaisnettovaluuttapositioon). 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). Näiden yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen on yhteydessä omien varojen vaatimusten laskentaan vastaavalla tavalla.

Rivit	
040	**KULTA** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 5 ja 6 kohta 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** Positioiden kokonaismäärä eritellään johdannaisiin, muihin varoihin ja velkoihin sekä taseen ulkopuolisiin eriin.
100	**Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset** Tässä ilmoitetaan positiot, joita ei ilmoiteta rivillä 110 tai 120.
110	**Taseen ulkopuoliset erät** Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan soveltamisalaan kuuluvia ja sen liitteessä I mainittuja eriä riippumatta valuutasta, jonka määräisiä ne ovat, paitsi arvopapereilla toteuttavista rahoitustoimista ja pitkän selvitysajan liiketoimista tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevista sopimuksista syntyviä eriä.
120	**Johdannaiset** Positiot, jotka arvostetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan mukaisesti.
130–480	**LISÄTIETOERÄT: VALUUTTAPOSITIOT** Lomakkeen lisätietoerien tiedot täytetään erikseen kaikkien 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)** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 3 kohdassa määritellyn mukaisesti.
050	**POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA** Tässä tarkoitetaan nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti.

Sarakkeet	
060	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** Tässä tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.
070	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Tässä tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.

Rivit	
010	**YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT** 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** Raportointitarkoituksia varten hyödykkeet ryhmitellään vakavaraisuusasetuksen 361 artiklan taulukossa 2 tarkoitettuihin neljään hyödykkeiden pääluokkaan.
070	**MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ** Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 359 artiklassa tarkoitettua maturiteettipohjaista menetelmää.
080	**LAAJENNETTU MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ** Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 361 artiklassa tarkoitettua laajennettua maturiteettipohjaista menetelmää.
090	**YKSINKERTAISTETTU MENETELMÄ** Tässä tarkoitetaan hyödykepositioita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 360 artiklassa tarkoitettua yksinkertaistettua menetelmää.
100–140	**OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)** Vakavaraisuusasetuksen 358 artiklan 4 kohta 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** Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä ja annetulla aikavälillä.
030	**Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (VaRavg)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
040	**Edellisen päivän VaR-luku (VaRt-1)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
050–060	**Stressitestattu VaR** Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä ja annetulla aikavälillä ja joka on määritetty käyttämällä syötetietoja, jotka on kalibroitu suhteessa historiatietoihin sellaiselta yhtäjaksoiselta 12 kuukauden ajanjaksolta, jonka aikana on esiintynyt laitoksen salkun kannalta merkityksellistä rahoitusmarkkinoiden stressiä.
050	**Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (SVaRavg)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
060	**Viimeisin saatavilla oleva (SVaRt-1)** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta
070–080	**MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS** 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** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta ja kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso
080	**Viimeisin mittaustulos** 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** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohta = 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** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan b alakohta
110	**VIIMEISIN MITTAUSTULOS** Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan a alakohta

Sarakkeet	
120	**OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET** 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 korrelaatiokaupankäyntisalkkuun liittyvät hintariskit mutta joihin ei sisällytetä vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan mukaisesti arvopaperistamiseen liittyviä pääomavaatimuksia eikä n:nnen tappion luottojohdannaisista.
130	**KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ** 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)** Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan. Tässä ilmoitetaan niiden ylitysten lukumäärä, joiden perusteella lisäkerroin määritetään.
150–160	**VaR-kerroin (mc) ja SVaR-kerroin (ms)** Tämä liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan.
170–180	**KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN** 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 artiklassa annettu harkintamahdollisuus, jonka mukaan laitos voi asettaa painon ja nettoposition tulon ylärajaksi maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän.

Rivit	
010	**POSITIOT YHTEENSÄ** Tässä tarkoitetaan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin riskitekijöihin. 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)** Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin korkoriskitekijöihin.
030	**TDI – YLEISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty yleisriski.
040	**TDI – ERITYISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty erityisriski.
050	**OSAKKEET** Tässä tarkoitetaan positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin osakeriskitekijöihin.
060	**OSAKKEET – YLEISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty yleisriski.

Rivit	
070	**OSAKKEET – ERITYISRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa määritelty erityisriski.
080	**VALUUTTAKURSSIRISKI** Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohta
090	**HYÖDYKERISKI** Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohta
100	**YHTEENLASKETTU YLEISRISKI** 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** 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** Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan kanssa Tässä tarkoitetaan maksukyvyttömyyshetken vastuun (EAD) kokonaismäärää kaikkien vastuun arvonoikaisuriskistä johtuvan pääomavaatimuksen alaisten liiketoimien osalta.
020	**Josta: OTC-johdannaiset** Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan 1 kohdan kanssa 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: arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet** Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä sen 382 artiklan 2 kohdan kanssa 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)** Vakavaraisuusasetuksen 383 artikla yhdessä sen 363 artiklan 1 kohdan d alakohdan kanssa VaR-luvun laskenta, joka perustuu markkinariskin sisäisiin malleihin.
050	**EDELLINEN PÄIVÄ (VaRt-1)** Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet.
060	**KERROIN (ms) x EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (SVaRavg)** Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet.

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

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

6 VAROVAINEN ARVOSTUS (PRUVAL)

6.1 C 32.01 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT (PRUVAL 1)

6.1.1 Yleiset huomiot

154a. Kaikkien laitosten on täytettävä tämä lomake riippumatta siitä, ovatko ne ottaneet käyttöön yksinkertaistetun menetelmän muiden arvonoikaisujen määrittämiseksi. Lomakkeessa ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joita käytetään määritettäessä, täyttyvätkö varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklassa säädetyt edellytykset, joilla yksinkertaistettua menetelmää voidaan käyttää muiden arvonoikaisujen määrittämiseen.

154b. Laitokset, jotka määrittävät muut arvonoikaisut yksinkertaistetulla menetelmällä varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 5 artiklan mukaisesti, ilmoittavat tässä lomakkeessa muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän, joka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti, ja ilmoittavat sen myös lomakkeen C 01.00 rivillä 290.

6.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0010	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti tässä ilmoitetaan käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti tilinpäätöksessä, ennen 4 artiklan 2 kohdan mukaisia vähennyksiä.
0020	**JOISTA: kaupankäyntivarasto** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 010 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita.
0030–0070	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN YDINPÄÄOMAAN (CET1) KOHDISTUVAN OSITTAISEN VAIKUTUKSEN VUOKSI LASKELMAN ULKOPUOLELLE** Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle.
0030	**Täsmälleen vastaavat** Tässä ilmoitetaan täsmälleen vastaavat, vastakkaismerkkiset käypään arvoon arvostetut varat ja velat, jotka jätetään varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle.
0040	**Suojauslaskenta** Positioista, joihin sovelletaan suojauslaskentaa sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle suhteessa siihen, kuinka suuri vaikutus arvostuksen muutoksella on ydinpääomaan (CET1).
0050	**OMIIN VAROIHIN SOVELLETTAVAT SUODATTIMET** Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka jätetään varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 467 ja 468 artiklassa tarkoitettujen siirtymäkauden suodattimien vuoksi.
0060	**Muut** Tässä ilmoitetaan kaikki muut positiot, jotka jätetään varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle, koska niiden kirjanpitoarvon oikaisut vaikuttavat vain osittain ydinpääomaan (CET1). Tätä riviä käytetään vain niissä harvoissa tapauksissa, joissa varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskelman ulkopuolelle jätettyjä eriä ei voida merkitä tämän lomakkeen sarakkeeseen 0030, 0040 tai 0050.

Sarakkeet	
0070	**Muita koskevat huomautukset** Tässä esitetään tärkeimmät syyt siihen, miksi sarakkeessa 0060 ilmoitetut positiot on jätetty laskelman ulkopuolelle.
0080	**4 artiklaN 1 KOHDAN MUKAISEEN KYNNYSARVOON SISÄLTYVÄT KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka tosiasiallisesti sisällytetään kynnysarvon laskentaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
0090	**JOISTA: kaupankäyntivarasto** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0080 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita.

Rivit	
0010–0210	Näiden luokkien määritelmät vastaavat FINREP-lomakkeiden 1.1 ja 1.2 vastaavien rivien määritelmiä.
0010	1 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT YHTEENSÄ** Tässä ilmoitetaan riveillä 20–210 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen kokonaismäärä.
0020	1.1 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT YHTEENSÄ** Tässä ilmoitetaan riveillä 0030–0140 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen varojen kokonaismäärä. Rivien 0030–0130 solut ilmoitetaan yhdenmukaisesti tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan FINREP-lomakkeen F 01.01 kanssa sen mukaan, mitä standardeja laitos soveltaa: — IFRS-standardit, sellaisina kuin unioni on ne hyväksynyt asetuksella (EY) N:o 1606/2002, jäljempänä 'EU:n IFRS', — EU:n IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto, jäljempänä 'IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto', tai — direktiiviin 86/635/EY (pankkien tilinpäätösdirektiivi) perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa "BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto").
0030	1.1.1 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (IFRS)** IFRS 9, liite A Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 050 tietoja.
0040	1.1.2 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT (GAAP)** BAD-direktiivin 32–33 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 091 tietoja.
0050	1.1.3 **KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT, JOTKA ON PAKKO ARVOSTAA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 096 tietoja.

Rivit	
0060	1.1.4 **RAHOITUSVARAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 100 tietoja.
0070	1.1.5 **KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT** IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 141 tietoja.
0080	1.1.6 **KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT** BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 171 tietoja.
0090	1.1.7 **KÄYPÄÄN ARVOON OMANA PÄÄOMANA ARVOSTETTAVAT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT** Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 175 tietoja.
0100	1.1.8 **MUUT JOHDANNAISVAROIHIN KUULUMATTOMAT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET RAHOITUSVARAT** BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liite V, 1 osa, 20 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 234 tietoja.
0110	1.1.9 **JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA** IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 22 kohta; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6, 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 22 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 240 tietoja.
0120	1.1.10 **SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA** IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 ja 6 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 250 tietoja.
0130	1.1.11 **SIJOITUKSET TYTÄRYRITYKSIIN, YHTEISYRITYKSIIN JA OSAKKUUSYRITYKSIIN** IAS 1.54(e); liite V, 1 osa, 21 kohta, 2 osa, 4 kohta; BAD-direktiivin 4 artiklan (Vastaavaa) 7–8 kohta; tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 260 tietoja.

	Rivit
0140	1.1.12 (-) **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVAROJEN ARVONLEIKKAUKSET** Liite V, 1 osa, 29 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.01 rivin 375 tietoja.
0150	1.2 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT YHTEENSÄ** Tässä ilmoitetaan riveillä 0160–0210 ilmoitettujen käypään arvoon arvostettujen velkojen kokonaismäärä. Rivien 0150–0190 solut ilmoitetaan yhdenmukaisesti tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan FINREP-lomakkeen F 01.01 kanssa sen mukaan, mitä standardeja laitos soveltaa: — IFRS-standardit, sellaisina kuin unioni on ne hyväksynyt asetuksella (EY) N:o 1606/2002, jäljempänä 'EU:n IFRS', — EU:n IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto, jäljempänä 'IFRS:n mukainen kansallinen tilinpäätösnormisto', tai — direktiiviin 86/635/EY (pankkien tilinpäätösdirektiivi) perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto (FINREP-lomakkeissa "BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto").
0160	1.2.1 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (IFRS)** IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6 Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 010 tietoja.
0170	1.2.2 **KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVELAT (TILINPÄÄTÖSDIREKTIIVI)** Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 3, 6 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 061 tietoja.
0180	1.2.3 **RAHOITUSVELAT, JOTKA ON NIMENOMAISESTI LUOKITELTU KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIKSI** IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta; IAS 39.9 Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 070 tietoja.
0190	1.2.4 **JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA** IFRS 9.6.2.1; liite V, 1 osa, 26 kohta; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 artiklan a alakohta. Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 150 tietoja.
0200	1.2.5 **SUOJAUSKOHTEIDEN KÄYVÄN ARVON MUUTOKSET KORKORISKIN PORTFOLIOSUOJAUKSESSA** IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5, 6 kohta; liite V, 2 osa, 8 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 160 tietoja.
0210	1.2.6 **KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVIEN KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN RAHOITUSVELKOJEN ARVONLEIKKAUKSET** Liite V, 1 osa, 29 kohta Tällä rivillä ilmoitettavien tietojen on vastattava tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevan lomakkeen F 01.02 rivin 295 tietoja.

6.2 C 32.02 – VAROVAINEN ARVOSTUS: PÄÄASIALLINEN MENETELMÄ (PRUVAL 2)

6.2.1 Yleiset huomiot

154c. Tässä lomakkeessa on tarkoitus ilmoittaa tiedot sellaisten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän koostumuksesta, jotka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti, sekä merkitykselliset tiedot sellaisten positioiden kirjanpidollisesta arvostuksesta, joiden vuoksi muut arvonoikaisut määritetään.

154d. Tämän lomakkeen täyttävät kaikki laitokset,

a) joiden on pakollista käyttää pääasiallista menetelmää, koska ne ylittävät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon joko yksittäisinä laitoksina tai konsolidoidusti delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 3 kohdan mukaisesti, tai

b) jotka ovat päättäneet soveltaa pääasiallista menetelmää, vaikka ne eivät ylitäkään kynnysarvoa.

154e. Tässä lomakkeessa 'nousuepävarmuudella' tarkoitetaan seuraavaa: Kuten varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 8 artiklan 2 kohdassa säädetään, muut arvonoikaisut lasketaan vähentämällä toisistaan käypä arvo ja varovainen arvostus, joka perustuu 90 prosentin varmuuteen siitä, että laitokset voivat poistua vastuusta kyseisessä tai paremmassa pisteessä todennäköisten arvojen nimellisellä vaihteluvälillä. Nousuarvo tai "nousuepävarmuus" on todennäköisten arvojen jakaumassa vastakkainen piste, jossa laitoksilla on ainoastaan 10 prosentin varmuus siitä, että ne voivat poistua positiosta kyseisessä tai paremmassa pisteessä. Nousuepävarmuus lasketaan ja aggregoidaan samalla periaatteella kuin muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, mutta siinä käytetään 10 prosentin varmuustasoa eikä 90 prosentin varmuustasoa, kuten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän laskennassa.

6.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

	Sarakkeet
0010–0100	**LUOKKATASON MUUT ARVONOIKAISUT** Markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin, malliriskeihin, keskittyneisiin positioihin, tuleviin hallintokustannuksiin, sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen ja operatiivisiin riskeihin liittyvät luokkatason muut arvonoikaisut lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–11 ja 14–17 artiklassa kuvatulla tavalla. Luokissa "markkinahintojen epävarmuus", "positioiden sulkemiskustannukset" ja "malliriskit", joihin sovelletaan hajautusetuja varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti, luokkatason muut arvonoikaisut ilmoitetaan, jollei toisin mainita, yksittäisten muiden arvonoikaisujen yksinkertaisena summana ennen hajautusetuja [sillä hajautusedut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteessä vahvistetulla menetelmällä 1 tai menetelmällä 2, ilmoitetaan lomakkeen riveillä 1.1.2, 1.1.2.1 ja 1.1.2.2]. Luokissa "markkinahintojen epävarmuus", "positioiden sulkemiskustannukset" ja "malliriskit" määrät, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 5 kohdan b alakohdan, 10 artiklan 6 kohdan b alakohdan ja 11 artiklan 4 kohdan mukaisella asiantuntijapohjaisella menetelmällä, ilmoitetaan erikseen sarakkeissa 0020, 0040 ja 0060.
0010	**MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan mukaisesti.
0020	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä ilmoitetaan markkinahintojen epävarmuuteen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0030	**POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan mukaisesti.

Sarakkeet	
0040	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä ilmoitetaan positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 6 kohdan b alakohdan mukaisesti.
0050	**MALLIRISKIT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti.
0060	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
0070	**KESKITTYNEET POSITIOT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 11 kohta Tässä ilmoitetaan keskittyneisiin positioihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti.
0080	**TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan tuleviin hallintokustannuksiin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 15 artiklan mukaisesti.
0090	**SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 16 artiklan mukaisesti.
0100	**OPERATIIVISET RISKIT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta Tässä ilmoitetaan operatiivisiin riskeihin liittyvät muut arvonoikaisut, jotka lasketaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 17 artiklan mukaisesti.
0110	**MUIDEN ARVONOIKAISUJEN KOKONAISMÄÄRÄ** Rivi 0010: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka vähennetään omista varoista vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaisesti ja ilmoitetaan vastaavasti lomakkeen C 01.00 rivillä 290. Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä on rivien 0030 ja 0180 summa. Rivi 0020: Rivillä 0010 ilmoitetun muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo). Rivit 0030–0160: Sarakkeiden 0010, 0030, 0050 ja 0070–0100 summa. Rivit 0180–0210: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on peräisin vaihtoehtoisen menetelmän mukaisista salkuista.
0120	**NOUSUEPÄVARMUUS** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 8 artiklan 2 kohta Nousuepävarmuus lasketaan ja aggregoidaan samalla periaatteella kuin sarakkeessa 0110 laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, mutta siinä käytetään 10 prosentin varmuustasoa eikä 90 prosentin varmuustasoa, kuten muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän laskennassa.

	Sarakkeet
0130–0140	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Tässä ilmoitetaan käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joka vastaa riveillä 0010–0130 ja rivillä 0180 ilmoitettuja muiden arvonoikaisujen määriä. Joillakin riveillä, erityisesti riveillä 0090–0130, nämä määrät voidaan joutua arvioimaan tai kohdistamaan asiantuntija-arvion perusteella. Rivi 0010: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen kokonaisarvo, jotka sisällytetään kynnysarvon laskentaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080. Rivi 0010 on rivin 0030 ja rivin 0180 summa. Rivi 0020: Rivillä 0010 ilmoitetun käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttisen kokonaisarvon osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo). Rivi 0030: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka vastaavat varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklan mukaisia salkkuja. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080. Rivi 0030 on rivien 0090–0130 summa. Rivi 0050: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä. Rivi 0060: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä. Rivi 0070: Sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan mukaisesti nollaksi. Rivi 0080: Sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti nollaksi. Rivit 0090–0130: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka luokitellaan jäljempänä kuvattavalla tavalla (ks. vastaavia rivejä koskevat ohjeet) seuraavien riskiluokkien mukaan: korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet. Tähän sisältyy sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joihin liittyvien muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan nollaksi varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan tai 10 artiklan 2 kohdan tai 3 kohdan mukaisesti ja jotka ilmoitetaan myös erikseen riveillä 0070 ja 0080. Rivi 0180: Sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka vastaavat vaihtoehtoisen menetelmän (fall-back approach) mukaisia salkkuja.
0130	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT** Eri rivejä vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen absoluuttinen arvo edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti.
0140	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT** Eri rivejä vastaavien käypään arvoon arvostettujen velkojen absoluuttinen arvo edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti.

Sarakkeet	
0150	**QTD-TUOTOT** Tässä ilmoitetaan viimeisimmän raportointipäivän jälkeiset, kuluvan vuosineljänneksen alusta kuluvaan päivään (quarter-to-date) lasketut tuotot, jäljempänä 'QTD-tuotot', jotka liittyvät sellaisiin käypään arvoon arvostettuihin varoihin ja velkoihin, jotka vastaavat eri rivejä edellä olevien sarakkeita 0130–0140 koskevien ohjeiden mukaisesti, ja jotka tarvittaessa kohdennetaan tai arvioidaan asiantuntija-arvion perusteella.
0160	**IPV-EROTUS** Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä 'IPV-erotus', joka lasketaan kaikista positioista ja riskitekijöistä raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä, jäljempänä 'IPV-menettely', käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa kyseisestä positiosta tai riskitekijästä. Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia. IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä.
0170–0250	**KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT** Tässä ilmoitetaan oikaisut, joita kutsutaan joskus myös "rahastoiksi" ja joita voidaan soveltaa laitoksen kirjanpidolliseen käypään arvoon ja jotka tehdään kirjanpitoarvojen tuottamiseen käytetyn arvostusmallin ulkopuolella (lukuun ottamatta alkuperäisen kirjaamisajankohdan voittojen ja tappioiden jaksottamista) ja joiden voidaan katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin vastaava muu arvonoikaisu. Niissä voidaan huomioida sellaisia riskitekijöitä, joita ei oteta arvostusmenetelmässä huomioon ja jotka ovat riskilisän tai poistumiskustannusten muodossa sekä käyvän arvon määritelmän mukaisia. Markkinaosapuolten olisi kuitenkin otettava ne huomioon, kun ne määrittävät hintaa. (IFRS 13.9 ja IFRS 13.88)
0170	**MARKKINAHINTOJEN EPÄVARMUUS** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon riskilisä, joka aiheutuu siitä, että toisiaan vastaaville instrumenteille tai, jos on kyse markkinaparametreista koostuvista arvostusmallin syötetiedoista, instrumenteille, joista syötetiedot on kalibroitu, on olemassa useita havainnoituja markkinahintoja, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin markkinahintojen epävarmuuteen liittyvä muu arvonoikaisu.
0180	**POSITIOIDEN SULKEMISKUSTANNUKSET** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla oikaistaan se seikka, että positiotason arvostuksissa ei oteta huomioon position tai salkun poistumishintaa, erityisesti, kun tällaiset arvostukset kalibroidaan markkinoiden perusteella määräytyvään keskikurssiin, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin positioiden sulkemiskustannuksiin liittyvä muu arvonoikaisu.
0190	**MALLIRISKIT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla huomioidaan sellaiset markkina- tai tuotetekijät, joita ei oteta päivittäisten positioarvojen ja riskien laskentaan käytetyssä mallissa, jäljempänä 'arvostusmalli', huomioon, tai jolla huomioidaan asianmukainen varovaisuuden taso, joka heijastaa erilaisten vaihtoehtoisten validien mallien ja mallien kalibrointien olemassaolosta johtuvaa epävarmuutta, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin malliriskeihin liittyvä muu arvonoikaisu.
0200	**KESKITTYNEET POSITIOT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla huomioidaan se seikka, että laitoksen hallussa oleva kokonaispositio on suurempi kuin normaali kaupankäynnin volyymi tai suurempi kuin positioiden koot, joihin havainnoitavissa olevat hintatarjoukset tai liiketoimet, joita käytetään arvostusmallissa käytettävien hintojen ja syötetietojen kalibroimiseen, perustuvat, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin keskittyneisiin positioihin liittyvä muu arvonoikaisu.

Sarakkeet	
0210	**TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALIT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, joka kattaa johdannaispositioihin liittyvästä vastapuoliriskistä johtuvat odotettavissa olevat tappiot (eli vastuiden arvonoikaisujen kokonaismäärä laitoksen tasolla).
0220	**SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSET** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla kompensoidaan sitä, ettei arvostusmalleissa oteta täysin huomioon rahoituskustannuksia, jotka markkinaosapuolet sisällyttäisivät position tai salkun poistumishintaan (eli rahoitukseen liittyvän arvonoikaisun kokonaismäärä laitoksen tasolla, kun laitos laskee tällaisen oikaisun, tai vaihtoehtoisesti vastaava oikaisu).
0230	**TULEVAT HALLINTOKUSTANNUKSET** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon salkusta tai positiosta aiheutuvat hallintokustannukset, joita ei oteta huomioon arvostusmallissa tai hinnoissa, joita käytetään kyseisen mallin syötetietojen kalibroimiseen, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin tuleviin hallintokustannuksiin liittyvä muut arvonoikaisu.
0240	**SOPIMUSTEN ENNENAIKAINEN PÄÄTTÄMINEN** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon sopimusperusteista tai muuta kuin sopimusperusteista sopimusten ennenaikaista päättämistä koskevat odotukset, joita ei oteta arvostusmallissa huomioon, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin sopimusten ennenaikaiseen päättämiseen liittyvä muu arvonoikaisu.
0250	**OPERATIIVISET RISKIT** Tässä ilmoitetaan laitoksen käypään arvoon tehty oikaisu, jolla otetaan huomioon riskilisä, jonka markkinaosapuolet veloittaisivat kompensoidakseen salkun sisältämien sopimusten suojauksesta, hallinnoinnista ja selvittämisestä johtuvia operatiivisia riskejä, ja jonka voidaan näin ollen katsoa johtuvan samasta arvostuksen epävarmuuden lähteestä kuin operatiivisiin riskeihin liittyvä muu arvonoikaisu.
0260	**ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT** Tässä ilmoitetaan oikaisut, joilla otetaan huomioon sellaiset tapaukset, joissa arvostusmallissa ja kaikissa muissa positioon tai salkkuun sovellettavissa merkityksellisissä käypää arvoa koskevissa oikaisuissa ei ole otettu huomioon alkuperäisenä kirjaamisajankohtana maksettua tai saatua hintaa, toisin sanoen alkuperäisen kirjaamisajankohdan voittojen ja tappioiden jaksottamista (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**SELITTÄVÄ KUVAUS** Tässä esitetään kuvaus varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti käsitellyistä positioista ja perustellaan, miksi niihin ei ole voitu soveltaa kyseisen asetuksen 9–17 artiklaa.

Rivit	
0010	1 **PÄÄASIALLISEN MENETELMÄN MUKAINEN KOKONAISMÄÄRÄ** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohta Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on laskettu varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 III luvussa säädetyn pääasiallisen menetelmän mukaisesti sellaisille käypään arvoon arvostetuille varoille ja veloille, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tähän kokonaismäärään sisältyvät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti hajautusedut, jotka ilmoitetaan rivillä 0140.

	Rivit
0020	**JOSTA: KAUPANKÄYNTIVARASTO** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohta Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta rivillä 0010 ilmoitetun muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osuus, joka on peräisin kaupankäyntivarastoon kuuluvista positioista (absoluuttinen arvo).
0030	1.1 **9–17 ARTIKLAN MUKAISET SALKUT – LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ HAJAUTUKSEN JÄLKEEN** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan a alakohta Tässä ilmoitetaan jokaisesta sarakkeissa 0010–0110 tarkoitetusta muiden arvonoikaisujen luokasta muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä, joka on laskettu varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklan mukaisesti sellaisille käypään arvoon arvostetuille varoille ja veloille, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta kuitenkaan käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, joihin sovelletaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdassa kuvattua käsittelyä. Tähän kokonaismäärään sisältyvät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 ja 13 artiklan mukaisesti lasketut, riveillä 0050 ja 0060 ilmoitettavat muut arvonoikaisut, jotka sisältyvät markkinahintojen epävarmuuteen liittyviin muihin arvonoikaisuihin, positioiden sulkemiskustannuksiin liittyviin muihin arvonoikaisuihin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artiklan 2 kohdan ja 13 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tähän kokonaismäärään sisältyvät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti hajautusedut, jotka ilmoitetaan rivillä 0140. Rivin 0030 pitäisi sen vuoksi olla rivien 0040 ja 0140 erotus.
0040–0130	1.1.1 **LUOKKATASON KOKONAISMÄÄRÄ ENNEN HAJAUTUSTA** Riveillä 0090–0130 laitosten on jaoteltava sellaiset käypään arvoon arvostetut varat ja velat, jotka sisältyvät kynnysarvon laskentaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti (kaupankäyntivarastoon kuuluvat ja kaupankäyntivaraston ulkopuoliset varat ja velat), seuraavien riskiluokkien mukaan: korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet. Tätä varten laitosten on käytettävä tukenaan sisäisen riskienhallintansa rakennetta ja jaoteltava asiantuntija-arvion pohjalta kehitetyn kuvauksen jälkeen liiketoiminta-alueensa tai kaupankäyntiyksikkönsä sopivimpaan riskiluokkaan. Sen jälkeen muut arvonoikaisut, käypää arvoa koskevat oikaisut ja muut vaaditut tiedot, jotka vastaavat luokiteltuja liiketoiminta-alueita tai kaupankäyntiyksiköitä, jaotellaan samaan riskiluokkaan, jotta jokaisesta riskiluokasta saadaan rivitasolla johdonmukainen yleiskuva sekä kirjanpitotarkoituksia varten että vakavaraisuustarkoituksia varten tehdyistä oikaisuista ja käsitys kyseisten positioiden koosta (käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen osalta). Jos muut arvonoikaisut tai muut oikaisut lasketaan eri aggregointitasolla, erityisesti yritystasolla, laitosten on kehitettävä menetelmä, jolla muut arvonoikaisut jaotellaan asianomaisiin positioryhmiin. Jaottelumenetelmän on johdettava siihen, että rivi 0040 on rivien 0050–0130 summa sarakkeissa 0010–0100. Ilmoitettavien tietojen on käytetystä menetelmästä riippumatta oltava mahdollisimman yhdenmukaisia rivitasolla, koska annettuja tietoja verrataan kyseisellä tasolla (muiden arvonoikaisujen määrät, nousuepävarmuus, käypien arvojen määrät ja mahdolliset käypää arvoa koskevat oikaisut). Riveillä 0090–0130 tehtyyn erittelyyn eivät sisälly varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 ja 13 artiklan mukaisesti lasketut, riveillä 0050 ja 0060 ilmoitetut muut arvonoikaisut, jotka sisältyvät markkinahintojen epävarmuuteen liittyviin muihin arvonoikaisuihin, positioiden sulkemiskustannuksiin liittyviin muihin arvonoikaisuihin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artiklan 2 kohdan ja 13 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

	Rivit
	Hajautusedut ilmoitetaan rivillä 0140 varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti, minkä vuoksi niitä ei oteta huomioon riveillä 0040–0130.
0050	**JOSTA: TULEVAISUUDEN LUOTTORISKIMARGINAALEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta, varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 12 artikla Tässä ilmoitetaan tulevaisuuden luottoriskimarginaaleille laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä (”vastuiden arvonoikaisuihin liittyvät muut arvonoikaisut”) ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 20 artiklan mukaisesti. Sarake 0110: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä annetaan tässä vain tiedoksi, koska se jaetaan markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin, jotka sisällytetään hajautusetujen huomioon ottamisen jälkeen vastaaviin luokkatason muihin arvonoikaisuihin. Sarakkeet 0130 ja 0140: Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään tulevaisuuden luottoriskimarginaaleihin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä.
0060	**JOSTA: SIJOITUS- JA RAHOITUSKUSTANNUKSIIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 10 kohta, varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 17 artikla Tässä ilmoitetaan sijoitus- ja rahoituskustannuksille laskettu muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä ja sen jakautuminen markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen kesken varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 13 artiklan mukaisesti. Sarake 0110: Muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä annetaan tässä vain tiedoksi, koska se jaetaan markkinahintojen epävarmuuteen, positioiden sulkemiskustannuksiin ja malliriskeihin liittyviin muihin arvonoikaisuihin, jotka sisällytetään hajautusetujen huomioon ottamisen jälkeen vastaaviin luokkatason muihin arvonoikaisuihin. Sarakkeet 0130 ja 0140: Tässä ilmoitetaan sellaisten käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, jotka sisällytetään sijoitus- ja rahoituskustannuksiin liittyvien muiden arvonoikaisujen laskentaan. Näitä muita arvonoikaisuja laskettaessa täsmälleen vastaavia, vastakkaismerkkisiä käypään arvoon arvostettuja varoja ja velkoja, jotka jätetään pois kynnysarvon laskennasta varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ei voida enää pitää täsmälleen vastaavina ja vastakkaismerkkisinä.
0070	**JOSTA: 9 ARTIKLAN 2 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 2 kohdan mukaisesti nollaksi.
0080	**JOSTA: 10 ARTIKLAN 2 JA 3 KOHDAN MUKAISESTI ARVOLTAAN NOLLAKSI ARVIOITAVAT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan sellaisia arvostukseen liittyviä vastuita vastaavien käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo, joiden osalta muiden arvonoikaisujen arvo arvioidaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 10 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti nollaksi.
0090	1.1.1.1 **KOROT**
0100	1.1.1.2 **ULKOMAANVALUUTTA**
0110	1.1.1.3 **LUOTTO**

Rivit	
0120	1.1.1.4 **OSAKKEET**
0130	1.1.1.5 **HYÖDYKKEET**
0140	1.1.2 **(-) Hajautusedut** Tässä ilmoitetaan hajautusetujen kokonaismäärä. Rivien 0150 ja 0160 summa.
0150	1.1.2.1 **(-) Menetelmällä 1 laskettu hajautusetu** Tässä ilmoitetaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 6 kohdan mukaisesti menetelmällä 1 yhteenlaskettujen muiden arvonoikaisujen luokkien osalta erotus, joka saadaan vähentämällä yksittäisten muiden arvonoikaisujen summasta luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä sen jälkeen, kun se on oikaistu yhteenlaskentaa varten.
0160	1.1.2.2 **(-) Menetelmällä 2 laskettu hajautusetu** Tässä ilmoitetaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 7 kohdan ja 11 artiklan 6 kohdan mukaisesti menetelmällä 2 yhteenlaskettujen muiden arvonoikaisujen luokkien osalta erotus, joka saadaan vähentämällä yksittäisten muiden arvonoikaisujen summasta luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä sen jälkeen, kun se on oikaistu yhteenlaskentaa varten.
0170	1.1.2.2* **Lisätietoerä: hajautusta edeltävät muut arvonoikaisut, joita on pienennetty yli 90 prosenttia menetelmän 2 mukaisella hajautuksella** Tässä ilmoitetaan menetelmän 2 terminologian mukaisesti summa FV – PV kaikkien arvostukseen liittyvien vastuiden osalta, joilla APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **Vaihtoehtoisella menetelmällä lasketut salkut** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohta Salkuille, joihin sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti, muiden arvonoikaisujen kokonaismäärä saadaan laskemalla yhteen rivit 0190, 0200 ja 0210. Merkitykselliset tasetiedot ja muut taustatiedot ilmoitetaan sarakkeissa 0130–0260. Sarakkeessa 0270 esitetään kuvaus positioista ja perustellaan, miksi ei ole voitu soveltaa varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 9–17 artiklaa.
0190	1.2.1 **Vaihtoehtoinen menetelmä: 100 % realisoitumattomasta nettovoitosta** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta

Rivit	
0200	1.2.2 **Vaihtoehtoinen menetelmä: 10 % nimellisarvosta** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta
0210	1.2.3 **Vaihtoehtoinen menetelmä: 25 % alkuarvosta** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan iii alakohta

6.3 C 32.03 – VAROVAINEN ARVOSTUS: MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 3)

6.3.1 Yleiset huomiot

154f. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan sellaiset laitokset, jotka ylittävät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon yksittäisinä laitoksina. Jos kynnysarvo ylittyy konsolidoidusti, kyseiseen ryhmään kuuluvien laitosten on toimitettava tämä lomake vain, jos ne ylittävät kynnysarvon myös yksittäisinä laitoksina.

154g. Tällä lomakkeella ilmoitetaan tiedot kahdestakymmenestä määrältään suurimmasta yksittäisestä malliriskeihin liittyvästä muusta arvonoikaisusta, jotka sisältyvät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan mukaisesti laskettujen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärään. Nämä tiedot vastaavat lomakkeen C 32.02 sarakkeessa 0050 ilmoitettuja tietoja.

154h. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä malliriskeihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä malliriskeihin liittyvistä muista arvonoikaisuista alkaen.

154i. Tässä ilmoitetaan kyseisiä suurimpia yksittäisiä malliriskeihin liittyviä muita arvonoikaisuja vastaavat tuotteet käyttämällä varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaadittua tuoteluetteloa.

154j. Jos tuotteet ovat arvostusmalliltaan ja malliriskeihin liittyviltä muilta arvonoikaisuiltaan riittävän homogeenisia, ne on yhdistettävä ja ilmoitettava yhdellä rivillä, jotta tämä lomake olisi mahdollisimman kattava laitoksen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärän osalta.

6.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0005	**SIJALUKU** Sijaluku on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne., jossa sijaluku 1 annetaan suurimmille yksittäisille malliriskeihin liittyville muille arvonoikaisuille, sijaluku 2 annetaan toiseksi suurimmille ja niin edelleen.
0010	**MALLI** Tässä ilmoitetaan sisäinen (aakkosnumeerinen) nimi, jota laitos käyttää mallin tunnistamiseen.
0020	**RISKILUOKKA** Tässä ilmoitetaan riskiluokka (korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet), joka kuvaa parhaiten tuotetta tai tuoteryhmää, josta malliriskeihin liittyvä arvonoikaisu johtuu. Laitosten on käytettävä seuraavia koodeja: IR – korot FX – ulkomaanvaluutta CR – luotto EQ – osakkeet CO – hyödykkeet

Sarakkeet	
0030	**TUOTE** Tässä ilmoitetaan tuotteen tai tuoteryhmän sisäinen (aakkosnumeerinen) nimi varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaaditun tuoteluettelon mukaisesti.
0040	**HAVAINNOITAVUUS** Tässä ilmoitetaan viimeksi kuluneiden kahdentoista kuukauden ajalta sellaisten tuotetta tai tuoteryhmää koskevien hintahavaintojen lukumäärä, jotka täyttävät jonkin seuraavista kriteereistä: — Hintahavainto on hinta, jolla laitos on suorittanut liiketoimen. — Hintahavainto on kolmansien osapuolten välisen toteutuneen liiketoimen todennettavissa oleva hinta. — Hinta on sitovan tarjouksen hinta. Laitosten on ilmoitettava yksi seuraavista arvoista: ”ei yhtään”, ”1–6”, ”6–24”, ”24–100”, ”100+”.
0050	**MALLIRISKEIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan malliriskeihin liittyvät muut arvonoikaisut ennen hajautusetuja mutta tarvittaessa salkun nettoutuksen jälkeen.
0060	**JOISTA: ASIANTUNTIJAPOHJAISELLA MENETELMÄLLÄ LASKETUT** Tässä tarkoitetaan sarakkeen 0050 määriä, jotka on laskettu varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 11 artiklan 4 kohdan mukaisella asiantuntijapohjaisella menetelmällä.
0070	**JOISTA: MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT** Tässä tarkoitetaan sarakkeen 0050 määriä, jotka on laskettu yhteen varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteen mukaisella menetelmällä 2. Liitteen terminologian mukaan tämä on FV – PV.
0080	**MENETELMÄLLÄ 2 YHTEENLASKETUT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 liitteessä vahvistetulla menetelmällä 2 yhteenlaskettujen yksittäisten malliriskeihin liittyvien muiden arvonoikaisujen osuus kyseisen asetuksen 11 artiklan 7 kohdan mukaisesti lasketusta malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärästä. Liitteen terminologian mukaan tämä on APVA.
0090–0100	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT JA VELAT** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen varojen ja velkojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti.
0090	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen varojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti.
0100	**KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT** Tässä ilmoitetaan sarakkeessa 0010 ilmoitetun mallin avulla käypään arvoon arvostettujen velkojen absoluuttinen arvo sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen tilinpäätöksen mukaisesti.

	Sarakkeet
0110	**IPV-EROTUS (TULOSTESTAUS)** Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä 'IPV-erotus', joka lasketaan raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa vastaavasta tuotteesta tai tuoteryhmästä. Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia. IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä. Tähän sisällytetään ainoastaan sellaisten instrumenttien hinnoista kalibroidut tulokset, joiden katsottaisiin kuuluvaan samaan tuotteeseen (tulostestaus). Tähän ei sisällytetä syötetietojen testaustuloksia markkinatietosyötteistä, jotka testataan sellaisten tasojen suhteen, jotka on kalibroitu eri tuotteista.
0120	**IPV-KATTAVUUS (TULOSTESTAUS)** Tässä ilmoitetaan sellaisten malliin sovitettujen ja malliriskeihin liittyvillä muilla arvonoikaisuilla painotettujen positioiden prosenttiosuus, jotka kuuluvat sarakkeessa 0110 ilmoitetun IPV-tulostestauksen piiriin.
0130–0140	**KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVAT OIKAISUT** Tässä ilmoitetaan lomakkeen C 32.02 sarakkeiden 0190 ja 0240 mukaiset käypää arvoa koskevat oikaisut, joita on sovellettu sarakkeessa 0010 ilmoitettuun malliin sovitettuihin positioihin.
0150	**ALKUPERÄISEN KIRJAAMISAJANKOHDAN VOITOT JA TAPPIOT** Tässä ilmoitetaan lomakkeen C 32.02 sarakkeen 0260 mukaiset käypää arvoa koskevat oikaisut, joita on sovellettu sarakkeessa 0010 ilmoitettuun malliin sovitettuihin positioihin.

6.4 C 32.04 – VAROVAINEN ARVOSTUS: KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT (PRUVAL 4)

6.4.1 Yleiset huomiot

154k. Tämän lomakkeen täyttävät ainoastaan sellaiset laitokset, jotka ylittävät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon yksittäisinä laitoksina. Jos kynnysarvo ylittyy konsolidoidusti, kyseiseen ryhmään kuuluvien laitosten on toimitettava tämä lomake vain, jos ne ylittävät kynnysarvon myös yksittäisinä laitoksina.

154l. Tällä lomakkeella ilmoitetaan tiedot kahdestakymmenestä määrältään suurimmasta yksittäisestä keskittyneisiin positioihin liittyvästä muusta arvonoikaisusta, jotka sisältyvät varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan mukaisesti laskettujen malliriskeihin liittyvien luokkatason muiden arvonoikaisujen kokonaismäärään. Näiden tietojen on vastattava lomakkeen C 32.02 sarakkeessa 0070 ilmoitettuja tietoja.

154m. Tässä ilmoitetaan kaksikymmentä suurinta yksittäistä keskittyneisiin positioihin liittyvää muuta arvonoikaisua ja vastaavat tuotetiedot alenevassa järjestyksessä suurimmista yksittäisistä keskittyneisiin positioihin liittyvistä arvonoikaisuista alkaen.

154n. Tässä ilmoitetaan kyseisiä suurimpia keskittyneisiin positioihin liittyviä muita arvonoikaisuja vastaavat tuotteet käyttämällä varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaadittua tuoteluetteloa.

154o. Positiot, jotka ovat muiden arvonoikaisujen laskentamenetelmän osalta homogeenisia, on mahdollisuuksien mukaan laskettava yhteen, jotta tämä lomake olisi mahdollisimman kattava.

6.4.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
0005	**SIJALUKU** Sijaluku on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne., jossa sijaluku 1 annetaan suurimmille keskittyneisiin positioihin liittyville muille arvonoikaisuille, sijaluku 2 annetaan toiseksi suurimmille ja niin edelleen.
0010	**RISKILUOKKA** Tässä tarkoitetaan riskiluokkaa (korot, ulkomaanvaluutta, luotto, osakkeet, hyödykkeet), jotka kuvaavat positiota parhaiten. Laitosten on käytettävä seuraavia koodeja: IR – korot FX – ulkomaanvaluutta CR – luotto EQ – osakkeet CO – hyödykkeet
0020	**TUOTE** Tässä ilmoitetaan tuotteen tai tuoteryhmän sisäinen nimi varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 19 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vaaditun tuoteluettelon mukaisesti.
0030	**KOHDE-ETUUS** Tässä ilmoitetaan kohde-etuuden tai kohde-etuuksien sisäisesti käytetty nimi, jos on kyse johdannaisista, tai instrumenttien sisäisesti käytetty nimi, jos on kyse muista kuin johdannaisista.
0040	**KESKITTYNEEN POSITION KOKO** Tässä ilmoitetaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti yksilöidyn yksittäisen keskittyneen arvostettavan position koko käyttämällä sarakkeessa 0050 ilmoitettua yksikköä.
0050	**KOON YKSIKKÖ** Tässä ilmoitetaan koon yksikkö, jota käytetään sisäisesti yksilöitäessä keskittynyttä arvostettavaa positiota, jotta voidaan laskea sarakkeessa 0040 tarkoitettu keskittyneen position koko. Jos on kyse joukkolainoissa tai osakkeissa olevista positioista, ilmoitetaan sisäisessä riskienhallinnassa käytetty yksikkö, kuten ”joukkolainojen lukumäärä”, ”osakkeiden lukumäärä” tai ”markkina-arvo”. Jos on kyse johdannaisissa olevista positioista, ilmoitetaan sisäisessä riskienhallinnassa käytetty yksikkö, kuten ”PV01; euroa korkokäyrän samansuuntaisen muutoksen yhtä peruspistettä kohden”.
0060	**MARKKINA-ARVO** Tässä ilmoitetaan position markkina-arvo.
0070	**VAROVAISUUDEN PERIAATTEEN MUKAINEN POISTUMISJAKSO** Tässä ilmoitetaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti arvioitu varovaisuuden periaatteen mukainen poistumisjakso päivien lukumääränä.
0080	**KESKITTYNEISIIN POSITIOIHIN LIITTYVÄT MUUT ARVONOIKAISUT** Tässä ilmoitetaan varovaista arvostusta koskevan delegoidun asetuksen (EU) 2016/101 14 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu keskittyneisiin positioihin liittyvien muiden arvonoikaisujen määrä kyseiselle yksittäiselle keskittyneelle arvostettavalle positiolle.

Sarakkeet	
0090	**KESKITTYNEEN POSITION KÄYPÄÄ ARVOA KOSKEVA OIKAISU** Tässä ilmoitetaan kaikkien sellaisten käypään arvoon tehtyjen oikaisujen määrä, joilla huomioidaan se seikka, että laitoksen hallussa oleva kokonaispositio on suurempi kuin normaali kaupankäynnin volyymi tai suurempi kuin niiden positioiden koot, joihin hintatarjoukset tai liiketoimet, joita käytetään arvostusmallissa käytettävien hintojen tai syötetietojen kalibroimiseen, perustuvat. Ilmoitettavan määrän on vastattava kyseiseen yksittäiseen keskittyneeseen arvostettavaan positioon sovellettua määrää.
0100	**IPV-EROTUS** Tässä ilmoitetaan oikaisemattomien erotusmäärien summa, jäljempänä 'IPV-erotus', joka lasketaan raportointipäivää lähimpänä olevan kuukauden lopussa vakavaraisuusasetuksen 105 artiklan 8 kohdan mukaisella riippumattomalla hintojen varmentamismenettelyllä käyttämällä parhaita riippumattomia tietoja, jotka ovat saatavissa kyseisestä yksittäisestä keskittyneestä arvostettavasta positiosta. Oikaisemattomilla erotusmäärillä tarkoitetaan kaupankäyntijärjestelmän tuottamien arvostusten ja kuukausittaisen IPV-menettelyn aikana arvioitujen arvostusten välisiä oikaisemattomia erotuksia. IPV-erotuksen laskentaan ei sisällytetä laitoksen kirjanpitoaineistossa olevia oikaistuja erotusmääriä asianomaisen kuukauden päättymispäivältä.

7 C 33.00 – SAAMISET JULKISYHTEISÖILTÄ (GOV)

7.1 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.

7.2 ”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.

7.3 POSITIOKOHTAISET OHJEET

Sarakkeet	Ohjeet
010–260	**VÄLITTÖMÄT VASTUUT**
010–140	**TASEESEEN KIRJATUT VASTUUT**
010	**Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo** 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. Varovaiset arvonoikaisut eivät vähennä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien ja käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten vastuiden bruttomääräistä kirjapitoarvoa.
020	**Johdannaisvaroihin kuulumattomien rahoitusvarojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo (vähennettynä lyhyillä positioilla)** 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. Jos laitoksella on lyhyt positio, jolla on sama jäljellä oleva maturiteetti ja sama välitön vastapuoli kuin suoralla positiolla ja joka on saman valuutan määräinen, lyhyen position kirjanpitoarvo nettoutetaan suoran position kirjanpitoarvon kanssa. Jos tämä nettomäärä on negatiivinen, se katsotaan nollaksi. 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** Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joka määritetään edellä esitetyn mukaisesti julkisyhteisöltä oleville johdannaisvaroihin kuulumattomille rahoitusvaroille tilinpäätössalkuittain noudattaen sovellettavaa tilinpäätössäännöstöä.
030	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (IFRS)** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, liite A
040	**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat (GAAP)** BAD-direktiivin 32–33 artikla; liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
050	**Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
060	**Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi** 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** BAD-direktiivin 36 artiklan 2 kohta; tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
080	**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A

Sarakkeet	Ohjeet
090	**Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat** Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
100	**Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; liitteessä V olevan 1 osan 15 kohta
110	**Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat** BAD-direktiivin 35 artikla; tilinpäätösdirektiivin 6 artiklan 1 kohdan i alakohta ja 8 artiklan 2 kohta; liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
120	**Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat** BAD-direktiivin 37 artikla; tilinpäätösdirektiivin 12 artiklan 7 kohta; liitteessä V olevan 1 osan 16 kohta Ainoastaan kansallisia yleisesti hyväksyttyjä kirjanpitoperiaatteita (GAAP) noudattavien laitosten on ilmoitettava nämä tiedot.
130	**Lyhyet positiot** Lyhyiden positioiden kirjanpitoarvo IFRS 9 BA.7(b):n mukaisesti, jos välittömänä vastapuolena on 1 kohdassa määritelty julkisyhteisö. Lyhyet positiot syntyvät, kun laitos myy arvopapereita, jotka on hankittu takaisinmyyntisopimuksella tai arvopaperilainauksella ja joissa välittömänä vastapuolena on julkisyhteisö. Kirjanpitoarvo on lyhyiden positioiden käypä arvo. 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** 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). Tähän sarakkeeseen ei sisällytetä lyhyitä positioita, jotka syntyvät, kun myytyjä arvopapereita lainataan arvopaperilainauksessa.
150	**Kertyneet arvonalentumiset** 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** Yhteenlasketut kertyneet arvonalentumiset, jotka liittyvät sarakkeissa 080 ja 090 ilmoitettuihin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin rahoitusvaroihin.
170	**Luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset** 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** 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** Yhteenlasketut luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät sarakkeissa 080 ja 090 ilmoitettuihin positioihin.
200–230	**JOHDANNAISET** Suorat johdannaispositiot ilmoitetaan sarakkeissa 200–230. Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet.
200–210	**Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo** 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. 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** Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvaroina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo. 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** 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** 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. 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** Raportoinnin viitepäivänä rahoitusvelkoina kirjattujen johdannaisten kirjanpitoarvo. 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** 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** 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). 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** 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. Varaukset kaikista taseen ulkopuolisista vastuista niiden arvostamistavasta riippumatta lukuun ottamatta niitä, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti IFRS 9:n mukaisesti. 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** 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** Luottojohdannaiset, jotka eivät vastaa takauksen määritelmää ja joista raportoiva laitos on sopinut muiden vastapuolten kuin julkisyhteisöjen kanssa ja joiden viitevastuuna on julkisyhteisö, on ilmoitettava. Näissä sarakkeissa ei ilmoiteta tietoja vastuista, jotka eritellään riskin, sääntelymenetelmän ja vastuuryhmien mukaan (rivit 020–160). Tässä osiossa ilmoitettavia vastuita ei saa ottaa huomioon laskettaessa vastuuarvoa ja riskipainotettuja vastuueriä (sarakkeet 290 ja 300), jotka perustuvat yksinomaan välittömiin vastuisiin.

Sarakkeet	Ohjeet
270	**Johdannaiset, joilla on positiivinen käypä arvo – kirjanpitoarvo** Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohdeetuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta positiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja. Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvaroja. 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** Sellaisten ilmoitettujen myytyjen luottojohdannaisten yhteenlaskettu kirjanpitoarvo, joiden kohdeetuudet ovat julkisyhteisöiltä olevia saamisia ja joilla on laitoksen kannalta negatiivinen käypä arvo raportoinnin viitepäivänä, ottamatta huomioon varovaisia arvonoikaisuja. Määrä, joka ilmoitetaan tässä sarakkeessa IFRS:n mukaisista johdannaisista, on niiden johdannaisten kirjanpitoarvo, jotka ovat raportointipäivänä rahoitusvelkoja. 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** Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden vastuuarvo. Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 111 artikla. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 166 artikla ja 230 artiklan 1 kohdan toinen virke. Sellaisten johdannaisten ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin pääomavaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet.
300	**Riskipainotetut vastuuerät** Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvien vastuiden riskipainotetut vastuuerät. Standardimenetelmän (SA) vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta. IRB-menetelmän vastuiden osalta katso vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvien välittömien vastuiden ilmoittamiseksi, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, katso rivikohtaista erittelyä koskevat ohjeet.

Rivit	Ohjeet
VASTUIDEN ERITTELY SÄÄNTELYMENETELMÄN MUKAAN	
010	**Vastuut yhteensä** Yhteenlasketut saamiset 1 kohdassa määritellyiltä julkisyhteisöiltä.
020–155	**Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut** Yhteenlasketut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka riskipainotetaan vakavaraisuusasetuksen II osaston kolmannen osan mukaisesti. Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluviin vastuisiin sisältyvät sekä kaupankäyntivaraston ulkopuoliset että kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriskin pääomavaatimuksia.

Rivit	Ohjeet
	Sellaiset vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (020-155) että markkinariskirivillä (rivi 160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä.
030	**Standardimenetelmä** 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** 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** 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** 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** 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.
075	**Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää** Muut kuin edellä riveille 040–070 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaisesti standardimenetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi.
080	**IRB-menetelmä** 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.

Rivit	Ohjeet
090	**Valtiot** 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.
100	**Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset [Valtiot ja keskuspankit]** 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]** 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]** 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]** 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]** Saamiset julkisyhteisöiltä, jotka ovat kansainvälisiä organisaatioita ja jotka luokitellaan vastuuryhmään ”Valtiot ja keskuspankit” vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan c 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.
155	**Muut julkisyhteisöiltä olevat saamiset, joihin sovelletaan IRB-menetelmää** Muut kuin edellä riveille 090–140 sisältyvät julkisyhteisöiltä olevat saamiset, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan mukaisesti IRB-menetelmän mukaisiin vastuuryhmiin omien varojen vaatimusten laskemiseksi.

Rivit	Ohjeet
160	**Vastuut, joihin kohdistuu markkinariski** Vastuisiin, joihin kohdistuu markkinariski, kuuluvat positiot, joiden osalta omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston mukaisesti. Sellaiset vakavaraisuusasetuksen 271 artiklan soveltamisalaan kuuluvat välittömät vastuut, joihin kohdistuu sekä vastapuoliriskin että markkinariskin omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan sekä luottoriskiriveillä (020-155) että markkinariskirivillä (rivi 160): vastapuoliriskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan luottoriskiriveillä, kun taas markkinariskiin liittyvät vastuut ilmoitetaan markkinariskirivillä.
170–230	**VASTUIDEN ERITTELY JÄLJELLÄ OLEVAN MATURITEETIN MUKAAN** Jäljellä oleva maturiteetti lasketaan kaikkien positioiden osalta sopimuksenmukaisen erääntymispäivän ja raportoinnin viitepäivän välisinä päivinä. Julkisyhteisöiltä olevat saamiset eritellään jäljellä olevan maturiteetin mukaan ja jaetaan aikaryhmiin seuraavasti: — **[0–3 kuukautta [**: alle 90 päivää — **[3 kuukautta – 1 vuosi [**: vähintään 90 päivää ja alle 365 päivää — **[1–2 vuotta [**: vähintään 365 päivää ja alle 730 päivää — **[2–3 vuotta [**: vähintään 730 päivää ja alle 1 095 päivää — **[3–5 vuotta [**: vähintään 1 095 päivää ja alle 1 825 päivää — **[5–10 vuotta [**: vähintään 1 825 päivää ja alle 3 650 päivää — **[10 vuotta – enemmän**: vähintään 3 650 päivää”

LIITE III

”LIITE V

TALOUDELLISTEN TIETOJEN RAPORTOINTI

Sisällys

YLEISET OHJEET . . . 337

1. Viittaukset . . . 337
2. Raportointikäytäntö . . . 338
3. Konsolidointi . . . 340
4. Rahoitusinstrumenttien muodostamat tilinpäätössalkut . . . 340
4.1. Rahoitusvarat . . . 340
4.2. Rahoitusvelat . . . 341
5. Rahoitusinstrumentit . . . 342
5.1. Rahoitusvarat . . . 342
5.2. Bruttomääräinen kirjanpitoarvo . . . 342
5.3. Rahoitusvelat . . . 343
6. Vastapuolierittely . . . 343

LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET . . . 345

1. Tase . . . 345
1.1. Varat (1.1) . . . 345
1.2. Velat (1.2) . . . 345
1.3. Oma pääoma (1.3) . . . 346
2. Tuloslaskelma (2) . . . 347
3. Laaja tuloslaskelma (3) . . . 350
4. Rahoitusvarojen erittely instrumenteittain ja vastapuolialoittain (4) . . . 351
5. Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten luottojen erittely tuotteittain (5) . . . 353
6. Erittely rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista luotoista NACE-koodeittain (6) . . . 354
7. Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista ja joihin liittyvä suoritus on viivästynyt (7) . . . 354
8. Rahoitusvelkojen erittely (8) . . . 355
9. Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset (9) . . . 355
10. Johdannaiset ja suojauslaskenta (10 ja 11) . . . 358
10.1. Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan . . . 358
10.2. Johdannaisista ilmoitettavat tiedot . . . 359
10.3. ”Taloudellisiksi suojauksiksi” luokitellut johdannaiset . . . 360
10.4. Johdannaisten erittely vastapuolialoittain . . . 361
10.5. Kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen suojauslaskenta (11.2) . . . 361
10.6. Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä (11.3 ja 11.3.1) . . . 361
10.7. Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa (11.4) . . . 361

11. Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset (12) . . . 362

11.1. Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyviä luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti (12.0) . . . 362

11.2. Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset IFRS:n mukaisesti (12.1) . . . 362

11.3. Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti) (12.2) . . . 364

12. Saadut vakuudet ja takaukset (13) . . . 365

12.1. Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan (13.1) 365

12.2. Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [raportointipäivänä hallussa olevat] (13.2) . . . 365

12.3. Kertyneet haltuun otetut vakuudet [aineelliset hyödykkeet] (13.3) . . . 365

13. Käypien arvojen hierarkia: käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (14) . . . 365

14. Siirrettyjen rahoitusvarojen taseesta pois kirjaaminen ja niihin liittyvät rahoitusvelat (15) . . . 366

15. Tuloslaskelman tiettyjen erien erittely (16) . . . 366

15.1. Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain (16.1) . . . 366

15.2. Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.2) . . . 367

15.3. Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.3) 367

15.4. Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.4) . . . 368

15.5. Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.4.1) . . . 368

15.6. Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (16.5) . . . 368

15.7. Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6) . . . 369

15.8. Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä (16.7) . . . 369

16. Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden täsmäytys (17) . . . 369

17. Järjestämättömät saamiset (18) . . . 369

18. Lainanhoitojoustosaamiset (19) . . . 373

19. Maantieteellinen jakautuminen (20) . . . 376

19.1. Maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan (20.1–20.3) . . . 376

19.2. Maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan (20.4–20.7) . . . 376

20. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena (21) . . . 377

21. Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut (22) . . . 377

21.1. Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1) . . . 377

21.2. Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat (22.2) . . . 378

22. Osuudet konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä (30) . . . 379

23. Lähipiiriin kuuluvat osapuolet (31) . . . 379

23.1. Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät (31.1) . . . 379

23.2. Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2) . . . 380

24. Ryhmän rakenne (40) . . . 380
24.1. Ryhmän rakenne: yhteisöittäin (40.1) . . . 380
24.2. Ryhmän rakenne: instrumenteittain (40.2) . . . 381
25. Käypä arvo (41) . . . 382
25.1. Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (41.1) . . . 382
25.2. Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö (41.2) . . . 382
26. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo (42) . . . 382
27. Varaukset (43) . . . 382
28. Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet (44) . . . 382
28.1. Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1) . . . 382
28.2. Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa (44.2) . . . 383
28.3. Lisätietoerät [henkilöstöön liittyvät kulut] (44.3) . . . 383
29. Erittely tietyistä tuloslaskelman eristä (45) . . . 383
29.1. Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (45.1) . . . 383
29.2. Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta (45.2) . . . 383
29.3. Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3) . . . 383
30. Laskelma oman pääoman muutoksista (46) . . . 383
VASTUURYHMIEN JA VASTAPUOLIALOJEN KUVAUS . . . 384

1 OSA

YLEISET OHJEET

1. VIITTAUKSET

1. Tämä liite sisältää täydentäviä ohjeita tämän asetuksen liitteissä III ja IV olevien taloudellisten tietojen raportointilomakkeiden, jäljempänä 'FINREP', käyttöä varten. Tämä liite täydentää ohjeita, jotka on sisällytetty viittausten muodossa liitteissä III ja IV oleviin lomakkeisiin.

2. IFRS-standardien kanssa yhdenmukaisia kansallisia tilinpäätösstandardeja, jäljempänä 'yhdenmukaiset kansalliset tilinpäätösnormistot', käyttävien laitosten on, jollei toisin mainita, sovellettava tässä liitteessä esitettyjä yleisiä ja IFRS:ää koskevia ohjeita, sanotun kuitenkaan rajoittamatta yhdenmukaisten kansallisten tilinpäätösnormistojen vaatimusten yhtäpitävyyttä BAD-direktiivin vaatimusten kanssa. Jos laitoksen käyttämä kansallinen tilinpäätösnormisto ei ole yhdenmukainen IFRS-standardien kanssa tai jos sitä ei ole vielä yhdenmukaistettu IFRS 9:ssä olevien vaatimusten kanssa, laitoksen on sovellettava tässä liitteessä esitettyjä yleisiä ja BAD-direktiiviä koskevia ohjeita, jollei toisin mainita.

3. Lomakkeissa määritetyt tietoelementit on laadittava asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdassa määritellyn sovellettavan tilinpäätössäännöstön kirjaus-, kuittaus- ja arvostussääntöjen mukaisesti.

4. Laitosten on toimitettava lomakkeiden tiedot ainoastaan seuraavilta osin:

a) laitoksen kirjaamat varat, velat, oma pääoma, tuotot ja kulut;

b) taseen ulkopuoliset vastuut ja toiminnot, joissa laitos on osallisena;

c) laitoksen suorittamat liiketoimet;

d) laitoksen soveltamat arvostussäännöt, mukaan luettuina luottoriskiä koskevien vähennyserien arviointimenetelmät.

5. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä käytetään seuraavia lyhenteitä ja ilmaisuja:

a) ”vakavaraisuusasetus”: asetus (EU) N:o 575/2013;

b) ”IAS” tai ”IFRS”: IAS-asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ([1]) 2 artiklassa määritellyt ”kansainväliset tilinpäätösstandardit”, jotka komissio on hyväksynyt;

c) ”EKP:n tasetilastoasetus” tai ”EKP/2013/33”: Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1071/2013 ([2]);

d) ”NACE-asetus”: Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006 ([3]);

e) ”NACE-koodit”: NACE-asetuksessa olevat koodit;

f) ”BAD-direktiivi”: neuvoston direktiivi 86/635/ETY ([4]);

g) ”tilinpäätösdirektiivi”: direktiivi 2013/34/EU ([5]);

h) ”kansallinen tilinpäätösnormisto”: BAD-direktiivin nojalla kehitetyt kansalliset yleisesti hyväksytyt kirjanpitoperiaatteet;

i) ”pk-yritykset”: komission suosituksessa K(2003) 1422 ([6]) määritellyt mikroyritykset sekä pienet ja keskisuuret yritykset;

j) ”ISIN-tunnus” (International Securities Identification Number): 12 aakkosnumeerisesta merkistä koostuva arvopapereille annettu kansainvälinen tunnus, joka toimii yksittäisen arvopapereiden liikkeeseenlaskun yksilöllisenä tunnisteena;

k) ”LEI-tunnus” (Legal Entity Identifier): oikeushenkilöille annettu maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus, joka toimii finanssitransaktion yksittäisen osapuolen yksilöllisenä tunnisteena;

l) ”arvonalentumisvaiheet”: IFRS 9.5.5:ssä määritellyt arvonalentumisluokat. ”Vaihe 1” tarkoittaa IFRS 9.5.5.5:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ”Vaihe 2” tarkoittaa IFRS 9.5.5.3:n mukaisesti arvostettua arvon alentumista. ”Vaihe 3” tarkoittaa arvon alentumista, joka koskee IFRS 9:n liitteessä A määriteltyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroihin kuuluvia eriä.

2. RAPORTOINTIKÄYTÄNTÖ

6. Liitteissä III ja IV tietoelementin harmaa sävytys tarkoittaa, että kyseistä tietoelementtiä ei edellytetä tai sitä ei ole mahdollista ilmoittaa. Liitteessä IV viittausten musta sävytys tietyllä rivillä tai tietyssä sarakkeessa tarkoittaa, että näitä viittauksia noudattavien laitosten ei tule ilmoittaa mainittuja tietoelementtejä kyseisen rivin tai sarakkeen kohdalla.

7. Lomakkeet liitteissä III ja IV sisältävät implisiittisiä validointisääntöjä, jotka määritetään lomakkeissa itsessään raportointikäytäntöjen avulla.

8. Sulkumerkit lomakkeen jonkin kohdan otsakkeessa tarkoittavat, että tämä erä on vähennettävä loppusumman laskemiseksi, mutta tämä ei tarkoita sitä, että erä ilmoitettaisiin negatiivisena.

9. Negatiivisena ilmoitettavat erät tunnistetaan tiedonkeruulomakkeissa niiden otsakkeen eteen asetetusta miinusmerkistä ”(-)”, kuten otsakkeessa ”(-) Omat osakkeet”.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

([2]) Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (uudelleenlaadittu) (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006, annettu 20 päivänä joulukuuta 2006, tilastollisen toimialaluokituksen NACE Rev. 2 vahvistamisesta sekä neuvoston asetuksen (ETY) N:o 3037/90 ja tiettyjen eri tilastoaloja koskevien yhteisön asetusten muuttamisesta (EUVL L 393, 30.12.2006, s. 1).

([4]) Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).

([6]) Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (K(2003) 1422) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).

10. Liitteissä III ja IV kuvattuihin taloudellisten tietojen raportointilomakkeisiin liittyvässä DPM-tietomallissa (Data Point Model, jäljempänä 'DPM') jokaisella tietoelementillä (taulukkosolulla) on "perusmäärittely" (base item), johon liitetään "kredit/debet"-attribuutti. Näin varmistetaan, että kaikki tietoelementtejä ilmoittavat yhteisöt noudattavat "merkkikäytäntöä", ja kutakin tietoelementtiä vastaava "kredit/debet"-attribuutti pystytään selvittämään.

11. Tämä käytäntö esitetään kaaviona taulukossa 1.

Taulukko 1

Kredit/debet-käytäntö, positiiviset ja negatiiviset merkit

Elementti	Kredit/ Debet	Määrä/Muutos	Ilmoitettu luku
Varat	Debet	Varojen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Varojen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Varojen negatiivinen määrä	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Varojen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
Kulut		Kulujen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Kulujen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Kulujen negatiivinen määrä (mukaan lukien peruutukset)	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Kulujen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
Velat	Kredit	Velkojen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Velkojen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Velkojen negatiivinen määrä	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Velkojen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
Oma pääoma		Oman pääoman määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Oman pääoman kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Oman pääoman negatiivinen määrä	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Oman pääoman väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
Tuotot		Tuottojen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Tuottojen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Tuottojen negatiivinen määrä (mukaan lukien peruutukset)	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Tuottojen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")

3. KONSOLIDOINTI

12. Jollei tässä liitteessä toisin mainita, FINREP-lomakkeet laaditaan käyttämällä varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaisesti. Laitosten on käytettävä tytäryritysten, yhteisyritysten ja osakkuusyritysten tietojen ilmoittamiseen samoja menetelmiä kuin varovaisuusperiaatteen mukaisessa konsolidoinnissa:

a) laitosten voi olla sallittua tai pakollista käyttää pääomaosuusmenetelmää tytärvakuutusyrityksiin ja rahoitusalan ulkopuolisiin tytäryrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 5 kohdan mukaisesti;

b) laitosten voi olla sallittua käyttää suhteellista konsolidointia rahoitusalan tytäryritysten osalta vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 2 kohdan mukaisesti;

c) laitosten voi olla pakollista käyttää suhteellista konsolidointia yhteisyrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

4. RAHOITUSINSTRUMENTTIEN MUODOSTAMAT TILINPÄÄTÖSSALKUT

13. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”tilinpäätössalkut” tarkoittavat arvostussääntöjen mukaan yhteenlaskettuja rahoitusinstrumentteja. Näihin kokonaislaskelmiin ei sisällytetä tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjä sijoituksia, vaadittaessa maksettavia saamisia, jotka luokitellaan ”käteisvaroiksi, keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi”, eikä rahoitusinstrumentteja, jotka luokitellaan ”myytävänä oleviksi” ja esitetään kohdissa ”Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät” ja ”Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin”.

14. Kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan laitokset, joiden on sallittua tai pakollista soveltaa määrättyjä IFRS:n mukaisia rahoitusinstrumenttien arvostussääntöjä, toimittavat, sikäli kuin kyseisiä sääntöjä sovelletaan, asianmukaiset IFRS-tilinpäätössalkut. Jos rahoitusinstrumenttien arvostussäännöissä, joita laitosten on BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan sallittua tai pakollista käyttää, viitataan IAS 39:n mukaisiin arvostussääntöihin, laitosten on toimitettava BAD-direktiiviin perustuvat tilinpäätössalkut kaikkien rahoitusinstrumenttiensa osalta siihen saakka, kun niiden soveltamissa arvostussäännöissä viitataan IFRS 9:n mukaisiin arvostussääntöihin.

4.1 **Rahoitusvarat**

15. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS:ään perustuvia tilinpäätössalkkuja:

a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat”;

b) ”Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti”;

c) ”Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi”;

d) ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat”;

e) ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat”.

16. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansalliseen tilinpäätösnormistoon perustuvia tilinpäätössalkkuja:

a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat”;

b) ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”;

c) ”Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”;

d) ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”; ja

e) ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”.

17. ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin” sisältyvät kaikki rahoitusvarat, jotka luokitellaan asiaa koskevassa BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta kaikki johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle positiivinen ja joita ei ole luokiteltu suojaustarkoituksessa pidettäviksi tämän osan 22 kohdan mukaisesti, luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusvaroiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaisiin, joita BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset tai joita käytetään tässä liitteessä olevan 2 osan 137 kohdassa määriteltyinä taloudellisina suojauksina.

18. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan rahoitusvarojen osalta ”hankintamenoon perustuviin menetelmiin” sisältyvät sellaiset arvostussäännöt, joiden mukaisesti vieraan pääoman ehtoinen instrumentti arvostetaan hankintamenoon, johon on lisätty kertyneet korot ja josta on vähennetty arvonalentumistappiot.

19. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” sisältää hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusinstrumentit sekä instrumentit, jotka arvostetaan hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi, jäljempänä ’LOCOM-menetelmä’ (lower of cost or market), tapauskohtaisesti (eli maltillisella LOCOM-menetelmällä) huolimatta niiden todellisesta arvosta raportoinnin viitepäivänä. Maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat ovat varoja, joihin sovelletaan LOCOM-menetelmää vain erityisissä olosuhteissa. Nämä olosuhteet, kuten arvon alentuminen, käyvän arvon pitkäaikainen lasku hankintamenoon verrattuna tai johdon aikomusten muuttuminen, vahvistetaan sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.

20. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” sisältää rahoitusvarat, joita ei voida luokitella muihin tilinpäätössalkkuihin. Tähän tilinpäätössalkkuun kuuluvat muun muassa rahoitusvarat, jotka arvostetaan hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi, noudattaen jatkuvaa lähestymistapaa (eli tiukkaa LOCOM-menetelmää). Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat ovat varoja, jotka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaan voidaan arvostaa alkuperäisessä ja myöhemmässä arvostuksessa hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi, tai vaihtoehtoisesti alkuperäisessä arvostuksessa hankinta-arvoon ja myöhemmässä arvostuksessa hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi.

21. Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin, joita ei ole konsolidoitu täysin tai suhteellisesti sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa, ilmoitetaan niiden arvostusmenetelmästä riippumatta rivillä ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”, paitsi jos ne luokitellaan myytävänä oleviksi IFRS 5:n mukaisesti.

22. ”Johdannaiset – Suojauslaskenta” sisältää IFRS:n mukaan suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle positiivinen. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkkuun sisältyvät johdannaiset luokitellaan suojaustarkoituksessa pidettäviksi johdannaisiksi ainoastaan, jos asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkun johdannaisille on olemassa erityisiä kirjanpitosääntöjä ja jos johdannaiset vähentävät jotakin muuta positioriskiä luottosalkussa.

4.2. **Rahoitusvelat**

23. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS:ään perustuvia tilinpäätössalkkuja:

    a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat”;

    b) ”Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi”;

    c) ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvelat”.

24. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansalliseen tilinpäätösnormistoon perustuvia tilinpäätössalkkuja:

    a) ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat”;

    b) ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvelkoihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat”.

25. ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin” sisältyvät kaikki rahoitusvelat, jotka luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta kaikki johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle negatiivinen ja joita ei ole luokiteltu suojaustarkoituksessa pidettäviksi tämän osan 26 kohdan mukaisesti, luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi rahoitusveloiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaisiin, joita BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset tai joita käytetään tässä liitteessä olevan 2 osan 137 kohdassa määriteltyinä taloudellisina suojauksina.

26. ”Johdannaiset – Suojauslaskenta” sisältää IFRS:n mukaisesti suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset, joiden saldo on raportoivalle laitokselle negatiivinen. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkkuun sisältyvät johdannaiset luokitellaan suojaustarkoituksessa pidettäviksi ainoastaan, jos asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan luottosalkun johdannaisille on olemassa erityisiä kirjanpitosääntöjä ja jos johdannaiset vähentävät jotakin muuta positioriskiä luottosalkussa.

5. RAHOITUSINSTRUMENTIT

27. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”kirjanpitoarvo” tarkoittaa taseessa ilmoitettavaa arvoa. Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvoon sisällytetään kertynyt korko. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan johdannaisten kirjanpitoarvo on joko kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen kirjanpitoarvo, mukaan luettuina soveltuvin osin siirtovelat, preemiot ja varaukset, tai nolla, jos johdannaisia ei kirjata taseeseen.

28. Jos rahoitusinstrumenttien siirtyvät erät, mukaan lukien korkokertymä, yli- ja alikurssit tai transaktiomenot, kirjataan asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti, ne ilmoitetaan yhdessä rahoitusinstrumentin kanssa eikä muina varoina tai muina velkoina.

29. ”Käypään arvoon arvostettavien kaupankäyntipositioiden arvonleikkaukset” ilmoitetaan, jos sellaisia sovelletaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston perusteella. Arvonleikkaukset vähentävät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien varojen arvoa ja lisäävät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien velkojen arvoa.

5.1. **Rahoitusvarat**

30. Rahoitusvarat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: ”Käteinen raha”, ”Johdannaiset”, ”Oman pääoman ehtoiset instrumentit”, ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja ”Luotot”.

31. ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia lainoja.

32. ”Luotot” ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita; tähän luokkaan kuuluvat EKP:n tasetilastoasetuksen mukaiset ”lainat” sekä ennakkomaksut, joita ei voida EKP:n tasetilastoasetuksen mukaan luokitella ”lainoiksi”. ”Ennakkomaksuja, jotka eivät ole lainoja” luonnehditaan tarkemmin tässä liitteessä olevan 2 osan 85 kohdan g alakohdassa.

33. FINREPissä ”Vieraan pääoman ehtoisiin instrumentteihin” kuuluvat ”Luotot” ja ”Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit”.

5.2. **Bruttomääräinen kirjanpitoarvo**

34. Vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo tarkoittaa seuraavaa:

a) IFRS:n ja BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti mutta joita ei sisällytetä kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin eriin eikä kaupankäyntisalkkuun, bruttomääräinen kirjanpitoarvo riippuu siitä, luokitellaanko kyseiset instrumentit terveiksi ja erääntyneiksi vai järjestämättömiksi. Terveiden ja erääntyneiden vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo. Järjestämättömien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo, johon on lisätty takaisin mahdollinen luottoriskistä johtuva kertynyt negatiivinen käypää arvoa koskeva oikaisu (ks. tässä liitteessä olevan 2 osan 69 kohdassa oleva määritelmä). Bruttomääräistä kirjanpitoarvoa määritettäessä vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien arvostus suoritetaan yksittäisten rahoitusinstrumenttien tasolla;

b) IFRS:n mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, bruttomääräinen kirjanpitoarvo tarkoittaa kirjanpitoarvoa ennen kuin sitä on oikaistu mahdollisella tappiota koskevalla vähennyserällä;

c) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka luokitellaan ”hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettaviksi johdannaisvaroihin kuulumattomiksi kaupankäyntivaraston ulkopuolisiksi rahoitusvaroiksi”, arvoltaan alentuneiden omaisuuserien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä suuri kuin kirjanpitoarvo ennen luottoriskiä koskevia erityisiä vähennyseriä. Arvoltaan alentumattomien omaisuuserien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin kirjanpitoarvo ennen luottoriskiä koskevia yleisiä vähennyseriä ja pankkiriskiä koskevia yleisiä vähennyseriä, jos ne vaikuttavat kirjanpitoarvoon;

d) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka luokitellaan ”käypään arvoon omana pääomana arvostettaviksi johdannaisvaroihin kuulumattomiksi kaupankäyntivaraston ulkopuolisiksi rahoitusvaroiksi”, bruttomääräinen kirjanpitoarvo riippuu siitä, sovelletaanko kyseisiin rahoitusvaroihin arvonalentumista koskevia vaatimuksia. Jos niihin sovelletaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia, bruttomääräinen kirjanpitoarvo on kirjanpitoarvo ennen kuin sitä on oikaistu mahdollisella kertyneellä arvonalentumisella noudattaen arvoltaan alentuneita ja arvoltaan alentumattomia omaisuuseriä koskevia vaatimuksia, jotka on määritetty edellä c alakohdassa, tai mahdollisella käypää arvoa koskevan oikaisun kertyneellä määrällä, joka katsotaan arvonalentumistappioksi. Jos kyseisiin rahoitusvaroihin ei sovelleta arvonalentumista koskevia vaatimuksia, terveet ja erääntyneet saamiset kirjataan käypään arvoon ja järjestämättömät saamiset kirjataan käypään arvoon, johon on lisätty takaisin mahdollinen luottoriskistä johtuva kertynyt negatiivinen käypää arvoa koskeva oikaisu;

e) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan tiukalla tai maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin hankintameno, jos kyseiset omaisuuserät arvostetaan hankintamenoon raportointikauden aikana. Jos kyseiset vieraan pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan markkina-arvoon, bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin markkina-arvo ennen luottoriskistä johtuvien arvonoikaisujen tekemistä;

f) BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka ilmoitetaan kohdassa ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” ja jotka arvostetaan muulla kuin LOCOM-menetelmällä, bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin kirjanpitoarvo ennen mahdollista arvonoikaisua, joka täyttää arvon alentumisen kriteerit;

g) BAD-direktiiviin perustuvan tilinpäätösnormiston mukaisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettävillä rahoitusvaroilla tai IFRS:n mukaisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettävillä rahoitusvaroilla bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo. Jos BAD-direktiiviin perustuvassa tilinpäätösnormistossa edellytetään arvonleikkauksia kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin ja käypään arvoon arvostettaviin instrumentteihin, kyseisten rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo on yhtä kuin käypä arvo ennen arvonleikkauksia.

5.3. **Rahoitusvelat**

35. Rahoitusvelat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: ”Johdannaiset”, ”Lyhyeksimyynnit”, ”Talletukset”, ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ja ”Muut rahoitusvelat”.

36. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä käytetään EKP:n tasetilastoasetuksen liitteessä II olevassa 2 osassa olevaa ”talletusten” määritelmää.

37. ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” ovat laitoksen arvopapereina liikkeeseen laskemia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia talletuksia.

38. ”Muihin rahoitusvelkoihin” sisältyvät kaikki rahoitusvelat, jotka eivät ole johdannaisia, lyhyeksimyyntejä, talletuksia eivätkä liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.

39. IFRS:n mukaan ”Muut rahoitusvelat” sisältää annetut takaukset, jos ne arvostetaan joko käypään arvoon tulosvaikutteisesti [IFRS 9.4.2.1(a)] tai alun perin kirjattuun määrään, josta on vähennetty kertyneet jaksotukset [IFRS 9.4.2.1(c)(ii)]. Annetut luottositoumukset ilmoitetaan ”Muina rahoitusvelkoina”, kun ne on luokiteltu nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi rahoitusveloiksi [IFRS 9.4.2.1(a)] tai kun ne ovat sitoumuksia lainan antamiseen markkinakorkoa alemmalla korolla [IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)].

40. Jos annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, kaikki käyvän arvon muutokset, luottoriskistä johtuvat muutokset mukaan luettuina, ilmoitetaan ”Muina rahoitusvelkoina” eikä ”Annettuja sitoumuksia ja takauksia” koskevina varauksina.

41. ”Muihin rahoitusvelkoihin” kuuluvat myös maksettavat osingot, suspense-eristä ja maksujenvälityseristä aiheutuvat velat sekä arvopaperikauppojen tai valuuttakauppojen tulevista tilityksistä aiheutuvat velat, jos kaupoista aiheutuvat velat kirjataan ennen maksupäivää.

6. VASTAPUOLIERITTELY

42. Silloin, kun edellytetään erittelyä vastapuolen mukaan, on käytettävä seuraavia vastapuolialoja:

a) keskuspankit;

b) julkisyhteisöt: valtionhallinto, osavaltionhallinto tai aluehallinto ja paikallishallinto, mukaan luettuina hallintoelimet ja yleishyödylliset yritykset, paitsi sellaiset näiden hallintojen hallussa olevat osakeyhtiöt ja rajavastuuyhtiöt, jotka harjoittavat kaupallista toimintaa (nämä ilmoitetaan toiminnasta riippuen kohdassa ”luottolaitokset”, ”muut rahoituslaitokset” tai ”rahoitusalan ulkopuoliset yritykset”); sosiaaliturvarahastot ja kansainväliset järjestöt, kuten Euroopan unionin toimielimet, Kansainvälinen valuuttarahasto ja Kansainvälinen järjestelypankki;

c) luottolaitokset: vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa annetun määritelmän mukaiset laitokset (eli yritykset, jotka liiketoimintanaan vastaanottavat yleisöltä talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja ja myöntävät luottoja omaan lukuunsa) sekä kansainväliset kehityspankit;

d) muut rahoituslaitokset: kaikki rahoitusalan yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät ole luottolaitoksia, kuten sijoituspalveluyritykset, sijoitusrahastot, vakuutusyritykset, eläkerahastot, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja selvitysyhteisöt sekä muut rahoituksen välittäjät, rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset ja rahoituslaitoksiin kuuluvat kytkösyhtiöt ja rahanlainaajat;

e) rahoitusalan ulkopuoliset yritykset: yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti markkinatavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajia EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti;

f) kotitaloudet: henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina ja yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palvelujen tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmäisten yhteisöjen toimintaa. Tähän luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiallisesti tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluja tietyille kotitalousryhmille.

43. Vastapuolten jakaminen aloihin perustuu yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Myös muissa luokitteluissa yhteisten vastuiden jako vastapuolialan, kotipaikan ja NACE-koodien mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella.

44. Jäljempänä luetelluissa liiketoimissa on seuraavat välittömät vastapuolet:

a) luotot: varsinainen lainanottaja. Myyntisaamisten tapauksessa varsinainen lainanottaja on se vastapuoli, joka on velvollinen maksamaan saamiset, paitsi liiketoimissa takautumisoikeuksin, joissa varsinainen lainanottaja on saamisten siirtäjä, jolloin raportoivalla laitoksella ei ole siirrettyjen saamisten omistamiseen liittyviä riskejä ja etuja kaikilta olennaisilta osin;

b) vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit: arvopapereiden liikkeeseenlaskija;

c) talletukset: tallettaja;

d) lyhyeksimyynnit: arvopapereiden lainaksiottamista koskevan liiketoimen tai takaisinmyyntisopimuksen vastapuoli;

e) johdannaiset: johdannaissopimuksen välitön vastapuoli. Kun kyseessä ovat keskusvastapuolessa määritettävät OTC-johdannaiset, välitön vastapuoli on keskusvastapuolena toimiva selvitysyhteisö. Luottoriskijohdannaisten vastapuolierittely tarkoittaa alaa, johon sopimuksen vastapuoli (suojan ostaja tai myyjä) sijoittuu;

f) annetut takaukset: vastapuoli on takauksen kohteena olevan, vieraan pääoman ehtoisen instrumentin välitön vastapuoli;

g) annetut luottositoumukset ja muut sitoumukset: vastapuoli, jonka luottoriskin raportoiva laitos ottaa vastattavakseen;

h) saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset: takaaja tai vastapuoli, joka on antanut sitoumuksen raportoivalle laitokselle.

2 OSA

LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

1. TASE

1.1. **Varat (1.1)**

1. ”Käteinen raha” sisältää hallussa olevat kansalliset ja ulkomaiset liikkeessä olevat setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen maksamiseen.

2. ”Keskuspankkitalletukset” sisältää vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta.

3. ”Muut vaadittaessa maksettavat talletukset” sisältää vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta.

4. ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin” sisältää sijoitukset sellaisiin tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin, joita ei ole konsolidoitu täysin tai suhteellisesti sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa, paitsi jos ne luokitellaan myytävänä oleviksi IFRS 5:n mukaisesti, riippumatta niiden arvostusmenetelmästä, myös silloin, kun ne voidaan tilinpäätösstandardien mukaisesti sisällyttää rahoitusinstrumenttien muodostamiin eri tilinpäätössalkkuihin. Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävien sijoitusten kirjanpitoarvoon sisältyy liikearvo.

5. Varat, jotka eivät ole rahoitusvaroja ja joita ei niiden luonteen takia voida luokitella mihinkään tiettyihin taseeriin, ilmoitetaan rivillä ”Muut varat”. Muihin varoihin kuuluvat muun muassa kulta, hopea ja muut hyödykkeet, vaikka niitä pidettäisiin kaupankäyntitarkoituksessa.

6. Takaisin ostettujen omien osakkeiden kirjanpitoarvo ilmoitetaan asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Muina varoina”, jos asiaa koskevassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa sallitaan niiden esittäminen varoina.

7. Kohdalla ”Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät” tarkoitetaan samaa kuin IFRS 5:ssä.

1.2. **Velat (1.2)**

8. Salkun suojaussuhteen tehottomasta osasta johtuvia ehdollisia tappioita koskevat varaukset ilmoitetaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan rivillä ”Johdannaiset – Suojauslaskenta”, jos tappio on seurausta suojaavan johdannaisen arvostuksesta, tai rivillä ”Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa”, jos tappio on seurausta suojatun position arvostuksesta. Jos suojaavan johdannaisen ja suojatun position arvostuksesta johtuvia tappioita on mahdotonta erottaa toisistaan, kaikki salkun suojaussuhteen tehottomasta osasta johtuvia ehdollisia tappioita koskevat varaukset ilmoitetaan rivillä ”Johdannaiset – Suojauslaskenta”.

9. Varaukset rivillä ”Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuuspohjaiset velvoitteet” sisältävät etuuspohjaisten nettovelkojen määrän.

10. IFRS:n mukaan varaukset rivillä ”Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet” sisältävät IAS 19.153:ssa lueteltujen pitkäaikaisia työsuhde-etuuksia koskevien järjestelyjen alijäämien määrän. Lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista [IAS 19.11(a)], etuuspohjaisista järjestelyistä [IAS 19.51(a)] ja työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista [IAS 19.169(a)] kertyneet maksamatta olevat kulut sisällytetään ”Muihin velkoihin”.

11. IFRS:n mukaan varaukset rivillä ”Annetut sitoumukset ja takaukset” sisältävät kaikkia sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset riippumatta siitä, määräytyykö sitoumusten ja takausten arvon alentuminen IFRS 9:n mukaisesti, tehdäänkö varaukset IAS 37:ää noudattaen tai käsitelläänkö sitoumuksia ja takauksia vakuutussopimuksina IFRS 4:n mukaisesti. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista sitoumuksista ja takauksista johtuvia velkoja ei ilmoiteta varauksina, vaikka ne johtuvat luottoriskistä, vaan muina rahoitusvelkoina tässä liitteessä olevan 1 osan 40 kohdan mukaisesti. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan varaukset rivillä ”Annetut sitoumukset ja takaukset” sisältävät kaikkia sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset.

12. ”Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma” sisältää laitoksen liikkeeseen laskemat pääomainstrumentit, jotka eivät täytä omaan pääomaan luokittelun edellytyksiä. Laitosten on sisällytettävä tähän erään osuuskuntien osakkeet, jotka eivät täytä omaan pääomaan luokittelun edellytyksiä.

13. Velat, jotka eivät ole rahoitusvelkoja ja joita ei niiden luonteen takia voida luokitella mihinkään tiettyihin taseeriin, ilmoitetaan rivillä ”Muut velat”.

14. ”Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin” tarkoittaa samaa kuin IFRS 5:ssä.

15. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Yleisten pankkiriskien rahastot” ovat BAD-direktiivin 38 artiklan mukaisesti luokiteltuja omaisuuseriä. Kirjattaessa ne esitetään joko erikseen velkoina kohdan ”Varaukset” alla tai omana pääomana kohdan ”Muut rahastot” alla asiaa koskevan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti.

1.3. **Oma pääoma (1.3)**

16. IFRS:n mukaan oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin, jotka ovat rahoitusinstrumentteja, sisältyvät IAS 32:n soveltamisalaan kuuluvat sopimukset.

17. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi” sisältää laitoksen sellaisen liikkeeseen laskeman pääoman kirjanpitoarvon, joka on vaadittu siirrettäväksi merkitsijöille mutta jota ei ole maksettu viitepäivään mennessä. Jos vielä maksamaton pääomankorotus kirjataan osakepääoman korotuksena, maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi, ilmoitetaan lomakkeen 1.3 rivillä ”Maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi” ja lomakkeen 1.1 rivillä ”Muut varat”. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan maksamatta olevaa pääomaa ei ilmoiteta lomakkeessa 1.3, jos pääoman korotus voidaan kirjata vasta sen jälkeen, kun maksu on saatu osakkailta.

18. ”Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti” sisältää oman pääoman komponentin laitoksen liikkeeseen laskemista yhdistelmäinstrumenteista (eli rahoitusinstrumenteista, jotka koostuvat sekä vieraan pääoman että oman pääoman komponentista) silloin, kun nämä komponentit on erotettu sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (näihin instrumentteihin kuuluvat myös sellaiset yhdistelmäinstrumentit, joissa on useita kytkettyjä johdannaisia, joiden arvot riippuvat toisistaan).

19. ”Muut liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit” sisältää oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka ovat rahoitusinstrumentteja mutta joita ei lasketa kohtiin ”Pääoma” ja ”Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti”.

20. ”Muu oma pääoma” sisältää kaikki oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole rahoitusinstrumentteja, mukaan luettuina muun muassa omana pääomana maksettavat osakeperusteiset liiketoimet [IFRS 2.10].

21. ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta” sisältää oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin tehtyjen sijoitusten käyvän arvon muutoksista kertyneet voitot ja tappiot, kun raportoiva yhteisö on tehnyt kyseisten sijoitusten osalta peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä.

22. ”Suojauksen tehottomuus muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyvän arvon suojauksissa” sisältää kertyneen suojauksen tehottomuuden sellaisten käyvän arvon suojausten osalta, joissa suojauskohde on muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettava oman pääoman ehtoinen instrumentti. Tällä rivillä ilmoitettava suojauksen tehottomuus on erotus, joka saadaan vähentämällä toisistaan rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojauskohde]” ilmoitetut oman pääoman ehtoisen instrumentin kertyneet käyvän arvon muutokset ja rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojausinstrumentti]” ilmoitetut suojausjohdannaisen kertyneet käyvän arvon muutokset [IFRS 9.6.5.3 ja IFRS 9.6.5.8].

23. ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat kyseisten velkojen luottoriskin muutoksista” sisältää muihin laajan tuloksen eriin kirjatut kertyneet voitot ja tappiot, jotka liittyvät nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokiteltujen velkojen omaan luottoriskiin riippumatta siitä, tapahtuuko tällaisiksi luokittelu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä vai myöhemmin.

24. ”Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus [tehokas osuus]” sisältää muuntoerorahaston ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten jatkuvien suojausten tehokkaalle osuudelle sekä sellaisiin ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten rauenneiden suojausten tehokkaalle osuudelle, jotka ovat edelleen kirjattuina taseeseen.

25. ”Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojausrahasto [tehokas osuus]” sisältää rahavirran suojausrahaston suojausjohdannaisten käyvän arvon muutosten tehokkaalle osuudelle rahavirran suojauksessa, sekä jatkuvien että jo rauenneiden rahavirran suojausten osalta.

26. ”Käyvän arvon muutokset vieraan pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta” sisältää käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista kertyneet voitot tai tappiot vähennettynä tappiota koskevalla vähennyserällä, joka arvostetaan raportointipäivänä IFRS 9.5.5:n mukaisesti.

27. ”Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]” sisältää kertyneet käyvän arvon muutokset kaikkien seuraavien osalta:

a) option aika-arvo, kun kyseisen option aika-arvon ja perusarvon muutokset erotetaan ja suojausinstrumentiksi määritetään vain perusarvon muutos [IFRS 9.6.5.15];

b) termiinisopimuksen korko-osuus, kun kyseisen termiinisopimuksen korko-osuus ja spot-osuus erotetaan toisistaan ja suojausinstrumentiksi määritetään vain spot-osuuden muutos;

c) rahoitusinstrumentista erotettu eri valuuttojen välisen viitekoronvaihtosopimuksen preemio (foreign currency basis spread), kun kyseinen preemio jätetään ulkopuolelle määritettäessä kyseistä rahoitusinstrumenttia suojausinstrumentiksi [IFRS 9.6.5.15 ja IFRS 9.6.5.16].

28. IFRS:n mukaan ”Uudelleenarvostusrahastot” sisältää rahastot, jotka ovat syntyneet ensimmäisestä IAS-standardien käyttöönotosta ja joiden sisältöä ei ole vapautettu muuntyyppisiin rahastoihin.

29. ”Muut rahastot” jaetaan ”Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneisiin rahastoihin tai kertyneisiin tappioihin” ja ”Muihin”. ”Pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneet rahastot tai kertyneet tappiot” sisältää kertyneet tuotot ja kulut, jotka edellä mainitut pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävät sijoitukset ovat vuosien kuluessa synnyttäneet laitoksen tulokseen. ”Muut” sisältää rahastot, joita ei ole erikseen ilmoitettu muilla riveillä, ja siihen voivat kuulua lakisääteiset rahastot ja yhtiön säännöissä edellytetyt rahastot.

30. ”Omat osakkeet” käsittävät kaikki rahoitusinstrumentit, jotka ovat luonteeltaan laitoksen takaisin hankkimia oman pääoman ehtoisia instrumentteja, kun niitä ei ole myyty tai jaksotettu, paitsi jos ne on asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ilmoitettava kohdassa ”Muut varat”.

2. TULOSLASKELMA (2)

31. Korkotuotot ja korkokulut, jotka ovat syntyneet käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusinstrumenteista ja kategoriaan ”suojauslaskenta” luokiteltavista suojausjohdannaisista, ilmoitetaan joko erillään muista voitoista ja tappioista kohdissa ”Korkotuotot” ja ”Korkokulut” (”nettohintana”) tai näiden rahoitusinstrumenttiluokkien voittojen ja tappioiden osana (”kokonaishintana”). Netto- tai kokonaishintaan perustuvaa lähestymistapaa on sovellettava johdonmukaisesti kaikkiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettaviin rahoitusinstrumentteihin sekä kategoriaan ”suojauslaskenta” luokiteltaviin suojausjohdannaisiin.

32. Laitosten on ilmoitettava tilinpäätössalkuittain eriteltyinä seuraavat erät, jotka sisältävät sellaisiin lähipiiriin kuuluviin osapuoliin liittyvät tuotot ja kulut, joita ei ole konsolidoitu täysin tai suhteellisesti sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa:

a) ”Korkotuotot”;

b) ”Korkokulut”;

c) ”Osinkotuotot”;

d) ”Voitot / (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto”;

e) ”Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto”;

f) ”Arvonalentumiset tai niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista”.

33. ”Korkotuotot – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista” ja ”Korkokulut – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista” sisältävät nettohintaa käytettäessä erät, jotka liittyvät ”kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien” kategoriaan kuuluviin johdannaisiin, jotka ovat suojausinstrumentteja taloudellisesta näkökulmasta mutta eivät kirjanpidollisesta näkökulmasta, minkä tarkoituksena on ilmentää suojatuista rahoitusinstrumenteista syntyvää todellista korkotuottoa ja -kulua.

34. Nettohintaa käytettäessä ”Korkotuotot – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista” ja ”Korkokulut – Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista” sisältävät myös ajan kulumiseen suhteutetut palkkiot ja nettomaksut käypään arvoon arvostettavista luottojohdannaisista, joita käytetään tuossa vaiheessa nimenomaisesti käypään arvoon kirjattavaksi luokitellun rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin suojaamiseen [IFRS 9.6.7].

35. ”Korkotuotot – Johdannaisista – Suojauslaskenta, korkoriski” ja ”Korkokulut – Johdannaisista – Suojauslaskenta, korkoriski” sisältävät nettohintaa käytettäessä määrät, jotka liittyvät kategoriaan ”suojauslaskenta” luokiteltaviin johdannaisiin, jotka suojaavat korkoriskiltä, mukaan luettuna sellaisista eristä koostuvan ryhmän suojaus, joilla on toisensa kumoavat riskipositiot (nettoposition suojaukset) ja joiden suojattava riski vaikuttaa tuloslaskelman eri riveihin. Nettohintaa käytettäessä nämä määrät ilmoitetaan bruttomääräisinä korkotuottoina ja -kuluina, minkä tarkoituksena on ilmentää kyseisistä suojauskohteista syntyvää todellista korkotuottoa ja -kulua. Jos nettohintaa käytettäessä suojauskohteista syntyy korkotuottoa (-kulua), kyseiset määrät ilmoitetaan korkotuottona (-kuluna), vaikka ne olisivat negatiivisia (positiivisia).

36. ”Korkotuotot – Muista varoista” sisältää korkotuotot, joita ei ole sisällytetty muihin kohtiin. Tällaisia ovat esimerkiksi korkotuotot, jotka liittyvät käteisvaroihin, keskuspankkitalletuksiin ja muihin vaadittaessa maksettaviin talletuksiin sekä myytävänä oleviksi luokiteltuihin pitkäaikaisiin omaisuuseriin ja luovutettavien erien ryhmiin, ja nettokorkotuotot, jotka ovat syntyneet etuuspohjaisista nettovaroista.

37. IFRS:n mukaan, ja jollei kansallisessa tilinpäätösnormistossa toisin määrätä, efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvelkojen korot ilmoitetaan korkotuotoissa rivillä ”Velkojen korkotuotoista”. Tällaiset velat ja niiden korot synnyttävät positiivista tuottoa laitokselle.

38. ”Korkokulut – Muista veloista” sisältää korkokulut, joita ei ole sisällytetty muihin kohtiin. Tällaisia ovat esimerkiksi korkokulut, jotka liittyvät velkoihin, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin, kulut, jotka ovat aiheutuneet varausten kirjanpitoarvon lisäyksistä ajan kuluessa, tai nettokorkokulut, jotka ovat syntyneet etuuspohjaisista nettoveloista.

39. IFRS:n mukaan, ja jollei kansallisessa tilinpäätösnormistossa toisin määrätä, efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korot ilmoitetaan korkokuluissa rivillä ”Varojen korkokuluista”. Tällaiset varat ja niiden korot synnyttävät negatiivista tuottoa laitokselle.

40. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista oman pääoman ehtoisista instrumenteista saadut osinkotuotot ilmoitetaan joko ”osinkotuottoina” erillään näiden instrumenttiluokkien muista voitoista ja tappioista käytettäessä nettohintaa tai näiden instrumenttiluokkien voittojen ja tappioiden osana käytettäessä kokonaishintaa.

41. Osinkotuotot oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviksi, sisältävät raportointikauden aikana taseesta pois kirjattuihin instrumentteihin liittyvät osingot ja raportointikauden lopussa hallussa oleviin instrumentteihin liittyvät osingot.

42. Osinkotuotot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista sisältävät osingot kyseisistä sijoituksista, kun niitä käsitellään muulla kuin pääomaosuusmenetelmällä.

43. ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto” sisältää voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi luokiteltujen rahoitusinstrumenttien uudelleenarvostamisesta ja kirjaamisesta pois taseesta. Tämä kohta sisältää myös voitot ja tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista luottojohdannaista, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi, sekä osinko- ja korkotuotot ja -kulut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista kokonaishintaa käytettäessä.

44. ”Voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” sisältää myös nimenomaisesti käypään arvoon kirjattavaksi luokiteltujen velkojen oman luottoriskin osalta tuloslaskelmaan kirjatun määrän, jos oman luottoriskin muutosten kirjaaminen muihin laajan tuloksen eriin synnyttää kirjanpidollista epäsymmetriaa tai kasvattaa sitä [IFRS 9.5.7.8]. Tämä kohta sisältää myös voitot ja tappiot nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokitelluista suojauskohteina olevista instrumenteista, kun nimenomaista luokittelua käytetään luottoriskin hallitsemiseksi, sekä korkotuotot ja -kulut rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, kokonaishintaa käytettäessä.

45. ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti” ei saa sisältää voittoja oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka raportoiva yhteisö on tekemänsä valinnan mukaisesti päättänyt arvostaa käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [IFRS 9.5.7.1(b)].

46. Jos liiketoimintamallin muutos johtaa rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelun muutokseen niin, että kyseinen erä siirretään eri tilinpäätössalkkuun, luokittelun muutoksesta johtuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan seuraavasti sen tilinpäätössalkun asianomaisilla riveillä, johon kyseinen erä on luokittelun muutoksen yhteydessä siirretty:

a) jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien ryhmästä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien tilinpäätössalkkuun [IFRS 9.5.6.2], luokittelun muutoksesta johtuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan tapauksen mukaan rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto” tai rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto”;

b) jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien ryhmästä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien ryhmään [IFRS 9.5.6.7], aiemmin muihin laajan tuloksen eriin kirjatut kertyneet voitot tai tappiot, jotka on luokittelun muutoksen yhteydessä siirretty tulosvaikutteisiksi, ilmoitetaan tapauksen mukaan rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto” tai rivillä ”Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto”.

47. ”Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto” sisältää suojausinstrumenteista ja suojauskohteista johtuvat voitot ja tappiot, mukaan luettuina voitot ja tappiot sellaisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista suojauskohteista, jotka eivät ole oman pääoman ehtoisia instrumentteja, käyvän arvon suojauksessa IFRS 9.6.5.8:n mukaisesti. Se sisältää myös suojausinstrumenttien käyvän arvon muutosten tehottoman osan rahavirran suojauksessa. Rahavirran suojausrahaston tai ulkomaiseen yksikköön tehdyn nettosijoituksen suojausten rahaston luokittelun muutokset kirjataan samoille tuloslaskelman riveille, joihin suojauskohteista tulevien rahavirtojen vaikutukset kohdistuvat. ”Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto” sisältää myös voitot ja tappiot ulkomaisiin yksikköihin tehdyn nettosijoituksen suojauksista. Siihen sisältyvät myös voitot nettopositioiden suojauksista.

48. ”Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta” sisältää rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta aiheutuneet voitot tai tappiot, paitsi jos kyseiset erät luokitellaan myytävänä oleviksi tai tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksiksi.

49. ”Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto” sisältää määrät, jotka aiheutuvat siitä, että rahoitusvaroihin kuuluvien erien bruttomääräiset kirjanpitoarvot oikaistaan vastaamaan uudelleen neuvoteltuja tai muutettuja sopimukseen perustuvia rahavirtoja [IFRS 9.5.4.3 ja liite A]. Tehdyistä muutoksista johtuviin voittoihin tai tappioihin ei saa sisällyttää muutosten vaikutusta odotettavissa olevien luottotappioiden määrään, joka on ilmoitettava rivillä ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista”.

50. ”Varaukset tai (-) varausten peruutukset – Annetut sitoumukset ja takaukset” sisältää tuloslaskelman nettomääräiset kulut kaikkia IFRS 9:n, IAS 37:n tai IFRS 4:n soveltamisalaan kuuluvia sitoumuksia ja takauksia koskevista varauksista tämän osan 11 kohdan mukaisesti tai BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. IFRS:n mukaan kaikki käypään arvoon arvostettavien sitoumusten ja takausten käyvän arvon muutokset ilmoitetaan rivillä ”Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto”. Näin ollen varaukset sisältävät niiden sitoumusten ja takausten arvon alentumisen, joiden arvon alentuminen määräytyy IFRS 9:n mukaisesti tai joita koskevat varaukset tehdään IAS 37:ää noudattaen tai joita käsitellään vakuutussopimuksina IFRS 4:n mukaisesti.

51. IFRS:n mukaan ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista” sisältää kaikki vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat arvonalentumisvoitot tai -tappiot, jotka ovat aiheutuneet IFRS 9.5.5:ssä esitettyjen arvonalentumista koskevien sääntöjen soveltamisesta, riippumatta siitä, arvioidaanko IFRS 9.5.5:n mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot 12 kuukaudelta vai koko voimassaoloajalta, mukaan luettuina arvonalentumisvoitot tai -tappiot myyntisaamisista, sopimukseen perustuvista omaisuuseristä ja vuokrasaamisista [IFRS 9.5.5.15].

52. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista” sisältää kaikki hankintamenoon perustuvilla menetelmillä arvostettavia rahoitusinstrumentteja koskevat vähennyserät ja vähennyserien peruutukset, jotka johtuvat velallisen tai liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuden muuttumisesta, sekä kansallisen tilinpäätösnormiston vaatimuksista riippuen vähennyserät, jotka johtuvat käypään arvoon oman pääoman kautta ja muilla arvostusmenetelmillä, LOCOM-menetelmä mukaan luettuna, arvostettavien rahoitusinstrumenttien arvon alentumisesta.

53. ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista” sisältää myös ne luottotappioiksi kirjatut määrät (ks. tämän liitteen tässä osassa olevat 72 ja 74 kohta ja 165 kohdan b alakohta), jotka ylittävät tappiota koskevan vähennyserän määrän poiskirjaamispäivänä ja jotka näin ollen kirjataan suoraan luottotappioksi tuloslaskelmaan, sekä aiemmin suoraan tuloslaskelmaan luottotappioiksi kirjattujen määrien palautukset.

54. Osuus sellaisten tytär-, osakkuus- ja yhteisyritysten voitosta tai tappiosta, joita käsitellään pääomaosuusmenetelmällä sääntelyllisen konsolidoinnin laajuudessa, ilmoitetaan rivillä ”Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävistä tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista syntyneestä voitosta tai (-) tappiosta”. IAS 28.10:n mukaan sijoituksen kirjanpitoarvoa vähennetään kyseisten yhteisöjen maksamien osinkojen määrällä. Kyseisten sijoitusten arvonalentumiset ilmoitetaan rivillä ”(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoituksista)”. Sijoitusten taseesta pois kirjaamisesta aiheutuvat voitot ja tappiot ilmoitetaan tämän osan 55 ja 56 kohdan mukaisesti.

55. ”Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina” sisältää voitot tai tappiot, jotka ovat syntyneet myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina.

56. Tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta aiheutuvat voitot ja tappiot ilmoitetaan IFRS:n mukaan rivillä ”Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista ennen veroja”, jos nämä katsotaan lopetetuiksi toiminnoiksi IFRS 5:n mukaisesti. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kyseiset voitot ja tappiot ilmoitetaan kohdassa ”Voitot tai (-) tappiot tytäryritys-, yhteisyritys- ja osakkuusyrityssijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, netto”.

3. Laaja Tuloslaskelma (3)

57. ”Voitot tai (-) tappiot muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien oman pääoman ehtoisten instrumenttien suojauslaskennasta” sisältää kertyneen suojausten tehottomuuden muutoksen käyvän arvon suojauksissa, joissa suojauskohde on käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettava oman pääoman ehtoinen instrumentti. Tällä rivillä ilmoitettava kertyneen suojausten tehottomuuden muutos on erotus, joka saadaan vähentämällä toisistaan rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojauskohde]” ilmoitetut oman pääoman ehtoisen instrumentin käyvän arvon muutokset ja rivillä ”Käyvän arvon muutokset oman pääoman ehtoisissa instrumenteissa, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta [suojausinstrumentti]” ilmoitetut suojausjohdannaisen käyvän arvon muutokset.

58. ”Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus [tehokas osuus]” sisältää ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten jatkuvien suojausten sekä päättyneiden suojausten tehokkaalle osuudelle kertyneen muuntoerorahaston muutoksen.

59. Ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojauksia sekä rahavirran suojauksia koskevat määrät, jotka ilmoitetaan rivillä ”Tuloslaskelmaan siirretyt”, sisältävät määrät, jotka on siirretty sen vuoksi, että suojatut rahavirrat ovat toteutuneet tai niiden ei enää odoteta toteutuvan.

60. ”Suojausinstrumentit [osuudet, joita ei ole määritetty suojauskomponenteiksi]” sisältää muutokset kertyneissä käyvän arvon muutoksissa kaikkien seuraavien osalta, kun niitä ei ole määritetty suojauskomponentiksi:

a) optioiden aika-arvo;

b) termiinisopimusten korko-osuudet;

c) rahoitusinstrumenttien eri valuuttojen välisen viitekoronvaihtosopimuksen preemio.

61. Optioiden tapauksessa määrät, jotka on siirretty tulosvaikutteisiksi ja ilmoitetaan rivillä ”Tuloslaskelmaan siirretyt”, sisältävät luokittelun muutokset, jotka johtuvat liiketoimeen liittyvää suojauskohdetta suojaavista optioista ja ajanjaksoon liittyvää suojauskohdetta suojaavista optioista.

62. ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit” sisältää käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista syntyneet voitot tai tappiot, jotka eivät ole arvonalentumisvoittoja tai -tappioita eivätkä valuuttakurssivoittoja ja -tappioita; nämä ilmoitetaan lomakkeessa 2 riveillä ”(Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista)” ja ”Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto”. ”Tuloslaskelmaan siirretyt” sisältää erityisesti tulosvaikutteisiksi siirrot, jotka johtuvat taseesta pois kirjaamisesta tai luokittelun muutoksesta, jossa omaisuuserä siirretään käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien ryhmään.

63. Jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien ryhmästä käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavien ryhmään [IFRS 9.5.6.4], luokittelun muutoksesta aiheutuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan rivillä ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit”.

64. Jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän luokittelua muutetaan niin, että erä siirretään käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien ryhmästä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien ryhmään [IFRS 9.5.6.7] tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien ryhmään [IFRS 9.5.6.5], luokittelun muutoksen kattamat, aiemmin muihin laajan tuloksen eriin kirjatut kertyneet voitot ja tappiot ilmoitetaan vastaavasti riveillä ”Tuloslaskelmaan siirretyt” ja ”Muut uudelleenluokittelut”; jälkimmäisessä tapauksessa oikaistaan kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjanpitoarvoa.

65. Kaikkien muiden laajan tuloksen erien osalta ”Muut uudelleenluokittelut” sisältää muut siirrot kuin uudelleenluokittelut muista laajan tuloksen eristä tulosvaikutteisiksi tai uudelleenluokittelut suojauskohteiden alkuperäiseen kirjanpitoarvoon rahavirran suojausten yhteydessä.

66. ”Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi” ja ”Sellaisiin eriin liittyvät tuloverot, jotka voidaan siirtää myöhemmin tulosvaikutteisiksi” [IAS 1.91(b), IG6] ilmoitetaan IFRS:n mukaan erillisinä nimikkeinä.

4. RAHOITUSVAROJEN ERITTELY INSTRUMENTEITTAIN JA VASTAPUOLIALOITTAIN (4)

67. Rahoitusvarat eritellään tilinpäätössalkuittain ja instrumenteittain ja vaadittaessa vastapuolittain. Kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta ja jaksotettuun hankintamenoon, varojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo ja kertyneet arvonalentumiset eritellään arvonalentumisvaiheittain.

68. Johdannaiset, jotka ilmoitetaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettävinä rahoitusvaroina, sisältävät käypään arvoon arvostettavia instrumentteja sekä hankintamenoon perustuvilla menetelmillä tai LOCOM-menetelmällä arvostettavia instrumentteja.

69. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ilmaisu ”kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä”' tarkoittaa järjestämättömien saamisten tapauksessa luottoriskistä johtuvia kertyneitä käyvän arvon muutoksia, joiden kertynyt nettomuutos on negatiivinen. Luottoriskistä johtuva kertynyt käyvän arvon nettomuutos määritetään laskemalla yhteen kaikki luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset ja positiiviset muutokset, jotka ovat tapahtuneet vieraan pääoman ehtoisen instrumentin kirjaamisen jälkeen. Tämä määrä ilmoitetaan vain, jos luottoriskistä johtuvien käyvän arvon positiivisten ja negatiivisten muutosten yhteenlaskettu määrä on negatiivinen luku. Vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien arvostus suoritetaan yksittäisten rahoitusinstrumenttien tasolla. Kunkin vieraan pääoman ehtoisen instrumentin ”kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä” ilmoitetaan, kunnes instrumentti kirjataan pois taseesta.

70. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ilmaisulla ”kertyneet arvonalentumiset” on seuraava merkitys:

a) kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon taikka hankintamenoon perustuvalla menetelmällä, kertyneet arvonalentumiset ovat arvonalentumistappioiden kumulatiivinen määrä, josta on vähennetty kirjatut käytöt ja peruutukset, tapauksen mukaan kunkin arvonalentumisvaiheen osalta. Kertyneet arvonalentumiset pienentävät vieraan pääoman ehtoisen instrumentin kirjanpitoarvoa, kun käytetään IFRS:n ja BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaista vähennystiliä tai tehdään suoria vähennyksiä, jotka BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan eivät muodosta taseesta pois kirjaamiseen johtavaa tapahtumaa;

b) kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan IFRS:n mukaisesti käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, kertyneet arvonalentumiset saadaan laskemalla yhteen odotettavissa olevat luottotappiot ja niiden muutokset, jotka on kirjattu instrumentin käyvän arvon vähennykseksi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen;

c) kun on kyse vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan käypään arvoon oman pääoman kautta BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti, niiden kertyneet arvonalentumiset ovat arvonalentumistappioiden kumulatiivinen määrä, josta on vähennetty kirjatut käytöt ja peruutukset. Kirjanpitoarvon vähentäminen suoritetaan joko käyttämällä vähennystiliä tai tekemällä suoria vähennyksiä, jotka eivät muodosta taseesta pois kirjaamiseen johtavaa tapahtumaa.

71. Kertyneet arvonalentumiset sisältävät IFRS:n mukaan rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien odotettavissa olevia luottotappioita koskevan vähennyserän kussakin IFRS 9:n mukaisessa arvonalentumisvaiheessa. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan se sisältää luottoriskiä koskevan erityisen ja yleisen vähennyserän sekä pankkiriskiä koskevan yleisen vähennyserän, mikä pienentää vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvoa. Kertyneet arvonalentumiset sisältävät myös LOCOM-menetelmällä arvostettavien omaisuuserien luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut.

72. ”Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä” ja ”Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä” sisältävät kertyneet osittaiset ja kokonaismäärät pääoman viitepäivänä sekä kertyneet erääntyneet korot ja palkkiot kaikkien sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien osalta, jotka on kyseiseen päivään mennessä kirjattu pois taseesta käyttämällä jompaakumpaa 74 kohdassa kuvatuista menetelmistä, koska laitos ei voi kohtuudella odottaa saavansa sopimukseen perustuvia rahavirtoja. Nämä määrät on ilmoitettava siihen saakka, kun kaikki raportoivan laitoksen oikeudet ovat vanhentumisajan päätyttyä, anteeksiannon tai muiden syiden myötä kokonaan lakanneet tai siihen asti, kun omaisuuserät on peritty takaisin. Näin ollen, kun lopullisiksi luottotappioiksi kirjatut määrät ovat perimättä takaisin, ne ilmoitetaan niin kauan kuin niihin kohdistetaan perintätoimenpiteitä (enforcement activities).

73. Kun vieraan pääoman ehtoinen instrumentti osittain luottotappioiksi kirjattujen erien myötä lopulta kirjataan kokonaisuudessaan luottotappioksi, tehdään luokittelun muutos, jossa kumulatiivinen luottotappioksi kirjattu määrä siirretään sarakkeesta ”Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä” sarakkeeseen ”Kertyneet määrät kokonaisuudessaan luottotappioksi kirjatuista eristä”.

74. Lopullisten luottotappioiden kirjaamiset ovat taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma, ja ne voivat liittyä rahoitusvaroihin kuuluvaan erään kokonaisuudessaan tai suhteelliseen osuuteen siitä, mukaan luettuina tapaukset, joissa erään tehtävä muutos johtaa siihen, että laitos luopuu oikeudestaan kerätä rahavirtoja kyseisestä erästä tai sen osasta, kuten 72 kohdassa selostetaan. Lopulliset luottotappiot sisältävät määrät, jotka aiheutuvat suoraan tulosvaikutteisesti kirjatuista rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennyksistä sekä vähennyksistä, jotka tehdään luottotappioita varten olevien vähennystilien määriin oikaisemaan rahoitusvarojen kirjanpitoarvoa.

75. Sarake ”Joista: instrumentit, joihin liittyvä luottoriski on pieni” sisältää IFRS 9.5.5.10:n mukaisesti instrumentit, joihin liittyvän luottoriskin todetaan raportointipäivänä olevan alhainen ja joiden osalta laitos olettaa, ettei luottoriski ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

76. Lomakkeen 4.4.1 kohdassa ”Luotot” ilmoitetaan IAS 1.54(h):n mukaiset myyntisaamiset sekä sopimukseen perustuvat omaisuuserät tai vuokrasaamiset, joihin liittyvät tappiota koskevat vähennyserät on arvioitu IFRS 9.5.5.15:n mukaista yksinkertaistettua menettelyä soveltamalla. Vastaava tappiota koskeva vähennyserä ilmoitetaan kyseisten varojen osalta joko kohdassa ”Kertyneet arvonalentumiset – Varat, joihin liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)” tai kohdassa ”Kertyneet arvonalentumiset – Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat (vaihe 3)” sen mukaan, katsotaanko myyntisaamiset, sopimukseen perustuvat omaisuuserät tai vuokrasaamiset luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiksi varoiksi yksinkertaistettua menettelyä sovellettaessa.

77. Ostetut tai alun perin myönnetyt rahoitusvarat, jotka ovat alkuperäisenä kirjaamisajankohtana luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita, ilmoitetaan erikseen lomakkeissa 4.3.1 ja 4.4.1. Näiden luottojen tapauksessa kertyneet arvonalentumiset sisältävät vain koko voimassaoloajalta odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset, jotka ovat kertyneet alkuperäisen kirjaamisen jälkeen [IFRS 9.5.5.13].

78. Laitosten on ilmoitettava lomakkeessa 4.5 kirjanpitoarvo ”Luotoista” ja ”Vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista”, jotka vastaavat tämän osan 100 kohdassa olevaa ”etuoikeudeltaan huonomman velan” määritelmää.

79. Lomakkeessa 4.8 ilmoitettavat tiedot riippuvat siitä, voidaanko käypään arvoon omana pääomana arvostettaviin, johdannaisvaroihin kuulumattomiin kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin rahoitusvaroihin soveltaa arvonalentumista koskevia vaatimuksia BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti. Jos kyseisiin rahoitusvaroihin sovelletaan arvon alentumista, laitosten on ilmoitettava mainitussa lomakkeessa tiedot, jotka koskevat kirjanpitoarvoa, arvoltaan alentumattomien ja arvoltaan alentuneiden varojen bruttomääräistä kirjanpitoarvoa, kertyneitä arvonalentumisia ja kertyneitä lopullisia luottotappioita. Jos kyseisiin rahoitusvaroihin ei sovelleta arvon alentumista, laitosten on ilmoitettava järjestämättömien saamisten osalta luottoriskistä johtuvat kertyneet negatiiviset käyvän arvon muutokset.

80. Maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat ja niihin liittyvät arvonoikaisut ilmoitetaan lomakkeessa 4.9 erillään hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavista muista rahoitusvaroista ja niihin liittyvistä arvonalentumisista. Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat, mukaan luettuina maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat, ilmoitetaan arvoltaan alentumattomina varoina, jos niihin ei liity arvonoikaisuja tai -alentumisia, ja arvoltaan alentuneina varoina, jos niihin kohdistuu arvonoikaisuja, jotka täyttävät arvon alentumisen kriteerit, tai jos niihin liittyy arvonalentumisia. Arvon alentumisen kriteerit täyttäviä arvonoikaisuja ovat luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut, joiden taustalla on vastapuolen luottokelpoisuuden heikentyminen. Arvoltaan alentuneiksi ei katsota sellaisia maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavia rahoitusvaroja, joihin kohdistuu markkinariskistä johtuvia arvonoikaisuja, joiden taustalla on varojen arvoon vaikuttavia markkinaolosuhteiden muutoksia. Kertyneet luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut ja kertyneet markkinariskistä johtuvat arvonoikaisut ilmoitetaan erikseen.

81. Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavat varat ja niihin liittyvät arvonoikaisut ilmoitetaan lomakkeessa 4.10 erillään varoista, jotka arvostetaan muilla arvostusmenetelmillä. Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat ja muilla arvostusmenetelmillä arvostettavat rahoitusvarat ilmoitetaan arvoltaan alentuneina varoina, jos niihin kohdistuu 80 kohdassa määriteltyjä luottoriskistä johtuvia arvonoikaisuja tai jos niihin liittyy arvonalentumisia. Tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavia rahoitusvaroja, joihin kohdistuu 80 kohdassa määriteltyjä markkinariskistä johtuvia arvonoikaisuja, ei katsota arvoltaan alentuneiksi. Kertyneet luottoriskistä johtuvat arvonoikaisut ja kertyneet markkinariskistä johtuvat arvonoikaisut ilmoitetaan erikseen.

82. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan käytettävissä lomakkeissa ilmoitetaan pankkiriskiä koskevien yleisten vähennyserien määränä ainoastaan se osa, joka vaikuttaa vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvoon [BAD-direktiivin 37 artiklan 2 kohta].

5. KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISTEN LUOTTOJEN ERITTELY TUOTTEITTAIN (5)

83. Muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät luotot tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat eritellään tuotteittain ja vastapuolialoittain kirjanpitoarvon osalta ja tuotetyypeittäin ainoastaan bruttomääräisen kirjanpitoarvon osalta.

84. Vaadittaessa maksettavat saamiset, jotka luokitellaan ”käteisvaroiksi, keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi”, on myös ilmoitettava tässä lomakkeessa niiden arvostusmenetelmästä riippumatta.

85. Luotot jaotellaan tuotteittain seuraavasti:

a) ”Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot [käyttötili]” sisältää vaadittaessa ja nopeasti (maksuvaatimuksen esittämistä seuraavan päivän työajan päättymiseen mennessä) maksettavat saamiset, käyttötilit sekä vastaavat saamiset, joihin voi kuulua lainoja, jotka ovat lainanottajalle yli yön -talletuksia (lainat, jotka on maksettava takaisin niiden myöntämistä seuraavan päivän työajan päättymiseen mennessä), riippumatta niiden oikeudellisesta muodosta. Tähän kohtaan sisältyvät myös sekkitililuotot, jotka ovat sekkitilien velkasaldoja, sekä keskuspankissa olevat pakolliset varannot;

b) ”Luottokorttiluotot” sisältää luotot, jotka on myönnetty joko viivästetyn veloitustoiminnon sisältävillä korteilla tai luottokorteilla [EKP:n tasetilastoasetus];

c) ”Myyntisaamiset” sisältää lainat, jotka on annettu muille velallisille vekselien tai muiden sellaisten asiakirjojen perusteella, jotka oikeuttavat saamaan tavarakaupan tai palveluntarjonnan liiketoimien tuotot. Tämä kohta sisältää kaikki factoring- ja muut vastaavat liiketoimet, kuten tunnusteet, myyntisaamisten suoran oston, forfaiting-rahoituksen, invoice discounting -liiketoimet, vekselit, yritystodistukset ja muut saamiset, joissa raportoiva laitos ostaa myyntisaamisia (takautumisoikeuksin tai ilman);

d) ”Rahoitusleasingsopimukset” sisältää rahoitusleasingsaamisten kirjanpitoarvon. IFRS:n mukaan ”rahoitusleasingsaamiset” noudattavat IAS 17 -standardin määritelmää;

e) ”Takaisinmyyntisopimukset” sisältää rahoituksen, joka on myönnetty takaisinostosopimusten nojalla ostettuja tai arvopapereiden lainaussopimusten nojalla lainattuja arvopapereita tai kultaa vastaan (ks. tämän osan 183 ja 184 kohta);

f) ”Muut määräaikaiset luotot” sisältää velat, joihin on sopimuksissa vahvistettu erääntymisajat tai ehdot ja jotka eivät sisälly muihin kohtiin;

g) ”Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja” sisältää ennakkomaksut, joita ei voida luokitella ”lainoiksi” EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti. Tämä kohta sisältää muun muassa bruttomääräiset saatavat suspense-eristä (kuten sijoittamista, siirtoa tai maksua odottavista varoista) ja maksujenvälityseristä (kuten sekeistä ja muista maksuvälineistä, jotka on lähetetty vastaanottajalle).

86. Luotot luokitellaan saadun vakuuden mukaan seuraavasti:

a) ”Kiinteistövakuudelliset luotot” sisältää luotot, joille on virallisesti vahvistettu asuin- tai liikekiinteistövakuus, riippumatta niiden laina/vakuus-suhteesta (jota yleisesti nimitetään luototusasteeksi, loan-to-value ratio) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta;

b) ”Muut vakuudelliset luotot” sisältää kiinteistövakuudellisiin luottoihin kuulumattomat luotot, joille on virallisesti vahvistettu vakuus, riippumatta niiden laina/vakuus-suhteesta (jota yleisesti nimitetään luototusasteeksi, loan-to-value ratio) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta. Näihin vakuuksiin kuuluvat pantatut arvopaperit, käteinen ja muunlaiset vakuudet riippumatta vakuuden oikeudellisesta muodosta.

87. Luotot luokitellaan vakuuden mukaan ja riippumatta luoton käyttötarkoituksesta. Sellaisten luottojen kirjanpitoarvo, joille on vahvistettu useamman kuin yhden tyyppinen vakuus, luokitellaan ja ilmoitetaan kiinteistövakuudellisten rivillä, jos niille on vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta siitä, onko niille vahvistettu myös muuntyyppisiä vakuuksia.

88. Luotot luokitellaan niiden käyttötarkoituksen mukaan seuraavasti:

a) ”Kulutusluotot” sisältää luotot, jotka on myönnetty pääasiallisesti tavaroiden ja palvelujen henkilökohtaista kulutusta varten [EKP:n tasetilastoasetus];

b) ”Asuntoluotot” sisältää kotitalouksille annetut luotot, jotka on myönnetty omaan asumiskäyttöön tai vuokraustarkoitukseen tarkoitettuja asuntoja varten, myös rakentamiseen ja peruskorjauksiin [EKP:n tasetilastoasetus].

89. Luotot luokitellaan sen mukaan, miten ne voidaan periä takaisin. ”Projektirahoitusluotot” sisältää luotot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdassa määritellyt erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden ominaisuudet.

6. ERITTELY RAHOITUSALAN ULKOPUOLISILLE YRITYKSILLE MYÖNNETYISTÄ KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISISTA LUOTOISTA NACE-KOODEITTAIN (6)

90. Sellaisten rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnettyjen luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo, jotka eivät kuulu kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen tai kaupankäyntivarojen salkkuihin, luokitellaan toimialoittain käyttämällä NACE-koodeja vastapuolen pääasiallisen toimialan perusteella.

91. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu tässä liitteessä olevan 1 osan 43 kohdan mukaisesti.

92. NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli ”pääluokkien” tasolla). Laitosten on ilmoitettava rahoitus- tai vakuutustoimintaa harjoittaville rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyt luotot rivillä ”K – Rahoitus- ja vakuutustoiminta”.

93. Rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, sisältävät IFRS:n mukaan i) jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat ja ii) käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat. BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan rahoitusvarat, joihin sovelletaan arvon alentumista, sisältävät hankintamenoon perustuvalla menetelmällä, mukaan luettuna LOCOM-menetelmä, arvostettavat rahoitusvarat. Kunkin kansallisen tilinpäätösnormiston vaatimuksista riippuen ne voivat sisältää i) käypään arvoon oman pääoman kautta arvostettavat rahoitusvarat ja ii) muilla arvostusmenetelmillä arvostettavat rahoitusvarat.

7. RAHOITUSVARAT, JOIHIN SOVELLETAAN ARVON ALENTUMISTA JA JOIHIN LIITTYVÄ SUORITUS ON VIIVÄSTYNYT (7)

94. Lomakkeessa 7.1 ilmoitetaan sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kirjanpitoarvo, jotka sisältyvät tilinpäätössalkkuihin, joihin sovelletaan arvon alentumista, ainoastaan siinä tapauksessa, että kyseisiin instrumentteihin liittyvä suoritus on viivästynyt. Instrumentit, joihin liittyvä suoritus on viivästynyt, jaotellaan viivästymisajanjakson mukaan määräytyviin ryhmiin kunkin instrumentin tilanteen mukaan.

95. Tilinpäätössalkut, joihin sovelletaan arvon alentumista, määritetään tämän osan 93 kohdan mukaisesti.

96. Rahoitusvarat katsotaan suoritukseltaan viivästyneiksi, kun pääoman, koron tai palkkion määrää ei ole maksettu sen eräpäivänä. Erääntyneistä saamisista ilmoitetaan koko kirjanpitoarvo. Tällaisten rahoitusvarojen kirjanpitoarvot ilmoitetaan arvonalentumisvaiheiden tai arvonalentumisen mukaan noudattaen sovellettavia tilinpäätösstandardeja ja käyttämällä jaotteluperusteena ensimmäisenä erääntyneen suorittamatta olevan määrän erääntymispäivien lukumäärää viitepäivänä.

8. RAHOITUSVELKOJEN ERITTELY (8)

97. ”Talletukset” ja niiden erittely tuotteittain määritellään samoin kuin EKP:n tasetilastoasetuksessa, ja näin ollen säännellyt säästötalletukset luokitellaan EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti ja jaetaan vastapuolen mukaan. Erityisesti ei-siirtokelpoiset avistasäästötalletukset, jotka ovat tosin lain mukaan vaadittaessa takaisin maksettavia mutta joihin sovelletaan merkittäviä sakkoja ja rajoituksia ja jotka muistuttavat luonteeltaan yli yön -talletuksia, luokitellaan tässä irtisanomisehtoisiksi talletuksiksi.

98. ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” jaetaan seuraaviin tuotetyyppeihin:

a) ”Sijoitustodistukset” ovat arvopapereita, jotka oikeuttavat haltijan nostamaan tililtä varoja;

b) ”Omaisuusvakuudelliset arvopaperit” määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdan mukaisesti;

c) ”Katetut joukkolainat” määritellään vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti;

d) ”Hybridisopimukset” koostuvat kytkettyjä johdannaisia sisältävistä sopimuksista;

e) ”Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit” sisältää sellaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joita ei ole kirjattu edellisiin kohtiin, ja ne jaotellaan vaihdettavissa oleviin yhdistelmäinstrumentteihin ja ei vaihdettavissa oleviin instrumentteihin.

99. Liikkeeseen laskettuja ”Etuoikeudeltaan huonompia rahoitusvelkoja” käsitellään samalla tavalla kuin muitakin syntyneitä rahoitusvelkoja. Arvopapereina liikkeeseen lasketut etuoikeudeltaan huonommat velat luokitellaan kohtaan ”Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit”, kun taas talletusmuotoiset etuoikeudeltaan huonommat velat luokitellaan kohtaan ”Talletukset”.

100. Taulukko 8.2 sisältää tilinpäätössalkun mukaan luokitellun kirjanpitoarvon ”Talletuksista” sekä ”Liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista”, jotka vastaavat etuoikeudeltaan huonomman velan määritelmää. Etuoikeudeltaan huonommat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ovat liikkeeseen laskevan laitoksen vaateita, joita voidaan esittää vasta sen jälkeen, kun kaikki etusijalla olevat vaatimukset on tyydytetty [EKP:n tasetilastoasetus].

101. ”Oman luottoriskin muutoksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset” sisältää kaikki kyseiset kertyneet käyvän arvon muutokset riippumatta siitä, kirjataanko ne tulosvaikutteisesti vai muihin laajan tuloksen eriin.

9. LUOTTOSITOUMUKSET, TAKAUKSET JA MUUT SITOUMUKSET (9)

102. Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. Lomakkeissa 9.1, 9.1.1 ja 9.2 eritellään kaikki vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset vastuut luottositoumuksiin, takauksiin ja muihin sitoumuksiin.

103. Annettuja ja saatuja luottositoumuksia, takauksia ja muita sitoumuksia koskevien tietojen on sisällettävä tiedot sekä peruutettavissa olevista että peruuttamattomista sitoumuksista.

104. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset voivat olla IFRS 9:n soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja, jos ne arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti tai jos niihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, ja ne voivat olla IAS 37:n tai IFRS 4:n soveltamisalaan kuuluvia instrumentteja.

105. Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset ilmoitetaan IFRS:n mukaan lomakkeessa 9.1.1, jos mikä tahansa seuraavista edellytyksistä täyttyy:

a) niihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia;

b) ne on IFRS 9:n mukaisesti nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi;

c) ne kuuluvat IAS 37:n tai IFRS 4:n soveltamisalaan.

106. Tämän liitteen tämän osan 105 kohdan a ja c alakohdassa tarkoitetuista annetuista takauksista ja sitoumuksista luottotappioiksi kirjattavat velat ilmoitetaan varauksina riippumatta sovelletuista arvostusperusteista.

107. IFRS:ää noudattavien laitosten on ilmoitettava nimellisarvo ja varaukset instrumenteista, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, mukaan luettuina instrumentit, jotka arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon vähennettynä kirjatuilla kertyneillä tuotoilla. Tiedot on eriteltävä arvonalentumisvaiheittain.

108. Lomakkeessa 9.1.1 ilmoitetaan ainoastaan sitoumuksen nimellisarvo, jos vieraan pääoman ehtoinen instrumentti sisältää sekä taseeseen kirjatun instrumentin että taseen ulkopuolisen komponentin. Jos raportoiva yhteisö ei pysty erikseen yksilöimään taseeseen kirjatun ja taseen ulkopuolisen komponentin osalta odotettavissa olevia luottotappioita, sitoumuksen odotettavissa olevat luottotappiot on ilmoitettava taseeseen sisältyvän komponentin kertyneiden arvonalentumisten yhteydessä. Jos yhdistetyt odotettavissa olevat luottotappiot ylittävät vieraan pääoman ehtoisen instrumentin bruttomääräisen kirjanpitoarvon, ylittävä osuus kyseisistä odotettavissa olevista luottotappioista ilmoitetaan varauksena lomakkeen 9.1.1 asianomaisessa arvonalentumisvaiheessa [IFRS 9.5.5.20 ja IFRS 7.B8E].

109. Jos takaus tai sitoumus lainan antamiseen markkinakorkoa alemmalla korolla arvostetaan IFRS 9.4.2.1(d):n mukaisesti ja sen tappiota koskeva vähennyserä määritetään IFRS 9.5.5:n mukaisesti, se ilmoitetaan asianomaisessa arvonalentumisvaiheessa.

110. Jos luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset arvostetaan käypään arvoon IFRS 9:n mukaisesti, laitosten on ilmoitettava lomakkeen 9.1.1 asianomaisissa sarakkeissa kyseisten takausten ja sitoumusten nimellisarvo sekä kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat niihin liittyvästä luottoriskistä. ”Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä” ilmoitetaan tämän osan 69 kohdassa esitettyjä perusteita noudattaen.

111. IAS 37:n soveltamisalaan kuuluvia muita sitoumuksia ja IFRS 4:n soveltamisalaan kuuluvia takauksia koskevat nimellisarvot ja varaukset ilmoitetaan asianomaisissa sarakkeissa.

112. BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien laitosten on ilmoitettava lomakkeessa 9.1 edellä 102 ja 103 kohdassa tarkoitettujen sitoumusten ja takausten nimellisarvo sekä kyseisiä taseen ulkopuolisia sitoumuksia varten vaadittujen varausten määrä.

113. ”Luottositoumukset” ovat kiinteäehtoisia sitoumuksia, jotka koskevat luoton tarjoamista ennalta määritellyin ehdoin, lukuun ottamatta niitä, jotka ovat johdannaisia, koska ne voidaan maksaa nettomääräisinä käteisellä taikka toimittamalla tai laskemalla liikkeeseen jokin muu rahoitusinstrumentti. Seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut omaisuuserät luokitellaan ”luottositoumuksiksi”:

a) ”talletuksentekosopimukset” (forward deposits);

b) ”käyttämättömät luottojärjestelyt”, jotka koostuvat sopimuksista ”lainata” tai tarjota ”tunnustejärjestelyjä” ennalta määrättyjen ehtojen mukaisesti.

114. ”Takaukset” ovat sopimuksia, joiden mukaan takaajan on suoritettava määrättyjä maksuja haltijalle syntyvän tappion korvaamiseksi, kun määrätty velallinen laiminlyö maksun vieraan pääoman ehtoisen instrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisena eräpäivänä, mukaan luettuina muille takauksille annetut takaukset. Näiden sopimusten on IFRS:n mukaan oltava IFRS 9.2.1(e):ssä ja IFRS 4.A:ssa olevan takaussopimuksen määritelmän mukaisia. Seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut omaisuuserät luokitellaan ”takauksiksi”:

a) ”luoton korvaavat takaukset”;

b) ”luottojohdannaiset, jotka täyttävät takauksen määritelmän”;

c) ”peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset”.

115. ”Muut sitoumukset” sisältää seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut omaisuuserät:

a) ”osittain maksettujen osakkeiden ja arvopapereiden maksamaton osa”;

b) ”avatut tai vahvistetut remburssit”;

c) ”kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät”;

d) ”remburssit, joissa lähetys on vakuutena, ja muut toteutuessaan itsestään kuittaantuvat liiketoimet”;

e) ”takuusitoumukset ja korvausvastuut” (mukaan luettuina tarjous- ja suoritustakuut) ja ”takaukset, jotka eivät ole luottoa korvaavia”;

f) ”laivaustakaukset, tullin- ja veronmaksusitoumukset”;

g) ”velkasitoumusten liikkeeseenlaskujärjestelyt (NIF)” ja ”jatkuvat luoton merkintäjärjestelyt (RUF)”;

h) ”käyttämättömät luottojärjestelyt”, jotka koostuvat sopimuksista ”lainata” tai tarjota ”tunnustejärjestelyjä” ennalta määräämättömien ehtojen mukaisesti;

i) ”käyttämättömät luottojärjestelyt”, jotka koostuvat sopimuksista ”ostaa arvopapereita” tai ”tarjota takauksia”;

j) ”käyttämättömät luottojärjestelyt tarjous- ja suoritustakauksia varten”;

k) ”muut taseen ulkopuoliset erät” vakavaraisuusasetuksen liitteessä I.

116. IFRS:n mukaan seuraavat omaisuuserät kirjataan taseeseen, eikä niitä näin ollen ilmoiteta taseen ulkopuolisina vastuina:

a) ”luottojohdannaiset”, jotka eivät täytä takausten määritelmää, ovat ”johdannaisia” IFRS 9:n mukaisesti;

b) ”tunnusteet” ovat laitoksen velvoitteita maksaa eräpäivänä yleensä tavarakaupan kattavan vekselin nimellisarvo. Näin ollen ne luokitellaan taseessa ”myyntisaamisiksi”;

c) ”siirrot vekseleissä”, jotka eivät täytä IFRS 9:n mukaisia taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä;

d) ”liiketoimet takautumisoikeuksin”, jotka eivät täytä IFRS 9:n mukaisia taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä;

e) ”termiiniostosopimuksilla ostetut omaisuuserät” ovat IFRS 9:n mukaisia ”johdannaisia”;

f) ”direktiivin 86/635/ETY 12 artiklan 3 ja 5 kohdassa määritellyt omaisuuserien myynti- ja takaisinostosopimukset”. Näissä sopimuksissa luovutuksensaajalla on mahdollisuus mutta ei velvollisuutta palauttaa omaisuuserät ennalta sovitulla hinnalla määrättynä tai myöhemmin määrättävänä päivänä. Näin ollen nämä sopimukset täyttävät IFRS 9:n liitteessä A olevan johdannaisten määritelmän.

117. Kohta ”Joista: järjestämättömät” sisältää kyseisten annettujen luottositoumusten, takausten ja muiden sitoumusten nimellisarvon, kun nämä katsotaan tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi.

118. Annettujen takausten, luottositoumusten ja muiden sitoumusten ”nimellisarvo” on määrä, joka parhaiten kuvaa laitoksen luottoriskin enimmäismäärää ottamatta huomioon hallussa olevia vakuuksia tai muita luoton laatua parantavia järjestelyjä. Erityisesti annettujen takausten osalta nimellisarvo on enimmäismäärä, jonka yhteisö saattaisi joutua maksamaan, jos takauksen perusteella vaaditaan maksua. Luottositoumusten osalta nimellisarvo on nostamatta oleva osuus, jonka laitos on sitoutunut lainaamaan. Nimellisarvot ovat vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokerrointen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden käyttöä.

119. Lomakkeessa 9.2 saatujen luottositoumusten nimellisarvo on nostamatta oleva kokonaismäärä, jonka vastapuoli on sitoutunut lainaamaan laitokselle. Muiden saatujen sitoumusten osalta nimellisarvo on kokonaismäärä, johon liiketoimen toinen osapuoli on sitoutunut. Saatujen takausten osalta ”takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida” on enimmäismäärä, jonka vastapuoli saattaisi joutua maksamaan, jos takauksen perusteella vaaditaan maksua. Mikäli saatu takaus on annettu useamman kuin yhden takaajan toimesta, taattu rahamäärä ilmoitetaan vain kerran tässä lomakkeessa; taattu rahamäärä kohdistetaan sille takaajalle, jonka asema luottoriskin vähentämisessä on muita merkittävämpi.

10. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA (10 ja 11)

120. Lomakkeissa 10 ja 11 johdannaiset katsotaan suojausjohdannaisiksi, kun niitä käytetään ehdot täyttävässä suojaussuhteessa IFRS:n tai sovellettavan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti, ja muissa tapauksissa ne katsotaan mainituissa lomakkeissa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi.

121. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten, mukaan luettuina taloudelliseen suojaukseen käytettävät johdannaiset, ja suojaustarkoituksessa pidettävien johdannaisten kirjanpitoarvo ja nimellisarvo ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 riskityypin, markkinatyypin ja tuotetyypin mukaan eriteltyinä. Laitosten on ilmoitettava suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset myös suojaustyypin mukaan eriteltyinä. Johdannaisiin kuulumattomia suojausinstrumentteja koskevat tiedot ilmoitetaan erikseen ja suojaustyypin mukaan eriteltyinä.

122. Asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan näissä lomakkeissa ilmoitetaan kaikki johdannaiset riippumatta siitä, kirjataanko ne taseeseen asiaa koskevan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan.

123. Kaupankäynti- ja suojausjohdannaisten kirjanpitoarvon, käyvän arvon ja nimellisarvon erittely tilinpäätössalkuittain ja suojaustyypeittäin suoritetaan ottaen huomioon tilinpäätössalkut ja suojaustyypit, joita sovelletaan IFRS:ssä tai BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa, sen mukaan, kumpaa normistoa raportoivaan yhteisöön sovelletaan.

124. Kaupankäynti- ja suojausjohdannaiset, jotka arvostetaan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti hankintamenoon tai LOCOM-menetelmällä, merkitään erikseen.

125. Lomake 11 sisältää suojausinstrumentit ja suojauskohteet riippumatta siitä, mitä tilinpäätösstandardia käytetään ehdot täyttävän suojaussuhteen määrittämiseen, myös silloin, kun ehdot täyttävä suojaussuhde määräytyy suhteessa nettopositioon. Jos laitos on valinnut periaatteen, jonka mukaan se jatkaa IAS 39:n soveltamista suojauslaskentaan [IFRS 9.7.2.21], suojaustyyppejä ja tilinpäätössalkkuja koskevat viittaukset ja nimet luetaan asianomaisina IAS 39.9:ssä olevina viittauksina ja niminä: ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat” tarkoittavat ”Myytävissä olevia rahoitusvaroja”, ja ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat” sisältävät ”Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset” ja ”Lainat ja muut saamiset”.

126. Hybridi-instrumentteihin sisältyvät johdannaiset, jotka on erotettu pääsopimuksesta, ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 johdannaisten luonteen mukaan. Pääsopimuksen määrää ei sisällytetä näihin lomakkeisiin. Kuitenkin, mikäli hybridi-instrumentti arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sopimus ilmoitetaan kokonaisuudessaan, ja kytkettyjä johdannaisia ei ilmoiteta lomakkeissa 10 ja 11.

127. Johdannaisiksi katsotut sitoumukset [IFRS 9.2.3(b)] ja luottojohdannaiset, jotka eivät ole tämän liitteen tämän osan 114 kohdassa esitetyn takausta koskevan määritelmän mukaisia, ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 samalla tavalla eriteltyinä kuin muut johdannaisinstrumentit, mutta niitä ei ilmoiteta lomakkeessa 9.

128. Kun kyseessä ovat sellaiset johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat tai johdannaisvelkoihin kuulumattomat rahoitusvelat, jotka kirjataan IFRS:n tai asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan suojausinstrumentteina, niiden kirjanpitoarvo ilmoitetaan erikseen lomakkeessa 11.3.

10.1. **Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan**

129. Kaikki johdannaiset jaetaan johonkin seuraavista riskikategorioista:

a) Korko: Korkojohdannaiset ovat korkoa tuottavaan rahoitusinstrumenttiin liittyviä sopimuksia, joiden rahavirrat määräytyvät viitekorkojen tai jonkin toisen korkosopimuksen, kuten valtionobligaatioiden ostoon oikeuttavien optiofutuurisopimusten, perusteella. Tähän kategoriaan kuuluvat ainoastaan sellaiset sopimukset, joiden kaikki osat ovat alttiina vain yhteen valuuttaan liittyvälle korkoriskille. Näin ollen kategorian ulkopuolelle jäävät sellaiset sopimukset, joissa tapahtuu yhden tai useamman valuutan vaihtoa, kuten koron- ja valuutanvaihtosopimukset sekä valuuttaoptiot, sekä muut sellaiset sopimukset, joiden riskialttius liittyy ensisijassa valuuttakurssiriskiin. Nämä sopimukset on ilmoitettava valuutanvaihtoa koskevina sopimuksina. Ainoana poikkeuksena on tilanne, jossa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia käytetään osana korkoriskin portfoliosuojausta, jolloin kyseiset sopimukset on ilmoitettava näille suojaustyypeille tarkoitetuilla riveillä. Korkosopimuksiin kuuluvat korkotermiinit, yhden valuutan koronvaihtosopimukset, korkofutuurit, korko-optiot (mukaan luettuina korkokatot, korkopohjat, korkoputket ja korkokäytävät), koronvaihtosopimuksia koskevat optiot (swaptiot) ja korkotodistukset.

b) Osake: Osakejohdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto tai tuoton osa on kytketty tietyn osakkeen hintaan tai osakeindeksiin.

c) Valuutta ja kulta: Näihin johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka liittyvät valuuttojen vaihtoon futuurimarkkinoilla ja kullan arvoon. Näin ollen niiden piiriin kuuluvat termiinisopimukset, termiineihin rinnastettavissa olevat valuutanvaihtosopimukset, valuutanvaihtosopimukset (mukaan luettuina valuuttojen väliset koronvaihtosopimukset), valuuttafutuurit, valuuttaoptiot, valuutanvaihtosopimuksia koskevat optiot (swaptiot) ja valuuttatodistukset. Valuuttajohdannaisiin kuuluvat kaikki sopimukset, joihin kohdistuu riski useamman kuin yhden valuutan taholta, oli kyse sitten koroista tai vaihtokursseista, lukuun ottamatta tapauksia, joissa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia käytetään osana korkoriskin portfoliosuojausta. Kultasopimuksiin kuuluvat kaikki sopimukset, joiden riski liittyy tämän hyödykkeen arvoon.

d) Luotto: Luottojohdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto on ensisijaisesti sidoksissa referenssiomaisuutena olevaan luottoon sovellettavaan luottoriskimittariin ja jotka eivät täytä takauksen määritelmää [IFRS 9]. Sopimukset määrittelevät maksutapahtuman, jonka kahdesta osatekijästä vähintään toinen määräytyy referenssiomaisuutena olevan luoton kehityksen perusteella. Tuotot voivat syntyä useista eri tapahtumista, kuten maksukyvyttömyydestä, luokituksen heikkenemisestä tai määrätystä referenssiomaisuuserän luottomarginaalissa tapahtuneesta muutoksesta. Luottojohdannaiset, jotka ovat tämän liitteen tämän osan 114 kohdassa esitetyn takausta koskevan määritelmän mukaisia, ilmoitetaan ainoastaan lomakkeessa 9.

e) Hyödyke: Nämä johdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto tai tuoton osa on sidoksissa jonkin hyödykkeen, kuten jalometallien (muun kuin kullan), raakaöljyn, puutavaran tai maataloustuotteiden, hintaan tai niitä kuvaavaan hintaindeksiin.

f) Muu: Nämä johdannaiset ovat mitä tahansa muita johdannaissopimuksia, joihin ei siis liity valuutasta, korosta, osakkeesta, hyödykkeestä tai luotosta syntyvää riskiä, kuten ilmastojohdannaiset tai vakuutusjohdannaiset.

130. Mikäli johdannaiseen liittyy useampi kuin yksi riski, kyseinen instrumentti luokitellaan herkimmin vaihtelevan riskityypin mukaan. Jos moniriskisten johdannaisten luokittelusta on epävarmuutta, sopimukset on luokiteltava seuraavassa järjestyksessä:

a) Hyödyke: Kaikki johdannaiskaupat, joihin liittyy hyödykkeestä tai hyödykeindeksistä johtuva riski, ilmoitetaan tässä kategoriassa siitä riippumatta, kohdistuuko johdannaiseen hyödykkeistä ja mistä tahansa muusta riskikategoriasta, kuten valuutoista, koroista tai osakkeista, muodostuva yhdistetty riski.

b) Osake: Lukuun ottamatta sopimuksia, joihin liittyy hyödykkeistä ja osakkeista muodostuva yhdistetty riski ja jotka ilmoitetaan hyödykkeinä, kaikki johdannaiskaupat, jotka ovat sidoksissa osakkeiden tai osakeindeksien kehitykseen, ilmoitetaan osakkeiden kategoriassa. Osakekaupat, joihin liittyy valuutta- tai korkoriski, ilmoitetaan tässä kategoriassa.

c) Valuutta ja kulta: Tähän kategoriaan kuuluvat kaikki johdannaiskaupat (paitsi edellä hyödykkeiden tai osakkeiden luokissa ilmoitetut), joihin liittyy useammasta kuin yhdestä valuutasta aiheutuva riski, oli kyse sitten korkoa tuottavista rahoitusinstrumenteista tai vaihtokursseista, lukuun ottamatta tapauksia, joissa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia käytetään osana korkoriskin portfoliosuojausta.

10.2. **Johdannaisista ilmoitettavat tiedot**

131. IFRS:n mukaan kaikkien johdannaisten (suojaustarkoituksessa tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien) ”kirjanpitoarvo” on niiden käypä arvo. Johdannaiset, joiden käypä arvo on positiivinen (yli nollan), ovat ”rahoitusvaroja”, ja johdannaiset, joiden käypä arvo on negatiivinen (alle nollan), ovat ”rahoitusvelkoja”. ”Kirjanpitoarvo” ilmoitetaan erikseen johdannaisista, joiden käypä arvo on positiivinen (”rahoitusvaroista”), ja johdannaisista, joiden käypä arvo on negatiivinen (”rahoitusveloista”). Alkuperäisenä kirjaamispäivänä johdannainen luokitellaan ”rahoitusvaraksi” tai ”rahoitusvelaksi” sen alkuperäisen käyvän arvon mukaan. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen johdannaisen käypä arvo kasvaa tai pienenee, ja rahoitusinstrumentin vaihtamisen ehdot voivat muuttua laitoksen kannalta suotuisiksi (johdannainen luokitellaan ”rahoitusvaraksi”) tai epäsuotuisiksi (johdannainen luokitellaan ”rahoitusvelaksi”). Suojausjohdannaisten kirjanpitoarvo on niiden koko käypä arvo, mukaan luettuina myös sellaiset mahdolliset kyseisen käyvän arvon komponentit, joita ei ole määritetty suojausinstrumenteiksi.

132. BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien raportoivien laitosten on tässä liitteessä olevan 1 osan 27 kohdassa määriteltyjen kirjanpitoarvojen lisäksi ilmoitettava käyvät arvot kaikista johdannaisinstrumenteista siitä riippumatta, onko ne kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan kirjattava taseeseen vai taseen ulkopuolisiin eriin.

133. ”Nimellisarvo” on bruttomääräinen nimellisarvo kaikista viitepäivään mennessä solmituista mutta vielä toteuttamattomista kaupoista riippumatta siitä, johtavatko kyseiset kaupat johdannaisriskien kirjaamiseen taseeseen. Nimellisarvoa määritettäessä on otettava huomioon erityisesti seuraavat seikat:

a) sopimuksissa, joiden nimellisarvomäärät vaihtelevat, raportoinnin perustana käytetään viitepäivänä vallitsevia nimellisarvomääriä;

b) kertoimellisista johdannaissopimuksista ilmoitettava nimellisarvo on sopimuksen efektiivinen nimellismäärä tai nimellisarvo;

c) vaihtosopimukset (swapit): vaihtosopimuksen nimellisarvo on pääoma, johon koron, valuutan tai muun tulon tai kulun vaihto perustuu;

d) osakkeisiin ja hyödykkeisiin sidotut sopimukset: osake- tai hyödykesopimuksesta ilmoitettava nimellisarvo on ostettavaksi tai myytäväksi sovitun hyödyke- tai osaketuotteen määrä kerrottuna sopimuksen yksikköhinnalla. Useita pääoman vaihtoja sisältävistä hyödykesopimuksista ilmoitettava nimellisarvo on sopimusarvo kerrottuna sopimuksessa jäljellä olevien pääoman vaihtojen lukumäärällä;

e) luottojohdannaiset: luottojohdannaisista ilmoitettava sopimusarvo on siihen liittyvän referenssiomaisuutena olevan luoton nimellisarvo;

f) digitaalioptioilla on ennalta määritelty tuotto, joka voi olla joko rahamäärä tai kohde-etuuteen liittyvien sopimusten lukumäärä. Digitaalioptioiden nimellisarvo määritellään joko ennalta määritellyksi rahamääräksi tai kohde-etuuden käyväksi arvoksi viitepäivänä.

134. Johdannaisten ”nimellisarvoa” koskevaan sarakkeeseen merkitään kunkin nimikkeen kohdalle kaikkien niiden sopimusten nimellisarvojen yhteenlaskettu summa, joissa laitos on vastapuolena, riippumatta siitä, luokitellaanko nämä johdannaiset taseessa varoiksi vai veloiksi vai jätetäänkö ne kirjaamatta taseeseen. Kaikki nimellisarvot ilmoitetaan siitä riippumatta, onko johdannaisten käypä arvo positiivinen, negatiivinen tai nolla. Nimellisarvojen nettoutusta ei sallita.

135. ”Nimellisarvot” ilmoitetaan ”kokonaissummana” ja osuuksittain (”Josta: myyty”) seuraavien nimikkeiden osalta: ”OTC-optiot”, ”Vakioidut optiot”, ”Luotto”, ”Hyödyke” ja ”Muu”. Sarakkeeseen ”Josta: myyty” sisällytetään nimellisarvot (toteutushinnat) sopimuksista, joissa laitoksen (optioiden myyjän) vastapuolilla (optioiden haltijoilla) on oikeus lunastaa optio, ja luottoriskijohdannaisiin liittyvien erien osalta nimellisarvot sopimuksista, joissa laitos (suojan myyjä) on myynyt (antaa) suojaa vastapuolille (suojan ostajille).

136. Liiketoimen luokittelu kohtaan ”OTC” tai ”vakioidut” määräytyy niiden markkinoiden luonteen mukaan, joilla liiketoimi toteutetaan, eikä sen mukaan, liittyykö kyseiseen liiketoimeen pakollinen määritysvelvollisuus. ”Vakioiduilla” tarkoitetaan johdannaissopimuksia, jotka tehdään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 92 alakohdassa tarkoitetuilla säännellyillä markkinoilla. Näin ollen, jos raportoiva yhteisö tekee johdannaissopimuksen OTC-markkinoilla, joilla keskusvastapuolimääritys on pakollista, sen on luokiteltava kyseinen johdannainen luokkaan ”OTC” eikä luokkaan ”vakioidut”.

10.3. **”Taloudellisiksi suojauksiksi” luokitellut johdannaiset**

137. Suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset, jotka eivät täytä tehokkaaksi suojausinstrumentiksi luokittelun edellytyksiä, jotka vahvistetaan IFRS 9:ssä, IAS 39:ssä (kun IAS 39:ää sovelletaan suojauslaskentaan) tai BAD-direktiiviin perustuvaan kansalliseen tilinpäätösnormistoon pohjautuvassa tilinpäätössäännöstössä, ilmoitetaan lomakkeessa 10 ”taloudellisina suojauksina”. Tämä koskee myös kaikkia seuraavia tapauksia:

a) noteeraamattomia oman pääoman ehtoisia instrumentteja suojaavat johdannaiset, kun instrumenttien hankintameno voi olla asianmukainen arvio käyvästä arvosta;

b) käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat luottojohdannaiset, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai sen jälkeen tai kun se on merkitsemättä taseeseen IFRS 9.6.7:n mukaisesti;

c) johdannaiset, jotka luokitellaan ”kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi” IFRS 9:n liitteen A mukaisesti tai kaupankäyntivaroiksi BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti mutta jotka eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 86 alakohdassa määriteltyyn kaupankäyntivarastoon.

138. ”Taloudellisiin suojauksiin” eivät kuulu omaan lukuun tapahtuvaan kaupankäyntiin käytettävät johdannaiset.

139. ”Taloudellisen suojauksen” määritelmän mukaiset johdannaiset ilmoitetaan lomakkeessa 10 erikseen riskityypeittäin.

140. Luottojohdannaiset, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai sen jälkeen tai kun se on merkitsemättä taseeseen IFRS 9.6.7:n mukaisesti, ilmoitetaan lomakkeessa 10 erillisellä rivillä luottoriskin yhteydessä. Muut luottoriskin taloudelliset suojaukset, joiden yhteydessä raportoiva yhteisö ei sovella IFRS 9.6.7:ää, ilmoitetaan erikseen.

10.4. **Johdannaisten erittely vastapuolialoittain**

141. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista ja myös suojaustarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, joilla käydään kauppaa OTC-markkinoilla, ilmoitetaan kirjanpitoarvo ja kokonaisnimellisarvo vastapuolen mukaan käyttämällä seuraavia luokkia:

a) ”luottolaitokset”;

b) ”muut rahoituslaitokset”;

c) ”loput” eli kaikki muut vastapuolet.

142. Kaikki OTC-johdannaiset, riippumatta niihin liittyvän riskin tyypistä, eritellään näiden vastapuolten mukaan.

10.5. **Kansallisen tilinpäätösnormiston mukainen suojauslaskenta (11.2)**

143. Jos BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään suojausjohdannaisten jakamista suojausluokkiin, suojausjohdannaiset ilmoitetaan erikseen luokittain: ”käyvän arvon suojaukset”, ”rahavirran suojaukset”, ”hintasuojaukset”, ”ulkomaiseen yksikköön tehtyjen nettosijoitusten suojaus”, ”korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojaukset” ja ”korkoriskin rahavirran portfoliosuojaukset”.

144. BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa sovellettaessa mahdolliset ”hintasuojaukset” tarkoittavat suojausluokkaa, jossa suojausjohdannainen arvostetaan yleensä hankintamenoon.

10.6. **Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä (11.3 ja 11.3.1)**

145. Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ilmoitettava määrä on niiden kirjanpitoarvo, joka määritetään noudattaen IFRS:n tai BAD-direktiiviin perustuvan tilinpäätösnormiston arvostussääntöjä, joita sovelletaan instrumentit sisältäviin tilinpäätössalkkuihin. Johdannaisiin kuulumattomista suojausinstrumenteista ei ilmoiteta nimellisarvoa.

10.7. **Suojauskohteet käyvän arvon suojauksissa (11.4)**

146. Käyvän arvon suojauksissa taseeseen merkittyjen suojauskohteiden kirjanpitoarvo eritellään tilinpäätössalkuittain ja suojattavan riskin tyypin mukaan suojauskohteina olevien rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen osalta. Jos rahoitusinstrumenttia suojataan useammalta kuin yhdeltä riskiltä, se ilmoitetaan sen riskityypin mukaan, jonka mukaan se ilmoitetaan 129 kohdan mukaisesti.

147. ”Mikrosuojaukset” ovat muita suojauksia kuin IAS 39.89A:n mukaiset korkoriskin portfoliosuojaukset. Mikrosuojauksiin kuuluvat IFRS 9.6.6:n mukaiset nettopositioiden suojaukset.

148. ”Mikrosuojauksista aiheutuvat suojausoikaisut” sisältää kaikki 147 kohdassa määriteltyjä mikrosuojauksia koskevat suojausoikaisut.

149. ”Varojen/velkojen kirjanpitoarvoon sisältyvillä suojausoikaisuilla” tarkoitetaan niiden suojauskohteista kertyneiden voittojen ja tappioiden määrää, joilla on oikaistu kyseisten suojauskohteiden kirjanpitoarvoa ja jotka on kirjattu tulosvaikutteisesti. Kun suojauskohteet ovat käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia osakkeita, niiden suojausoikaisut ilmoitetaan lomakkeessa 1.3. Kun suojauskohde on taseeseen merkitsemätön kiinteäehtoinen sitoumus tai sen komponentti, sitä koskevia suojausoikaisuja ei ilmoiteta.

150. ”Jäljellä olevat suojausoikaisut, jotka aiheutuvat lopetetuista mikrosuojauksista, nettopositioiden suojaukset mukaan lukien” sisältää suojausoikaisut, jotka suojaussuhteen loppumisen sekä suojauskohteisiin suojausvoittojen ja -tappioiden perusteella tehtyjen oikaisujen päättymisen jälkeen jäävät jaksotettaviksi tulosvaikutteisesti: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien suojauskohteiden tapauksessa jaksotus tapahtuu käyttämällä uudelleen laskettua efektiivistä korkoa, ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien suojattujen omaisuuserien tapauksessa jaksotus tapahtuu määrään, joka vastaa aiemmin kirjattua kertynyttä suojausvoittoa tai -tappiota.

151. Jos rahoitusvaroista ja -veloista koostuva ryhmä, mukaan luettuna nettoposition muodostava rahoitusvaroista ja -veloista koostuva ryhmä, on hyväksyttävä suojauskohde, kyseiseen ryhmään kuuluvat rahoitusvarat ja -velat ilmoitetaan sarakkeessa ”Nettoposition suojaukseen sisältyvät varat ja velat (ennen nettoutusta)” bruttomääräisinä kirjanpitoarvoina ennen ryhmään kuuluvien instrumenttien välistä nettoutusta.

152. ”Suojauskohteet korkoriskin portfoliosuojauksessa” sisältää rahoitusvarat ja rahoitusvelat, jotka kuuluvat rahoitusvaroista tai rahoitusveloista koostuvan salkun korkoriskin käyvän arvon suojaukseen. Kyseiset rahoitusinstrumentit ilmoitetaan niiden bruttomääräisinä kirjanpitoarvoina ennen salkkuun kuuluvien instrumenttien välistä nettoutusta.

11. LUOTTOTAPPIOITA KOSKEVIEN VÄHENNYSERIEN JA VARAUSTEN MUUTOKSET (12)

11.1. **Oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin liittyviä luottotappioita koskevien vähennyserien ja arvonalentumisten muutokset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti (12.0)**

153. Lomakkeessa 12.0 esitetään vähennystilin alku- ja loppusaldojen täsmäytyslaskelma hankintamenoon perustuvilla menetelmillä arvostettavien rahoitusvarojen sekä muilla arvostusmenetelmillä arvostettavien rahoitusvarojen tai käypään arvoon oman pääoman kautta arvostettavien rahoitusvarojen osalta, jos BAD-direktiivin mukaisessa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään, että kyseisiin varoihin sovelletaan arvon alentumista. Lomakkeessa 12.0 ei ilmoiteta sellaisten varojen arvonoikaisuja, jotka arvostetaan hankintamenoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi niistä on alhaisempi.

154. ”Kauden aikana kirjatuista arvioiduista arvonalentumisista johtuvat lisäykset” ilmoitetaan silloin, kun arvio arvon alentumisesta kauden aikana johtaa varojen pääluokan tai vastapuolen osalta nettokulujen kirjaamiseen; toisin sanoen silloin, kun arvon alentumisen lisäykset kauden aikana ylittävät tietyn luokan tai vastapuolen osalta arvon alentumisen vähennykset. ”Kauden aikana peruutetuista arvioiduista arvonalentumistappiosta johtuvat vähennykset” ilmoitetaan silloin, kun arvio arvon alentumisesta kauden aikana johtaa varojen pääluokan tai vastapuolen osalta nettotuottojen kirjaamiseen; toisin sanoen silloin, kun arvon alentumisen vähennykset kauden aikana ylittävät tietyn luokan tai vastapuolten osalta arvon alentumisen lisäykset.

155. Vähennyserien määrien muutokset, jotka johtuvat rahoitusvarojen takaisin maksamisesta ja luovutuksista, ilmoitetaan sarakkeessa ”Muut oikaisut”. Lopulliset luottotappiot ilmoitetaan 72–74 kohdan mukaisesti.

11.2. **Luottotappioita koskevien vähennyserien ja varausten muutokset IFRS:n mukaisesti (12.1)**

156. Lomakkeessa 12.1 esitetään vähennystilin alku- ja loppusaldojen täsmäytyslaskelma jaksotettuun hankintamenoon ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen osalta arvonalentumisvaiheittain, instrumenteittain ja vastapuolittain eriteltynä.

157. Sellaisia taseen ulkopuolisia vastuita koskevat varaukset, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, ilmoitetaan arvonalentumisvaiheittain. Luottositoumusten arvonalentumiset ilmoitetaan varauksina vain, jos niitä ei oteta huomioon yhdessä taseeseen kirjattujen varojen arvonalentumisten kanssa IFRS 9.7.B8E:n ja tämän osan 108 kohdan mukaisesti. Tässä lomakkeessa ei ilmoiteta sellaisten varausten muutoksia, jotka koskevat IAS 37:n mukaisesti arvostettavia sitoumuksia ja IFRS 4:n mukaisesti vakuutussopimuksina käsiteltäviä takauksia, vaan ne ilmoitetaan lomakkeessa 43. Tässä lomakkeessa ei ilmoiteta myöskään sellaisten sitoumusten ja takausten luottoriskistä johtuvia käyvän arvon muutoksia, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti IFRS 9:n mukaisesti, vaan ne ilmoitetaan tämän osan 50 kohdan mukaisesti kohdassa ”Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto”.

158. Rivien ”Joista: ryhmäkohtaisesti määritettävät vähennyserät” ja ”Joista: yksittäin määritettävät vähennyserät” erät sisältävät rahoitusvaroihin liittyvien, ryhmäkohtaisesti ja yksittäin määritettävien arvonalentumisten kertyneen määrän muutokset.

159. ”Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset” sisältää sellaisten odotettavissa olevien tappioiden lisäysten määrän, jotka on käsitelty alun perin myönnettyjen tai hankittujen rahoitusvarojen alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Tämä vähennyserän lisääntyminen ilmoitetaan ensimmäisenä raportoinnin viitepäivänä kyseisten rahoitusvarojen myöntämisen tai hankinnan jälkeen. Kyseisistä rahoitusvaroista alkuperäisen kirjaamisen jälkeen odotettavissa olevien tappioiden lisäykset tai vähennykset ilmoitetaan tarvittaessa muissa sarakkeissa. Alun perin myönnettyihin tai hankittuihin varoihin kuuluvat myös varat, jotka syntyvät annettujen taseen ulkopuolisten sitoumusten perusteella nostettavista lainoista.

160. ”Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset” sisältää muutosten määrän odotettavissa olevissa tappioissa, jotka johtuvat rahoitusvarojen täydellisestä kirjaamisesta pois taseesta raportointikaudella muista syistä kuin lopullisten luottotappioiden vuoksi, ja käsittää siirrot kolmansille osapuolille tai sopimukseen perustuvien oikeuksien voimassaolon lakkaamisen, joka johtuu kyseisten rahoitusvarojen täydellisestä takaisinmaksusta tai luovutuksesta tai niiden siirrosta toiseen tilinpäätössalkkuun. Vähennyserän muutos kirjataan tähän sarakkeeseen ensimmäisenä raportoinnin viitepäivänä takaisinmaksun, luovutuksen tai siirron jälkeen. Taseen ulkopuolisten vastuiden osalta tämä sarake sisältää myös arvonalentumisten vähennykset, jotka johtuvat taseen ulkopuolisen erän muuttumisesta taseeseen kirjatuksi omaisuuseräksi.

161. ”Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)” sisältää sellaisten muutosten nettomäärän odotettavissa olevissa tappioissa raportointikauden lopussa, jotka johtuvat luottoriskin lisääntymisestä tai vähenemisestä alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, riippumatta siitä, ovatko muutokset johtaneet rahoitusvaroihin kuuluvan erän siirtämiseen toiseen vaiheeseen. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vähennyserään kohdistuva vaikutus, joka johtuu rahoitusvarojen määrän lisääntymisestä tai vähenemisestä kertyneiden ja maksettujen korkotuottojen seurauksena. Tähän kohtaan sisältyy myös ajan kulumisen vaikutus odotettavissa oleviin tappioihin IFRS 9.5.4.1(a):n ja (b):n mukaisesti. Lisäksi tässä sarakkeessa ilmoitetaan arvioiden muutokset, jotka johtuvat riskiparametrien päivityksistä tai tarkistamisesta sekä tulevaisuuteen suuntautuvien taloudellisten tietojen muutoksista. Tässä sarakkeessa ilmoitetaan myös odotettavissa olevien tappioiden muutokset, jotka johtuvat saamisten osittaisesta takaisin maksamisesta erissä, lukuun ottamatta viimeistä erää, joka ilmoitetaan sarakkeessa ”Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset”.

162. Sarakkeessa ”Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)” ilmoitetaan kaikki odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset, jotka liittyvät uudistettaviin vastuisiin, lukuun ottamatta lopullisiin luottotappioihin ja laitoksen luottotappioiden arviointimetodiikan päivityksiin liittyviä muutoksia. Uudistettavat vastuut ovat vastuita, joiden määrä saa vaihdella asiakkaiden nostojen ja takaisinmaksujen mukaan laitoksen vahvistamaan limiittiin asti.

163. ”Laitoksen arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)” sisältää laitoksen odotettavissa olevien tappioiden arvioinnissa käyttämän metodiikan muutokset, jotka johtuvat sellaisten olemassa olevien mallien muutoksista tai uusien mallien laatimisesta, joita käytetään arvioitaessa arvon alentumista. Metodiikan päivitykset käsittävät myös uusien standardien käyttöönoton vaikutukset. Metodiikan muutoksia, joiden tuloksena omaisuuserän arvonalentumisvaihe muuttuu, pidetään kokonaisuudessaan mallin muutoksena. Tässä sarakkeessa ei ilmoiteta arvioiden muutoksia, jotka johtuvat riskiparametrien päivityksistä tai tarkistamisesta tai tulevaisuuteen suuntautuvien taloudellisten tietojen muutoksista.

164. Muutettuihin varoihin liittyvien odotettavissa olevien tappioiden muutosten ilmoittaminen [IFRS 9.5.4.3 ja liite A] riippuu muutoksen luonteesta seuraavasti:

a) jos muutos johtaa omaisuuserän osittaiseen tai täydelliseen taseesta pois kirjaamiseen 74 kohdassa määritellyn lopullisen luottotappion kirjaamisen vuoksi, tämän taseesta pois kirjaamisen vaikutus odotettavissa oleviin tappioihin ilmoitetaan sarakkeessa ”Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset”, ja odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen muut mahdolliset vaikutukset ilmoitetaan muissa asianmukaisissa sarakkeissa;

b) jos muutos johtaa omaisuuserän täydelliseen taseesta pois kirjaamiseen muista syistä kuin 74 kohdassa määritellyn lopullisen luottotappion kirjaamisen vuoksi sekä sen korvaamiseen uudella omaisuuserällä, muutoksen vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin ilmoitetaan sarakkeessa ”Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat muutokset”, kun muutokset johtuvat omaisuuserän taseesta pois kirjaamisesta, ja sarakkeessa ”Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset”, kun muutokset johtuvat äskettäin kirjatusta muutetusta omaisuuserästä. Taseesta pois kirjaaminen, joka johtuu muista syistä kuin lopullisista luottotappioista, käsittää taseesta pois kirjaamisen, jossa muutettujen omaisuuserien ehtoihin on tehty huomattavia muutoksia;

c) jos muutos ei johda muutetun omaisuuserän taseesta pois kirjaamiseen kokonaan tai osaksi, sen vaikutus odotettavissa oleviin tappioihin ilmoitetaan sarakkeessa ”Muutokset sopimukseen perustuvien rahavirtojen muutoksista, jotka eivät johda taseesta pois kirjaamiseen”.

165. Lopulliset luottotappiot ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 72–74 kohdan ja seuraavien ohjeiden mukaisesti:

a) jos vieraan pääoman ehtoinen instrumentti kirjataan pois taseesta kokonaan tai osaksi, koska maksua ei voida kohtuudella odottaa saatavan, ilmoitetun tappiota koskevan vähennyserän pieneneminen, joka johtuu lopullisina luottotappioina pois kirjatuista määristä, ilmoitetaan sarakkeessa ”Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset”;

b) ”Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot” ovat raportointikauden aikana lopullisina luottotappioina pois kirjattujen rahoitusvarojen määriä, jotka ylittävät kyseisten rahoitusvarojen vähennystilit päivänä, jona taseesta pois kirjaaminen tapahtuu. Niihin sisältyvät kaikki raportointikauden aikana lopullisina luottotappioina pois kirjatut määrät eivätkä ainoastaan sellaiset määrät, joihin kohdistetaan yhä perintätoimenpiteitä (enforcement activity).

166. ”Muut oikaisut” sisältää kaikki määrät, joita ei ole ilmoitettu aiemmissa sarakkeissa, mukaan luettuina muun muassa kurssieroista johtuvat odotettavissa olevia tappioita koskevat oikaisut, jos se on yhdenmukaista sen kanssa, miten valuuttakurssien vaikutus ilmoitetaan lomakkeessa 2.

11.3. **Arvonalentumisvaiheiden väliset siirrot (bruttoperusteisesti) (12.2)**

167. Lomakkeessa 12.2 ilmoitetaan bruttomääräinen kirjanpitoarvo sellaisista rahoitusvaroista ja nimellisarvo sellaisista IFRS 9:n mukaisten arvonalentumista koskevien vaatimusten soveltamisalaan kuuluvista taseen ulkopuolisista vastuista, jotka on siirretty arvonalentumisvaiheesta toiseen raportointikauden aikana.

168. Bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo ilmoitetaan ainoastaan sellaisista rahoitusvaroista tai taseen ulkopuolisista vastuista, jotka ovat eri arvonalentumisvaiheessa raportoinnin viitepäivänä kuin tilikauden alussa tai alkuperäisenä kirjaamispäivänä. Taseeseen kirjatuissa vastuissa, joiden lomakkeessa 12.1 ilmoitettu arvon alentuminen sisältää taseen ulkopuolisen komponentin [IFRS 9.5.5.20 ja IFRS 7.B8E], otetaan huomioon taseeseen kirjatun ja taseen ulkopuolisen komponentin vaiheen muuttuminen.

169. Ilmoitettaessa tilikauden aikana tapahtuneita siirtoja, rahoitusvarat ja taseen ulkopuoliset vastuut, joiden arvonalentumisvaihe on muuttunut useita kertoja tilikauden alun tai niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ilmoitetaan siten kuin ne olisi siirretty tilikauden alun tai alkuperäisen kirjaamisen aikaisesta arvonalentumisvaiheesta siihen arvonalentumisvaiheeseen, johon ne kuuluvat raportoinnin viitepäivänä.

170. Lomakkeessa 12.2 ilmoitettava bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo on bruttomääräinen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo raportointipäivänä riippumatta siitä, onko kyseinen arvo ollut suurempi tai pienempi siirtopäivänä.

12. SAADUT VAKUUDET JA TAKAUKSET (13)

12.1. **Vakuuksien ja takausten erittely muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien luottojen mukaan (13.1)**

171. Luotoille asetetut vakuudet ja takaukset ilmoitetaan niiden oikeudellisesta muodosta riippumatta panttityypin mukaan, jolloin luotot eritellään kiinteistövakuudellisiin luottoihin ja muihin vakuudellisiin luottoihin, sekä saatujen takausten mukaan. Luotot eritellään vastapuolten ja tarkoituksen mukaan.

172. Lomakkeessa 13.1 ilmoitetaan ”Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida”. Lomakkeen 13.1 sarakkeissa esitettyjen takaus- ja/tai vakuusmäärien summa ei saa ylittää kyseisen luoton kirjanpitoarvoa.

173. Ilmoitettaessa luottoja panttityypin mukaan käytetään seuraavia määritelmiä:

a) kohdassa ”Kiinteistövakuudelliset luotot” sarake ”Asuinkiinteistö” sisältää luotot, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, ja ”Liikekiinteistö” luotot, joiden vakuudeksi on asetettu muu kuin asuinkiinteistö, kuten toimisto, liiketila tai muuntyyppinen liikekiinteistö. Kiinteistövakuus määritetään asuinkiinteistöksi tai liikekiinteistöksi vakavaraisuusasetuksen mukaisesti;

b) kohdassa ”Muut vakuudelliset luotot” sarake ”Käteisvarat [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit]” sisältää a) raportoivassa laitoksessa olevat talletukset, jotka on pantattu luoton vakuudeksi, ja b) raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka on pantattu luoton vakuudeksi. Sarakkeeseen ”Muut” kuuluvat pantiksi asetetut muut, kolmansien osapuolten liikkeeseen laskemat arvopaperit tai muut omaisuuserät;

c) sarake ”Saadut takaukset” sisältää sopimukset, jotka velvoittavat tämän liitteen tämän osan 114 kohdan mukaisesti takaajan suorittamaan laitokselle erityisiä maksuja sellaisen tappion korvaamiseksi, joka laitokselle syntyy, kun tietty velallinen ei suorita erääntyvää maksua vieraan pääoman ehtoisen instrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisesti.

174. Kun kyseessä ovat luotot, joilla on samanaikaisesti useamman kuin yhden tyyppinen vakuus tai takaus, ”Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida” kohdistetaan vakuuksien tai takausten laadun mukaan korkealaatuisimmasta alkaen. Kiinteistövakuudellisten luottojen osalta kiinteistövakuus on aina ilmoitettava ensimmäisenä riippumatta sen laadusta muihin vakuuksiin verrattuna. Jos ”Vakuuksien tai takausten enimmäismäärä, joka voidaan huomioida” ylittää kiinteistövakuuden arvon, sen jäljellä oleva arvo kohdistetaan muihin vakuustyyppeihin ja takauksiin niiden laadun mukaan korkealaatuisimmasta alkaen.

12.2. **Kauden aikana haltuun otetut vakuudet [raportointipäivänä hallussa olevat] (13.2)**

175. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan niiden vakuuksien kirjapitoarvo, jotka on otettu haltuun viitekauden alun ja lopun välisenä aikana ja jotka ovat viitepäivänä edelleen kirjattuina taseeseen.

12.3. **Kertyneet haltuun otetut vakuudet [aineelliset hyödykkeet] (13.3)**

176. ”Ulosmittaus [aineelliset hyödykkeet]” on niistä aineellisista hyödykkeistä kertynyt kirjanpitoarvo, jotka on saatu ottamalla haltuun vakuudet, jotka ovat viitepäivänä edelleen kirjattuina taseeseen, lukuun ottamatta kuitenkaan vakuuksia, jotka luokitellaan ”Aineellisiksi käyttöomaisuushyödykkeiksi”.

13. KÄYPIEN ARVOJEN HIERARKIA: KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSINSTRUMENTIT (14)

177. Laitosten on ilmoitettava käypään arvoon arvostettavien rahoitusinstrumenttien arvo IFRS 13.72:ssa vahvistetun hierarkian mukaisesti. BAD-direktiivin mukaista kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien laitosten on myös ilmoitettava tässä lomakkeessa vaaditut tiedot, jos kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään, että käypään arvoon arvostettavat varat luokitellaan käyvän arvon eri tasoille.

178. ”Käyvän arvon muutos kaudelta” sisältää voitot tai tappiot raportointipäivänä vielä olemassa olevien instrumenttien IFRS 9:n, IFRS 13:n tai tapauksen mukaan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesta uudelleenarvostamisesta kauden aikana. Nämä voitot ja tappiot ilmoitetaan sisällytettäviksi tuloslaskelmaan tai tarvittaessa laajaan tuloslaskelmaan; näin ollen kyseiset määrät ilmoitetaan ennen veroja.

179. ”Kertynyt käyvän arvon muutos ennen veroja” sisältää voittojen tai tappioiden määrän, joka on kertynyt instrumenttien uudelleenarvostamisesta niiden alkuperäisen kirjaamisen ja viitepäivän välisenä aikana.

14. SIIRRETTYJEN RAHOITUSVAROJEN TASEESTA POIS KIRJAAMINEN JA NIIHIN LIITTYVÄT RAHOITUSVELAT (15)

180. Lomake 15 sisältää tiedot siirretyistä rahoitusvaroista, jotka eivät kokonaisuudessaan tai osaksi täytä taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä, sekä kokonaisuudessaan taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista, joihin laitos pitää itsellään hoitopalveluoikeudet.

181. Näihin siirrettyihin rahoitusvaroihin liittyvät velat ilmoitetaan sen salkun mukaan, johon kyseiset siirretyt rahoitusvarat sisältyivät vastaavaa-puolella, eikä sen salkun mukaan, johon ne sisältyivät vastattavaa-puolella.

182. Sarake ”Pääomatarkoituksia varten taseesta pois kirjatut määrät” sisältää niiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon, jotka on merkitty taseeseen kirjanpitotarkoituksia varten mutta kirjattu pois taseesta vakavaraisuustarkoituksia varten, koska laitos käsittelee niitä arvopaperistamispositioina pääomatarkoituksia varten vakavaraisuusasetuksen 109, 243 ja 244 artiklan mukaisesti.

183. ”Takaisinostosopimukset” (”repot”) ovat liiketoimia, joissa laitos saa käteisvaroja vastikkeeksi tiettyyn hintaan myydyistä rahoitusvaroista sitoutuessaan ostamaan samat (tai samanlaiset) omaisuuserät takaisin kiinteään hintaan tiettynä päivänä tulevaisuudessa. Liiketoimet, joihin liittyy kullan tilapäinen siirtäminen käteisvakuutta vastaan, katsotaan myös ”Takaisinostosopimuksiksi” (”repoiksi”). Määrät, jotka laitos on saanut vastikkeeksi kolmannelle osapuolelle (”väliaikaiselle haltijalle”) siirretyistä rahoitusvaroista, luokitellaan ”takaisinostosopimuksiksi”, jos on olemassa sitoumus käänteisoperaation suorittamiseen eikä ainoastaan mahdollisuutta siihen. Takaisinostosopimuksiin kuuluvat myös repo-tyyppiset operaatiot, joihin voivat sisältyä seuraavat:

a) määrät, jotka on saatu vastikkeeksi arvopapereista, jotka on väliaikaisesti siirretty kolmannelle osapuolelle arvopaperilainauksena käteisvakuutta vastaan;

b) määrät, jotka on saatu vastikkeeksi arvopapereista, jotka on väliaikaisesti siirretty kolmannelle osapuolelle niin sanotulla sale/buy back -sopimuksella.

184. ”Takaisinostosopimuksissa” (”repot”) ja ”takaisinmyyntisopimuksissa” (”käänteiset repot”) on kyse laitoksen saamista tai lainaksi antamista käteisvaroista.

185. Arvopaperistamistransaktiossa, jossa siirretyt rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, laitosten on ilmoitettava kyseisestä erästä kertyvät voitot (tappiot) tuloslaskelmassa niiden ”tilinpäätössalkkujen” yhteydessä, joihin rahoitusvarat kuuluivat ennen niiden kirjaamista pois taseesta.

15. TULOSLASKELMAN TIETTYJEN ERIEN ERITTELY (16)

186. Tuloslaskelman tietyistä eristä esitetään tarkempi voittojen (tai tuottojen) ja tappioiden (tai kulujen) erittely.

15.1. **Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolialoittain (16.1)**

187. Korkotuotot eritellään käyttämällä kumpaakin seuraavista perusteista:

a) rahoitusvarojen ja muiden varojen korkotuotot;

b) efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvelkojen korkotuotot.

188. Korkokulut eritellään käyttämällä kumpaakin seuraavista perusteista:

a) rahoitusvelkojen ja muiden velkojen korkokulut;

b) efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korkokulut.

189. Rahoitusvarojen ja efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvelkojen korkotuottoihin sisältyvät korkotuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja luotoista sekä talletuksista, liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja muista rahoitusveloista, joiden efektiivinen korko on negatiivinen.

190. Rahoitusvelkojen ja efektiiviseltä koroltaan negatiivisten rahoitusvarojen korkokuluihin sisältyvät korkokulut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, talletuksista, liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja muista rahoitusveloista sekä vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista ja luotoista, joiden efektiivinen korko on negatiivinen.

191. Lomakkeessa 16.1 lyhyeksimyynnit otetaan huomioon muissa rahoitusveloissa. Huomioon otetaan kaikki eri salkkujen instrumentit lukuun ottamatta rivien ”Johdannaiset – Suojauslaskenta” instrumentteja, joita ei käytetä korkoriskiltä suojautumiseen.

192. ”Johdannaiset – Suojauslaskenta, korkoriski” sisältää korkotuotot ja -kulut suojausinstrumenteista, joissa suojauskohteet tuottavat korkoa.

193. Kun käytetään nettohintaa, kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten korkoon sisältyvät määrät, jotka liittyvät niihin kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin johdannaisiin, jotka käyvät ”taloudellisiksi suojauksiksi” ja jotka sisällytetään korkotuottoina tai -kuluina korjaamaan kyseisten suojattujen rahoitusinstrumenttien tuottoja ja kuluja taloudellisesta muttei kirjanpidollisesta näkökulmasta. Tällöin taloudelliseen suojaukseen käytettävien johdannaisten korkotuottojen osuus kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten korkotuotoista ilmoitetaan erikseen. Ajan kulumiseen suhteutetut palkkiot tai nettomaksut käypään arvoon arvostettavista luottojohdannaista, joita käytetään kyseisenä ajankohtana nimenomaisesti käypään arvoon kirjattavaksi luokitellun rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin suojaamiseen, ilmoitetaan myös kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten koroissa.

194. IFRS:n mukaan ”Joista: korkotuotot arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista” tarkoittaa korkotuottoja luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista, ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat mukaan luettuina. BAD-direktiivin mukaisen kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan tähän sisältyvät korkotuotot varoista, joiden arvoa on alennettu luottoriskistä johtuvaa arvon alentumista koskevalla erityisellä vähennyserällä.

15.2. **Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.2)**

195. Voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, eritellään rahoitusinstrumentin tyypin ja tilinpäätössalkun mukaan. Jokaisesta erästä ilmoitetaan taseesta pois kirjatusta liiketoimesta johtuva nettomääräinen realisoitunut voitto tai tappio. Nettomäärä edustaa realisoituneiden voittojen ja realisoituneiden tappioiden välistä eroa.

196. Lomaketta 16.2 käytetään IFRS:n mukaan tietojen ilmoittamiseen jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista ja -veloista sekä vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Lomaketta 16.2 käytetään BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan tietojen ilmoittamiseen rahoitusvaroista, jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla menetelmällä, käypään arvoon oman pääoman kautta ja muilla arvostusmenetelmillä, kuten arvostamalla ne hankintamenoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi. Sellaisista rahoitusinstrumenteista johtuvia voittoja ja tappioita, jotka luokitellaan asiaa koskevassa BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviksi, ei ilmoiteta tässä lomakkeessa kyseisiin instrumentteihin sovellettavista arvostussäännöistä riippumatta.

15.3. **Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.3)**

197. Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista eritellään instrumenttityypin mukaan; erittelyn jokainen erä on rahoitusinstrumentin realisoitunut ja realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla).

198. Voitot ja tappiot spot-markkinoiden valuuttakaupasta, ulkomaisten seteleiden ja kolikoiden vaihtoa lukuun ottamatta, otetaan mukaan kaupankäynnin voittoina ja tappioina. Jalometallien kaupasta tai taseesta pois kirjaamisesta ja uudelleenarvostamisesta johtuvia voittoja ja tappioita ei sisällytetä kaupankäynnin voittoihin ja tappioihin vaan ”Muihin liiketoiminnan tuottoihin” tai ”Muihin liiketoiminnan kuluihin” tämän osan 316 kohdan mukaisesti.

199. Rivi ”Joista: taloudelliset suojaukset, joissa käytetään käypään arvoon arvostamismahdollisuutta” sisältää ainoastaan voitot ja tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista luottojohdannaisista, joita käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on kyseisenä ajankohtana nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi IFRS 9.6.7:n mukaisesti. Voitot tai tappiot, jotka johtuvat siitä, että rahoitusvarojen luokittelua muutetaan siirtämällä ne jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien tilinpäätössalkusta käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien tilinpäätössalkkuun [IFRS 9.5.6.2], ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista”.

15.4. **Riskeittäin voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.4)**

200. Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista eritellään myös riskityypeittäin; erittelyn jokainen erä on kyseiseen vastuuseen, myös siihen liittyviin johdannaisiin, liittyvän riskin (korko-, osake-, valuutta-, luotto-, hyödyke- ja muun riskin) realisoitunut tai realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla). Kurssieroista johtuvat voitot ja tappiot sisällytetään samaan erään, johon sisällytetään muut muunnetusta instrumentista johtuvat voitot ja tappiot. Muista rahoitusvaroista ja -veloista kuin johdannaisista johtuvat voitot ja tappiot sisällytetään riskikategorioihin seuraavasti:

a) korko: mukaan luettuna kaupankäynti luotoilla, talletuksilla ja vieraan pääoman ehtoisilla arvopapereilla (hallussa olevilla tai liikkeeseen lasketuilla);

b) oma pääoma: mukaan luettuna kaupankäynti osakkeilla, yhteissijoitusyritysten osuuksilla ja muilla oman pääoman ehtoisilla instrumenteilla;

c) valuuttakauppa: mukaan luettuna yksinomaan kaupankäynti valuutoilla;

d) luottoriski: mukaan luettuna kaupankäynti luottoriskin vaihtolainoilla;

e) hyödykkeet: tämä erä sisältää ainoastaan johdannaisia, koska voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä hyödykkeistä ilmoitetaan ”Muissa liiketoiminnan tuotoissa” tai ”Muissa liiketoiminnan kuluissa” tämän osan 316 kohdan mukaisesti;

f) muut: mukaan luettuna kaupankäynti rahoitusinstrumenteilla, joita ei voida luokitella muihin kategorioihin.

15.5. **Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.4.1)**

201. Voitot ja tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, eritellään instrumenttityypeittäin; erittelyn jokainen erä on rahoitusinstrumentin realisoitunut tai realisoitumaton nettomäärä (voitot vähennettynä tappioilla).

202. Voitot tai tappiot, jotka johtuvat siitä, että rahoitusvarojen luokittelua muutetaan siirtämällä ne jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien tilinpäätössalkusta sellaisten kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tilinpäätössalkkuun, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti [IFRS 9.5.6.2], ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot ja tappiot, jotka johtuvat jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien varojen luokittelun muutoksista”.

15.6. **Instrumenteittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (16.5)**

203. Voitot ja tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, eritellään instrumenttityypeittäin. Laitosten on ilmoitettava kauden aikaiset rahoitusveloista johtuvat nettomääräiset realisoituneet ja realisoitumattomat voitot tai tappiot ja rahoitusvelkojen käyvän arvon muutos, joka johtuu luottoriskin (luotonottajan tai luotonantajan oman luottoriskin) muutoksista, jos omaa luottoriskiä ei ilmoiteta muissa laajan tuloksen erissä.

204. Jos käypään arvoon arvostettavaa luottojohdannaista käytetään sellaisen rahoitusinstrumentin tai sen osan luottoriskin hallintaan, joka on kyseisenä ajankohtana nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi, kyseisen rahoitusinstrumentin luokittelusta johtuvat voitot tai tappiot ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun yhteydessä, netto”. Näistä rahoitusinstrumenteista johtuvat, käypään arvoon arvostamisesta syntyvät myöhemmät voitot tai tappiot ilmoitetaan rivillä ”Joista: voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvarojen ja -velkojen suojaustarkoituksessa tehdyn luokittelun jälkeen, netto”.

15.7. **Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6)**

205. Kaikki voitot ja tappiot suojauslaskennasta, lukuun ottamatta korkotuottoja tai -kuluja käytettäessä nettohintaa, eritellään suojauslaskentatyypin mukaan: käyvän arvon suojaus, rahavirran suojaus ja ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus. Käyvän arvon suojaukseen liittyvät voitot ja tappiot eritellään suojausinstrumentin ja suojauskohteen mukaan. Suojausinstrumenteista johtuvat voitot ja tappiot eivät saa sisältää sellaisiin suojausinstrumenttien osuuksiin liittyviä voittoja ja tappioita, joita ei määritetä suojausinstrumenteiksi IFRS 9.6.2.4:n mukaan. Nämä instrumentit, joita ei määritetä suojausinstrumenteiksi, ilmoitetaan tämän osan 60 kohdan mukaisesti. Suojauslaskennasta johtuviin voittoihin ja tappioihin sisältyvät myös voitot ja tappiot sellaisista eristä koostuvan ryhmän suojauksista, joilla on toisensa kumoavat riskipositiot (nettopositioiden suojaukset).

206. ”Suojauskohteen käyvän arvon muutokset, jotka johtuvat suojattavasta riskistä” sisältää myös suojauskohteista johtuvia voittoja ja tappiota, kun kohteet ovat vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta IFRS 9.4.1.2A:n mukaan [IFRS 9.6.5.8].

207. Käytettäessä BAD-direktiiviin perustuvaa kansallista tilinpäätösnormistoa tässä lomakkeessa vahvistettu suojaustyypin mukainen erittely esitetään siltä osin kuin erittely on yhdenmukainen sovellettavien kirjanpitovaatimusten kanssa.

15.8. **Arvonalentumiset rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä (16.7)**

208. ”Lisäykset” ilmoitetaan silloin, kun arvio kautta koskevasta arvonalentumisesta johtaa tilinpäätössalkun tai omaisuuserien pääluokan osalta nettokulujen kirjaamiseen. ”Peruutukset” ilmoitetaan silloin, kun arvio kautta koskevasta arvonalentumisesta johtaa tilinpäätössalkun tai omaisuuserien pääluokan osalta nettotuottojen kirjaamiseen.

16. KIRJANPIDOLLISEN KONSOLIDOINNIN LAAJUUDEN JA VAKAVARAISUUSASETUKSEN MUKAISEN KONSOLIDOINNIN LAAJUUDEN TÄSMÄYTYS (17)

209. ”Kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuus” käsittää varojen, velkojen ja oman pääoman kirjanpitoarvon sekä taseen ulkopuolisten vastuiden nimellisarvot, jotka on laskettu kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden perusteella; toisin sanoen konsolidointiin on sisällytetty tytäryritykset, jotka ovat vakuutusyrityksiä ja rahoitusalan ulkopuolisia yrityksiä. Laitosten on käsiteltävä tytäryrityksiä, yhteisyrityksiä ja osakkuusyrityksiä samoilla menetelmillä kuin niiden tilinpäätöksissä.

210. Tässä lomakkeessa rivi ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin” ei sisällä tytäryrityksiä, koska kaikki tytäryritykset konsolidoidaan täysin kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuudessa.

211. ”Jälleenvakuutus- ja vakuutussopimuksiin liittyvät varat” sisältävät meneviin jälleenvakuutuksiin liittyvät varat ja, jos sellaisia on, tehtyihin vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät varat.

212. ”Vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat” sisältää tehtyihin vakuutus- ja jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat.

17. JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET (18)

213. Lomakkeessa 18 järjestämättömät saamiset ovat saamisia, jotka täyttävät jommankumman seuraavista kriteereistä:

a) olennaiset saamiset, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää;

b) arvion mukaan on todennäköistä, ettei velallinen maksa luottovelvoitteitaan kokonaan ilman vakuuksien realisointia, riippumatta siitä, onko viivästyneitä suorituksia tai kuinka monta päivää suoritukset ovat viivästyneet.

214. Tätä luokittelua järjestämättömiksi saamisiksi sovelletaan riippumatta siitä, luokitellaanko saaminen sääntelytarkoituksia varten vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti saamiseksi, johon kohdistuu laiminlyöntejä, vai kirjapitotarkoituksia varten arvoltaan alentuneeksi saamiseksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.

215. Saamisten, joihin vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti katsotaan kohdistuneen laiminlyöntejä, ja saamisten, joiden arvon on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti todettu alentuneen, katsotaan aina olevan järjestämättömiä saamisia. Lomakkeessa 18 arvoltaan alentuneet saamiset ovat IFRS:n mukaan niitä, jotka on todettu luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiksi (vaihe 3), mukaan luettuina ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat. Muihin arvonalentumisvaiheisiin kuin vaiheeseen 3 sisältyvien saamisten katsotaan olevan järjestämättöminä, jos ne täyttävät kriteerit, joiden perusteella ne katsotaan järjestämättömiksi.

216. Saamiset luokitellaan täysimääräisinä ottamatta huomioon mahdollisia vakuuksia. Olennaisuus arvioidaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.

217. Lomakkeessa 18 ”saamiset” käsittää kaikki vieraan pääoman ehtoiset instrumentit (vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja luotot, joihin sisältyvät myös keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset) sekä taseen ulkopuoliset vastuut lukuun ottamatta niitä, joita pidetään kaupankäyntitarkoituksessa.

218. Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit sisällytetään seuraaviin tilinpäätössalkkuihin: a) hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, b) käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin sovelletaan arvon alentumista, ja c) tiukalla LOCOM-menetelmällä tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin ei sovelleta arvon alentumista, tämän osan 233 kohdan kriteerien mukaisesti. Kukin kategoria eritellään instrumenteittain ja vastapuolittain.

219. IFRS:n ja asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaan taseen ulkopuoliset sitoumukset koostuvat seuraavista peruutettavissa olevista ja peruuttamattomista eristä:

a) annetut luottositoumukset;

b) annetut takaukset;

c) muut annetut sitoumukset.

220. IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi luokitellut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan erikseen.

221. Lomakkeessa 18 ”kirjanpitoarvo, brutto” ilmoitetaan vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdassa määritellyn mukaisesti. Taseen ulkopuolisista vastuista ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.

222. Lomakkeessa 18 saaminen on ”erääntynyt”, kun se täyttää tämän osan 96 kohdan kriteerit.

223. Lomakkeessa 18 ”velallinen” tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklassa tarkoitettua vastapuolta.

224. Sitoumus otetaan nimellismääräisesti huomioon järjestämättömänä saamisena, jos se nostettuna tai muuten käytettynä johtaisi saamisiin, joihin liittyy se riski, ettei niitä makseta kokonaan takaisin ilman vakuuksien realisointia.

225. Annetut takaukset otetaan nimellismääräisesti huomioon järjestämättöminä saamisina, jos riskinä on, että taattava osapuoli vaatii takauksen perusteella maksuja, erityisesti sellaisissa tapauksissa, joissa takauksen kohteena oleva saaminen täyttää 213 kohdassa mainitut kriteerit, joiden perusteella se katsotaan järjestämättömäksi. Jos taattava osapuoli ei ole maksanut takaussopimuksen mukaan erääntynyttä määrää, raportoivan laitoksen on arvioitava, täyttääkö tästä johtuva saaminen järjestämätöntä saamista koskevat kriteerit.

226. Edellä olevan 213 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi luokitellut saamiset luokitellaan järjestämättömiksi joko yksilöllisesti (”liiketoimen perusteella”) tai tietyltä velalliselta olevien saamisten kokonaismäärän osalta (”velallisen perusteella”). Kun järjestämättömiä saamisia luokitellaan yksilöllisesti tai tietyn velallisen osalta, erityyppisiin järjestämättömiin saamisiin sovelletaan seuraavia luokitusmenetelmiä:

a) järjestämättömiin saamisiin, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti saamisiksi, joihin kohdistuu laiminlyöntejä, sovelletaan kyseisen artiklan mukaista luokitusmenetelmää;

b) saamisiin, jotka luokitellaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti järjestämättömiksi saamisiksi arvonalentumisen johdosta, sovelletaan arvonalentumisen kirjaamisedellytyksiä sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti;

c) muihin järjestämättömiin saamisiin, joita ei luokitella saamisiksi, joihin kohdistuu laiminlyöntejä, eikä arvoltaan alentuneiksi saamisiksi, sovelletaan laiminlyönnin kohteena olevia saamisia koskevia vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan säännöksiä.

227. Jos laitoksella on velalliselta olevia taseeseen kirjattuja saamisia, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää, ja kyseisten erääntyneiden saamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo on yli 20 prosenttia kaikkien kyseiseltä velalliselta olevien taseeseen kirjattujen saamisten bruttomääräisestä kirjanpitoarvosta, kaikkien kyseiseltä velalliselta olevien taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten saamisten katsotaan olevan järjestämättömiä. Jos velallinen kuuluu ryhmään, on arvioitava tarve katsoa myös muilta ryhmän yhteisöiltä olevat saamiset järjestämättömiksi, jollei niitä jo katsota arvoltaan alentuneiksi tai laiminlyönnin kohteena oleviksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, paitsi jos on kyse sellaisten yksittäisten kiistojen kohteina olevista saamisista, jotka eivät liity vastapuolen vakavaraisuuteen.

228. Saamisten ei katsota enää olevan järjestämättömiä, kun kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) saaminen täyttää kriteerit, joilla raportoiva laitos lopettaa sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen arvonalentumiseen perustuvan luokittelun ja vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisen laiminlyöntiin perustuvan luokittelun;

b) velallisen tilanne on parantunut siinä määrin, että täysimääräinen takaisinmaksu todennäköisesti suoritetaan alkuperäisten tai, tapauksen mukaan, muutettujen ehtojen mukaisesti;

c) velallisella ei ole maksuja, joiden suorittaminen olisi viivästynyt yli 90 päivää.

229. Jos tämän liitteen tämän osan 228 kohdan a, b ja c alakohdassa vahvistetut edellytykset eivät täyty, saaminen luokitellaan edelleen järjestämättömäksi, vaikka se olisi jo täyttänyt kriteerit, joilla raportoiva laitos lopettaa sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisen arvonalentumiseen perustuvan luokittelun ja vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisen laiminlyöntiin perustuvan luokittelun.

230. Järjestämättömän saamisen IFRS 5:n mukainen luokittelu myytävänä olevaksi pitkäaikaiseksi omaisuuseräksi ei lopeta sen luokittelua järjestämättömäksi saamiseksi.

231. Lainanhoitojoustojen myöntäminen järjestämätöntä saamista varten ei lopeta sen luokittelua järjestämättömäksi saamiseksi. Jos saamiset ovat 262 kohdassa tarkoitettuja järjestämättömiä saamisia, joissa on lainanhoitojoustoja, niitä ei katsota enää järjestämättömiksi, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) raportoiva laitos katsoo, etteivät saamiset ole sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaan arvoltaan alentuneita tai vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaan laiminlyönnin kohteina;

b) on kulunut vähintään vuosi lainanhoitojoustojen soveltamisajankohdasta tai ajankohdasta, jona saamiset luokiteltiin järjestämättömiksi, sen mukaan, kumpi näistä on myöhempi;

c) lainanhoitojoustojen jälkeen ei ole erääntyneitä määriä tai epäilyjä, jotka liittyisivät lainanhoitojoustojen jälkeisten ehtojen mukaiseen saamisen täysimääräiseen takaisinmaksuun. Epäilyjen puuttuminen vahvistetaan sen jälkeen, kun laitos on analysoinut velallisen taloudellisen tilanteen. Voidaan katsoa, että epäilyjä ei enää ole, jos velallinen on maksanut lainanhoitojoustojen jälkeisten ehtojen mukaisilla säännöllisillä maksuillaan määrän, joka vastaa erääntyneinä olleiden määrien summaa (jos maksuja on ollut erääntyneinä) tai joka on kirjattu pois lopullisena luottotappiona (jos maksuja ei ole ollut erääntyneinä) lainanhoitojoustojen yhteydessä, tai jos velallinen on muutoin osoittanut kykenevänsä noudattamaan lainanhoitojoustojen jälkeisiä ehtoja.

Näitä a, b ja c alakohdassa mainittuja erityisiä luokittelun lopettamisedellytyksiä sovelletaan niiden kriteerien lisäksi, joita raportoivat laitokset soveltavat arvoltaan alentuneisiin saamisiin sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti ja laiminlyönnin kohteena oleviin saamisiin vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.

232. Jos tämän liitteen tämän osan 231 kohdassa mainitut edellytykset eivät täyty kyseisen kohdan b alakohdan mukaisen vuoden pituisen ajanjakson lopussa, saaminen luokitellaan edelleen järjestämättömäksi lainanhoitojoustosaamiseksi, kunnes kaikki edellytykset täyttyvät. Edellytyksiä arvioidaan vähintään neljännesvuosittain.

233. Tässä liitteessä olevan 1 osan 15 kohdassa luetellut IFRS:n mukaiset tilinpäätössalkut ja kyseisen osan 16 kohdassa luetellut asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaiset tilinpäätössalkut ilmoitetaan lomakkeessa 18 seuraavasti:

a) ”Hankintamenoon tai jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit” käsittää vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka sisältyvät johonkin seuraavista:

i) ”Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat” (IFRS);

ii) ”Hankintamenoon perustuvalla menetelmällä arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, mukaan luettuina maltillisella LOCOM-menetelmällä arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

iii) ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, lukuun ottamatta tiukalla LOCOM-menetelmällä arvostettavia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

b) ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin sovelletaan arvon alentumista” käsittää vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka sisältyvät jompaankumpaan seuraavista:

i) ”Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat” (IFRS);

ii) ”Käypään arvoon omana pääomana arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, jos kyseiseen arvostusryhmään kuuluviin instrumentteihin voidaan soveltaa arvon alentumista BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti;

c) ”Tiukalla LOCOM-menetelmällä tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti tai oman pääoman kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joihin ei sovelleta arvon alentumista” käsittää vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka sisältyvät johonkin seuraavista:

i) ”Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti” (IFRS);

ii) ”Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” (IFRS);

iii) ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

iv) ”Muut johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, jos vieraan pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan tiukalla LOCOM-menetelmällä (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto);

v) ”Käypään arvoon oman pääoman kautta arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat”, jos kyseiseen arvostusryhmään kuuluviin vieraan pääoman ehtoisiin instrumentteihin ei sovelleta arvon alentumista BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti.

234. Jos IFRS:ssä tai asiaa koskevassa BAD-direktiiviin perustuvassa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään, että sitoumukset nimenomaisesti luokitellaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, jokaisen kyseisestä luokittelusta ja käypään arvoon arvostamisesta aiheutuvan omaisuuserän kirjanpitoarvo ilmoitetaan kohdassa ”Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” (IFRS) tai kohdassa ”Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat johdannaisvaroihin kuulumattomat kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat” (BAD-direktiiviin perustuva kansallinen tilinpäätösnormisto). Kyseisestä luokittelusta aiheutuvien velkojen kirjanpitoarvoa ei ilmoiteta lomakkeessa F18. Kaikkien sellaisten sitoumusten nimellisarvo, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, ilmoitetaan lomakkeessa 9.

235. Erääntyneet saamiset ilmoitetaan terveiden ja erääntyneiden luokassa ja järjestämättömien saamisten luokassa täysimääräisinä erikseen tämän osan 96 kohdan mukaisesti. Saamiset, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää mutta jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti olennaisia, ilmoitetaan terveiden ja erääntyneiden saamisten luokassa kohdassa ”Erääntyneet > 30 päivää <= 90 päivää”.

236. Järjestämättömät saamiset ilmoitetaan erääntymisajanjaksojen mukaisesti eriteltyinä. Saamiset, jotka eivät ole erääntyneitä tai ovat olleet erääntyneinä enintään 90 päivää mutta jotka kuitenkin katsotaan järjestämättömiksi sen perusteella, ettei niitä todennäköisesti makseta kokonaan takaisin, ilmoitetaan erityisessä sarakkeessa. Saamiset, joihin liittyy erääntyneitä suorituksia ja joita ei todennäköisesti makseta kokonaan takaisin, eritellään erääntymisajanjaksoihin sen perusteella, kuinka monta päivää suoritukset ovat olleet erääntyneinä.

237. Seuraavat saamiset merkitään erillisiin sarakkeisiin:

a) saamiset, jotka katsotaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvoltaan alentuneiksi; IFRS:n mukaan tässä sarakkeessa ilmoitetaan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden varojen määrä (vaihe 3), mukaan luettuina ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat;

b) saamiset, joissa katsotaan olevan kyse vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti toteutuneesta maksukyvyttömyydestä.

238. Kohdassa ”Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista” luvut ilmoitetaan tämän osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti.

239. Tiedot järjestämättömiin saamisiin liittyvistä hallussa olevista vakuuksista ja saaduista takauksista ilmoitetaan erikseen. Määrät, jotka ilmoitetaan saaduista vakuuksista ja saaduista takauksista, lasketaan tämän osan 172 ja 174 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksista että takauksista ilmoitettavien määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo tai nimellisarvo.

18. LAINANHOITOJOUSTOSAAMISET (19)

240. Lomakkeessa 19 lainanhoitojoustosaamiset ovat velkasopimuksia, joihin on sovellettu lainanhoitojoustoja. Lainanhoitojoustot koostuvat myönnytyksistä velalliselle, jolla on tai tulee lähiaikoina olemaan vaikeuksia täyttää taloudelliset sitoumuksensa, jäljempänä ’taloudelliset vaikeudet’.

241. Lomakkeessa 19 on lähtökohtana, että myönnytys voi aiheuttaa luotonantajalle tappion ja tarkoittaa jompaakumpaa seuraavista toimista:

a) aiempien sopimusehtojen muuttaminen, jossa muutetaan sopimusta, jota velallisen ei katsota pystyvän noudattamaan taloudellisten vaikeuksiensa vuoksi, jäljempänä ’ongelmavelka’, ja niistä johtuvan riittämättömän velanhoitokyvyn vuoksi, ja jota ei olisi tehty, jollei velallisella olisi ollut taloudellisia vaikeuksia;

b) ongelmavelkaa koskevan sopimuksen täydellinen tai osittainen uudelleenrahoitus, jota ei olisi tehty, jollei velallisella olisi ollut taloudellisia vaikeuksia.

242. Näyttönä myönnytyksestä on ainakin jompikumpi seuraavista:

a) muutettujen ja aiempien sopimusehtojen välillä on ero velallisen eduksi;

b) muutettu sopimus sisältää suotuisammat ehdot kuin muut velalliset, joilla on vastaava riskiprofiili, olisivat voineet saada samalta laitokselta kyseisenä ajankohtana.

243. Sellaisten lausekkeiden käyttö, jotka velallisen päättäessä käyttää niitä antavat sille mahdollisuuden muuttaa sopimusehtoja, jäljempänä ’sopimukseen sisältyvät lainanhoitojoustolausekkeet’, katsotaan myönnytykseksi, jos laitos hyväksyy kyseisten lausekkeiden käytön ja toteaa, että velallisella on taloudellisia vaikeuksia.

244. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”uudelleenrahoitus” tarkoittaa velkasopimusten käyttöä sen varmistamiseen, että muut velkasopimukset, joiden voimassa olevia ehtoja velallinen ei pysty noudattamaan, maksetaan kokonaan tai osittain.

245. Lomakkeen 19 yhteydessä ”velallinen” käsittää kaikki velallisen ryhmään kuuluvat oikeushenkilöt kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuudessa sekä luonnolliset henkilöt, joiden määräysvallassa kyseinen ryhmä on.

246. Lomakkeen 19 yhteydessä ”velka” (vieraan pääoman ehtoiset erät) sisältää luotot (joihin sisältyvät myös keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset), vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä annetut peruutettavissa olevat ja peruuttamattomat luottositoumukset, mukaan luettuina nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokitellut luottositoumukset, jotka ovat raportointipäivänä omaisuuseriä. ”Velka” ei sisällä kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä eriä.

247. ”Velka” sisältää myös luotot ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka luokitellaan pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi, sekä luovutettavien erien ryhmät, jotka luokitellaan IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi.

248. Lomakkeessa 19 ”saaminen” tarkoittaa samaa kuin ”velka” tämän osan 247 kohdassa.

249. Lomakkeessa 19 ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 15 kohdassa luetellut IFRS:n mukaiset tilinpäätössalkut ja kyseisen osan 16 kohdassa luetellut asiaa koskevan BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaiset tilinpäätössalkut tämän osan 233 kohdassa määritellyn mukaisesti.

250. Lomakkeen 19 yhteydessä ”laitos” tarkoittaa laitosta, joka on soveltanut lainanhoitojoustoja.

251. Lomakkeessa 19 ”velan” ”kirjanpitoarvo, brutto” ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdassa määritellyn mukaisesti. Annetuista luottositoumuksista, jotka ovat taseen ulkopuolisia vastuita, ilmoitetaan tämän liitteen tämän osan 118 kohdassa määritelty nimellisarvo.

252. Jos on tehty myönnytys, saamiset katsotaan lainanhoitojoustollisiksi riippumatta siitä, onko jonkin määrän maksaminen viivästynyt tai luokitellaanko saamiset arvoltaan alentuneiksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti tai laiminlyönnin kohteena oleviksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. Saamisia ei käsitellä lainanhoitojoustollisina, jos velallisella ei ole taloudellisia vaikeuksia. Muutettuja rahoitusvaroja käsitellään IFRS:n mukaan [IFRS 9.5.4.3 ja liite A] lainanhoitojoustollisina, jos on tehty tämän liitteen tämän osan 240 ja 241 kohdassa määritelty myönnytys, riippumatta siitä, onko rahoitusvaroihin kuuluvaan luottoriskierään tehty lainanhoitojoustomuutos alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Kaikkia seuraavia käsitellään lainanhoitojoustoina:

a) muutettu sopimus, joka on luokiteltu järjestämättömäksi ennen sen muuttamista tai luokiteltaisiin järjestämättömäksi ilman muuttamista;

b) sopimukseen tehtyyn muutokseen sisältyy velan täydellinen tai osittainen peruuttaminen lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisilla;

c) laitos hyväksyy sopimukseen sisältyvien lainanhoitojoustolausekkeiden käytön sellaisen velallisen osalta, joka ei täytä sopimusvelvoitteitaan tai jonka ei katsottaisi täyttävän sopimusvelvoitteitaan, jollei kyseisiä lausekkeita käytettäisi;

d) velallinen on samaan tai lähes samaan aikaan, kun laitos on tehnyt lisävelkaa koskevan myönnytyksen, suorittanut kyseisen laitoksen kanssa tekemänsä toisen sellaisen sopimuksen pääoma- tai korkomaksuja, joka on ollut järjestämätön tai luokiteltaisiin järjestämättömäksi ilman uudelleenrahoitusta.

253. Muutosta, johon liittyy takaisinmaksuja, jotka toteutetaan ottamalla vakuudet haltuun, käsitellään lainanhoitojoustona, jos muutoksessa on kyse myönnytyksestä.

254. Kaikissa seuraavissa olosuhteissa on kumottavissa olevana olettamuksena, että lainanhoitojousto on toteutettu:

a) muutettu sopimus on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää (olematta järjestämätön) ainakin yhden kerran sen muuttamista edeltäneiden kolmen kuukauden aikana tai olisi kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää ilman muuttamista;

b) velallinen on samaan tai lähes samaan aikaan, kun laitos on tehnyt lisävelkaa koskevan myönnytyksen, suorittanut kyseisen laitoksen kanssa tekemänsä toisen sellaisen sopimuksen pääoma- tai korkomaksuja, joka on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää ainakin yhden kerran sen uudelleenrahoitusta edeltäneiden kolmen kuukauden aikana;

c) laitos hyväksyy sopimukseen sisältyvien lainanhoitojoustolausekkeiden käytön sellaisen velallisen osalta, jonka maksut ovat olleet erääntyneinä 30 päivää tai olisivat erääntyneinä 30 päivää ilman lausekkeiden käyttöä.

255. Taloudellisia vaikeuksia arvioidaan 245 kohdassa tarkoitetun velallisen tasolla. Ainoastaan sellaiset saamiset, joihin on sovellettu lainanhoitojoustoja, yksilöidään lainanhoitojoustosaamisiksi.

256. Lainanhoitojoustosaamiset sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan tai terveiden ja erääntyneiden saamisten luokkaan tämän osan 213–224 kohdan ja 260 kohdan mukaisesti. Luokittelu lainanhoitojoustosaamiseksi lopetetaan, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) lainanhoitojoustosaaminen katsotaan terveeksi ja erääntyneeksi, myös siinä tapauksessa, että se on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta sen jälkeen, kun velallisen taloudellisesta tilanteesta tehty analyysi osoitti, ettei saaminen enää täyttänyt edellytyksiä, joiden perusteella se olisi katsottu järjestämättömäksi;

b) päivästä, jona lainanhoitojoustosaaminen on katsottu terveeksi ja erääntyneeksi, on kulunut vähintään kahden vuoden pituinen ajanjakso, jäljempänä 'koeaika';

c) vähintään puolet koeajasta on suoritettu säännöllisiä maksuja, jotka yhteenlaskettuina muodostavat vähäistä suuremman osan pääoma- tai korkomaksuista;

d) mikään velalliselta olevista saamisista ei ole ollut erääntyneenä yli 30:tä päivää koeajan päättyessä.

257. Jos 256 kohdassa mainitut edellytykset eivät täyty koeajan päättyessä, saaminen luokitellaan edelleen terveeksi ja erääntyneeksi lainanhoitojoustosaamiseksi, joka on koeajalla, kunnes kaikki edellytykset täyttyvät. Edellytyksiä arvioidaan vähintään neljännesvuosittain.

258. Lainanhoitojoustosaamiset, jotka luokitellaan IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi, luokitellaan edelleen lainanhoitojoustosaamisiksi.

259. Lainanhoitojoustosaaminen voidaan katsoa terveeksi ja erääntyneeksi siitä päivästä, jona lainanhoitojoustot on toteutettu, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

a) kyseinen soveltaminen ei ole johtanut siihen, että saaminen luokiteltaisiin järjestämättömäksi;

b) saamista ei katsottu järjestämättömäksi saamiseksi päivänä, jona lainanhoitojoustoja sovellettiin.

260. Jos koeajalla olevaan terveeseen ja erääntyneeseen lainanhoitojoustosaamiseen, joka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, sovelletaan täydentäviä lainanhoitojoustoja tai jos aika, jonka se on ollut erääntyneenä, ylittää 30 päivän rajan, saaminen luokitellaan järjestämättömäksi.

261. "Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja" (terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset) käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka eivät täytä järjestämättömäksi luokittelun edellytyksiä ja jotka sisällytetään terveiden ja erääntyneiden saamisten luokkaan. Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset ovat 256 kohdan mukaisesti koeajalla, myös 259 kohtaa sovellettaessa. Koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, ilmoitetaan erikseen terveiden ja erääntyneiden lainanhoitojoustosaamisten yhteydessä sarakkeessa "Joista: koeajalla olevat terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömistä saamisista".

262. "Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja" (järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset) käsittää lainanhoitojoustosaamiset, jotka täyttävät järjestämättömäksi luokittelun edellytykset ja jotka sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan. Näihin järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin sisältyvät seuraavat:

a) saamiset, joista on tullut järjestämättömiä lainanhoitojoustojen soveltamisen vuoksi;

b) saamiset, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista;

c) lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen terveiden ja erääntyneiden saamisten luokasta, mukaan luettuina saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen 260 kohdan mukaisesti.

263. Jos lainanhoitojoustoja sovelletaan saamisiin, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustojen soveltamista, kyseisten lainanhoitojoustosaamisten määrä merkitään erikseen sarakkeeseen "Joista: ennen lainanhoitojoustoja järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot".

264. Seuraavat järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset merkitään erillisiin sarakkeisiin:

a) saamiset, jotka katsotaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti arvoltaan alentuneiksi. IFRS:n mukaan tässä sarakkeessa ilmoitetaan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden varojen määrä (vaihe 3), mukaan luettuina ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet varat;

b) saamiset, joissa katsotaan olevan kyse vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti tapahtuneesta maksukyvyttömyydestä.

265. Sarake ”Uudelleenrahoitus” sisältää sellaisen uuden sopimuksen (”uudelleen rahoitettava velka”) bruttomääräisen kirjanpitoarvon, joka on tehty uudelleenrahoitustoimen osana ja täyttää lainanhoitojouston edellytykset, sekä vanhan takaisin maksetun sopimuksen jäljellä olevan osan bruttomääräisen kirjanpitoarvon.

266. Lainanhoitojoustosaamiset, joihin liittyy sekä muutoksia että uudelleenrahoitusta, merkitään sarakkeeseen ”Instrumentit, joiden ehdoissa muutoksia” tai sarakkeeseen ”Uudelleenrahoitus” rahavirtoihin eniten vaikuttavan toimenpiteen mukaan. Pankkien yhteenliittymän suorittama uudelleenrahoitus ilmoitetaan sarakkeessa ”Uudelleenrahoitus” raportoivan laitoksen uudelleen rahoittaman velan kokonaismäärän osalta tai raportoivassa laitoksessa jäljellä olevan uudelleen rahoitetun velan kokonaismäärän osalta. Useiden velkojen uudelleenpaketointi uudeksi velaksi ilmoitetaan muutoksena, jollei ole myös uudelleenrahoitustoimea, jolla on suurempi vaikutus rahavirtoihin. Jos lainanhoitojousto, joka toteutetaan muuttamalla ongelmasaamisen ehtoja, johtaa kyseisen saamisen kirjaamiseen pois taseesta ja uuden saamisen kirjaamiseen, uutta saamista käsitellään lainanhoitojoustollisena velkana.

267. Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista, ilmoitetaan tämän osan 11, 69–71, 106 ja 110 kohdan mukaisesti.

268. Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset ilmoitetaan kaikista lainanhoitojoustosaamisista siitä riippumatta, ovatko ne terveitä ja erääntyneitä vai järjestämättömiä. Määrät, jotka ilmoitetaan saaduista vakuuksista ja saaduista takauksista, lasketaan tämän osan 172 ja 174 kohdan mukaisesti. Sekä vakuuksista että takauksista ilmoitettavien määrien summan ylärajana on kyseisen saamisen kirjanpitoarvo.

19. MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN (20)

269. Lomakkeen 20 tiedot ilmoitetaan, jos laitos ylittää tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetetun kynnyksen.

19.1. **Maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan (20.1–20.3)**

270. Lomakkeissa 20.1–20.3 maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan tarkoittaa laitosten toimintojen jakautumista ”toimintoihin kotimaassa” ja ”toimintoihin ulkomailla”. Tässä osassa ”sijaintipaikka” tarkoittaa lainkäyttöaluetta, jolla vastaavat varat tai velat kirjannut oikeushenkilö on perustettu. Sivuliikkeillä sijaintipaikka tarkoittaa niiden kotipaikan lainkäyttöaluetta. Tässä yhteydessä ”toiminnot kotimaassa” sisältää toiminnot, jotka on tunnustettu siinä jäsenvaltiossa, jossa raportoiva laitos sijaitsee.

19.2. **Maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan (20.4–20.7)**

271. Lomakkeet 20.4–20.7 sisältävät maakohtaiset tiedot tässä liitteessä olevan 1 osan 43 kohdan mukaisesti määritellyn välittömän vastapuolen kotipaikan perusteella. Erittelyssä annetaan tiedot vastuista tai veloista, joita laitoksella on vastapuolille kussakin ulkomaassa, jossa laitoksella on vastuita. Kansainvälisille organisaatioille ja kansainvälisille kehityspankeille olevia vastuita tai velkoja ei luokitella laitoksen kotipaikkaan vaan maantieteelliseen alueeseen ”muut maat”.

272. ”Johdannaiset” sisältää sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset, mukaan luettuina taloudelliset suojaukset, että IFRS-standardien ja kansallisen tilinpäätösnormiston mukaiset suojausjohdannaiset, jotka ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11.

273. IFRS-standardien mukaisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja tilinpäätösnormiston mukaiset kaupankäyntivarat yksilöidään erikseen. Rahoitusvaroilla, joihin sovelletaan arvon alentumista, tarkoitetaan samaa kuin tämän osan 93 kohdassa. LOCOM-menetelmällä arvostettavat rahoitusvarat, joihin kohdistuu luottoriskistä johtuvia arvonoikaisuja, katsotaan arvoltaan alentuneiksi.

274. Lomakkeissa 20.4 ja 20.7 ”Kertyneet arvonalentumiset” ja ”Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä” ilmoitetaan tämän osan 69–71 kohdassa määritellyn mukaisesti.

275. Lomakkeessa 20.4 vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien ”kirjanpitoarvo, brutto” ilmoitetaan tässä liitteessä olevan 1 osan 34 kohdassa määritellyn mukaisesti. Johdannaisista ja oman pääoman ehtoisista instrumenteista ilmoitettava rahamäärä on kirjanpitoarvo. Sarakkeessa ”Josta: järjestämättömät” vieraan pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan tämän osan 213–232 kohdassa määritellyn mukaisesti. ”Lainanhoitojoustolliset” sisältää kaikki lomakkeen 19 mukaiset ”velka”-sopimukset, joihin sovelletaan tämän osan 240–255 kohdassa määriteltyjä lainanhoitojoustoja.

276. Lomakkeessa 20.5 ”Varaukset annetuista sitoumuksista ja takauksista” sisältää IAS 37:n mukaisesti arvostettavat varaukset, IFRS 4:n mukaisesti vakuutussopimuksina käsiteltäviä takauksia koskevat luottotappiot, varaukset luottositoumuksista ja takauksista, joihin sovelletaan IFRS 9:n mukaisia arvonalentumista koskevia vaatimuksia, sekä varaukset BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisista sitoumuksista ja takauksista tämän osan 11 kohdan mukaisesti.

277. Lomakkeessa 20.7 muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät luotot ilmoitetaan maakohtaisesti NACE-koodeittain. NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli ”pääluokkien” tasolla). Luotot, joihin sovelletaan arvon alentumista, liittyvät tämän osan 93 kohdassa tarkoitettuihin salkkuihin.

20. AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET: VARAT, JOTKA OVAT OPERATIIVISEN VUOKRASOPIMUKSEN KOHTEENA (21)

278. Tämän asetuksen 9 artiklan 2 kohdan e alakohdassa säädetyn kynnyksen laskemiseksi aineelliset hyödykkeet, jotka laitos (vuokralle antaja) on vuokrannut kolmansille osapuolille sopimuksilla, jotka voidaan luokitella operatiivisiksi vuokrasopimuksiksi sovellettavan tilinpäätössäännöstön nojalla, jaetaan aineellisten hyödykkeiden kokonaismäärällä.

279. IFRS-standardien mukaisesti omaisuuserät, jotka laitos (vuokralle antaja) on vuokrannut kolmansille osapuolille operatiivisilla vuokrasopimuksilla, ilmoitetaan arvostusmenetelmän mukaan eriteltyinä.

21. OMAISUUDENHOITO, SÄILYTYS JA MUUT PALVELUT (22)

280. Tämän asetuksen 9 artiklan 2 kohdan f alakohdassa säädetyn kynnyksen laskemiseksi ”nettomääräiset palkkiotuotot” on ”palkkiotuottojen” ja ”palkkiokulujen” välisen erotuksen absoluuttinen arvo. Samoin ”nettokoron” määrä on ”korkotuottojen” ja ”korkokulujen” välisen erotuksen absoluuttinen arvo.

21.1. **Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1)**

281. Palkkiotuotot ja -kulut ilmoitetaan toimintojen mukaan eriteltyinä. IFRS-standardien mukaisesti tämä lomake sisältää muut palkkiotuotot ja -kulut kuin seuraavat:

a) rahamäärät, jotka otetaan huomioon rahoitusinstrumenttien efektiivisen koron laskennassa [IFRS 7.20(c)];

b) rahamäärät, jotka on saatu käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusinstrumenteista [IFRS 7.20(c)(i)].

282. Näihin tietoihin ei sisällytetä transaktiomenoja, jotka johtuvat suoraan sellaisten rahoitusinstrumenttien hankinnasta tai liikkeeseenlaskusta, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti; nämä menot ovat osa kyseisten instrumenttien alkuperäistä hankinta-/liikkeeseenlaskuarvoa, ja ne jaksotetaan tulosvaikutteisesti niiden jäljellä olevalle käyttöajalle efektiivistä korkoa käyttäen. [ks. IFRS 9.5.1.1].

283. IFRS-standardien mukaisesti transaktiomenot, jotka aiheutuvat suoraan sellaisten rahoitusinstrumenttien hankinnasta tai liikkeeseenlaskusta, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sisällytetään kohtaan ”Voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja veloista, netto”, ”Voitot tai tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto” tai ”Voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto” riippuen siitä, mihin tilinpäätössalkkuun ne luokitellaan. Nämä menot eivät muodosta osaa kyseisten instrumenttien alkuperäisestä hankinta- tai liikkeeseenlaskuarvosta, ja ne kirjataan välittömästi tuloslaskelmaan.

284. Laitokset ilmoittavat palkkiotuotot ja -kulut seuraavien kriteerien mukaan:

a) ”Arvopaperit – Liikkeeseenlaskut” sisältää palkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten arvopapereiden alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;

b) ”Arvopaperit – Arvopaperinvälitys” sisältää palkkiot, jotka laitokselle on kertynyt siitä, että se on vastaanottanut, siirtänyt ja toteuttanut asiakkaidensa puolesta arvopapereiden osto- tai myyntitoimeksiantoja;

c) ”Arvopaperit – Muut” sisältää palkkiot, jotka laitokselle on kertynyt siitä, että se on tarjonnut muita palveluja, jotka liittyvät arvopapereihin, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;

d) ”Selvitystoiminta” sisältää palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi), kun laitos on osallistunut vastapuoli- ja selvitysjärjestelyihin;

e) ”Omaisuudenhoito”, ”Säilytys”, ”Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille”, ”Omaisuudenhoitotoiminnot” ja ”Maksupalvelut” sisältävät palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi), kun laitos on tarjonnut näitä palveluja;

f) ”Strukturoidut tuotteet” sisältää palkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten rahoitusinstrumenttien alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, jotka eivät ole laitoksen itsensä alulle panemia tai liikkeeseen laskemia arvopapereita;

g) ”Lainanhoitotoiminnot” sisältää tulopuolella palkkiotuotot, jotka ovat kertyneet lainanhoitopalveluja tarjoavalle laitokselle, ja menopuolella lainapalvelujen tarjoajien laitokselta veloittamat palkkiokulut;

h) ”Annetut luottositoumukset” ja ”Annetut takaukset” sisältävät raportointikauden aikana tuloksi kirjatun jaksotusmäärän palkkioista, jotka ovat kertyneet näistä alun perin ”muiksi veloiksi” kirjatuista toiminnoista;

i) ”Saadut luottositoumukset” ja ”Saadut takaukset” sisältävät palkkiot, jotka laitos on raportointikauden aikana kirjannut menoksi sen jälkeen, kun ne on veloittanut vastapuoli, joka on antanut alun perin ”muiksi varoiksi” kirjatun luottositoumuksen tai takauksen;

j) ”Muut” sisältää loput palkkiotuotot (-kulut), joita laitokselle on kertynyt (jotka ovat tulleet laitoksen maksettaviksi), kuten rahamäärät, jotka johtuvat ”muista sitoumuksista”, valuutanvaihtopalveluista (kuten ulkomaan seteleiden tai kolikoiden vaihtamisesta) tai muun maksullisen neuvonnan tai palvelujen tarjoamisesta (vastaanottamisesta).

21.2. **Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat (22.2)**

285. Omaisuudenhoitoon, säilytystoimintoihin ja muihin laitoksen tarjoamiin palveluihin liittyvästä liiketoiminnasta annetaan tiedot käyttämällä seuraavia määritelmiä:

a) ”Omaisuudenhoito” viittaa laitoksen hoitamiin varoihin, jotka kuuluvat suoraan asiakkaille. ”Omaisuudenhoito” ilmoitetaan asiakastyypin mukaan: yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, eläkerahastot, täyden valtakirjan varainhoito ja muut sijoitusvälineet;

b) ”Säilytysvarat” viittaa laitoksen asiakkaiden lukuun tarjoamiin rahoitusinstrumenttien säilytys- ja hoitopalveluihin sekä säilytystoimintoihin liittyviin palveluihin, kuten käteisvarojen ja vakuuksien hallintaan. ”Säilytysvarat” ilmoitetaan siten, että asiakkaat, joiden lukuun laitos varoja säilyttää, eritellään tyypeittäin, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja muut asiakkaat erotetaan toisistaan. Rivillä ”Joista: muille yhteisöille uskotut” ilmoitetaan niiden säilytysvaroihin sisältyvien varojen määrä, joiden tosiasiallisen säilytyksen laitos on antanut muiden yhteisöjen tehtäväksi;

c) ”Keskitetyt hallintopalvelut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille” viittaa hallintopalveluihin, joita laitos tarjoaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille. Se sisältää muun muassa siirtoasiamiehen palvelut, kirjanpitoasiakirjojen kokoamisen, esitteiden, talouskatsausten ja kaikenlaisten muiden sijoittajille suunnattujen asiakirjojen laadinnan, tiedon kulusta huolehtimisen levittämällä talouskatsauksia ja kaikenlaisia muita sijoittajille suunnattuja asiakirjoja, liikkeeseenlaskujen ja lunastusten toteuttamisen ja sijoittajarekisterien ylläpitämisen sekä varojen nettoarvon laskennan;

d) ”Omaisuudenhoitotoiminnot” viittaa toimintoihin, joissa laitos toimii omissa nimissään mutta asiakkaidensa lukuun ja asiakkaidensa riskillä. Useimmiten laitos tarjoaa omaisuudenhoitotoiminnoissa palveluja, kuten säilytysvarojen hoitopalveluja strukturoiduille yhteisöille tai täyden valtakirjan varainhoitoa. Kaikki omaisuudenhoitotoiminnot ilmoitetaan yksinomaan tällä rivillä riippumatta siitä, tarjoaako laitos mahdollisesti myös muita lisäpalveluja;

e) ”Maksupalvelut” viittaa sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien kerryttämien maksujen keräämiseen asiakkaiden puolesta, joita laitos ei kirjaa taseeseensa ja joita se ei ole pannut alulle;

f) ”Jaetut muttei hallinnoidut asiakasvarat” viittaa tuotteisiin, joiden liikkeeseenlasku on tapahtunut vakavaraisuusvalvonnassa olevan ryhmän ulkopuolisten yhteisöjen toimesta ja jotka laitos on jakanut nykyisille asiakkailleen. Tämä erä ilmoitetaan tuotteen tyypin mukaan;

g) ”Tarjottuihin palveluihin liittyvien varojen määrä” sisältää niiden käypään arvoon arvostettavien varojen määrän, joihin laitoksen toiminta kohdistuu. Jos käypä arvo ei ole käytettävissä, voidaan käyttää muita arvostusperusteita, myös nimellisarvoa. Jos laitos tarjoaa palveluja yhteisöille, kuten yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille tai eläkerahastoille, kyseiset varat voidaan esittää samoina arvoina, joina ne on ilmoitettu näiden yhteisöjen omissa taseissa. Ilmoitettaviin rahamääriin sisällytetään tapauksen mukaan kertynyt korko.

22. OSUUDET KONSERNITILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYMÄTTÖMISSÄ STRUKTURUOIDUISSA YHTEISÖISSÄ (30)

286. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä ”nostettu maksuvalmiustuki” tarkoittaa konsernitilinpäätökseen sisältymättömille strukturoiduille yhteisöille annettujen luottojen kirjanpitoarvon ja konsernitilinpäätökseen sisältymättömien strukturoitujen yhteisöjen liikkeeseen laskemien ja laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kirjanpitoarvon summaa.

287. ”Raportoivalle laitokselle kuluvalla kaudella syntyneet tappiot” sisältää arvonalentumisesta johtuvat tappiot ja muut tappiot, jotka ovat syntyneet raportoivalle laitokselle raportointikauden aikana ja jotka liittyvät sen osuuksiin konsernitilinpäätökseen sisältymättömissä strukturoiduissa yhteisöissä.

23. LÄHIPIIRIIN KUULUVAT OSAPUOLET (31)

288. Laitoksen on annettava tiedot rahamääristä ja/tai liiketoimista, jotka liittyvät sellaisiin taseeseen kirjattuihin ja taseen ulkopuolisiin vastuisiin, joiden vastapuoli kuuluu IAS 24:n mukaisesti laitoksen lähipiiriin.

289. Ryhmänsisäiset liiketoimet ja vakavaraisuusvalvonnassa olevan ryhmän sisäiset avoimet saldot jätetään pois tiedoista. Sarakkeessa ”Saman ryhmän tytäryritykset ja muut yhteisöt” laitos ilmoittaa ne tytäryrityksiin liittyvät saldot ja liiketoimet, joita ei ole jätetty pois tiedoista joko sen takia, että tytäryrityksiä ei ole konsolidoitu kokonaan varovaisuusperiaatetta noudattavan konsolidoinnin mukaisesti, tai sen takia, että tytäryritykset eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 19 artiklan mukaisesti varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin, koska ne ovat merkitykseltään vähäisiä, tai sen takia, että suuremman ryhmän osana olevien laitosten näkökulmasta tytäryritykset eivät ole laitoksen itsensä vaan koko ryhmän emoyrityksen tytäryrityksiä. Sarakkeessa ”Osakkuusyritykset ja yhteisyritykset” laitos ilmoittaa suhteellista konsolidointia käytettäessä poistamattomat osuudet saldoista ja liiketoimista, jotka liittyvät yhteisön kanssa samaan ryhmään kuuluviin yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin.

23.1. **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat määrät (31.1)**

290. Rivillä ”Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset” laitos ilmoittaa saatujen luottositoumusten ja muiden sitoumusten ”nimellismäärien” summan ja saatujen takausten osalta ”takausten enimmäismäärän, joka voidaan huomioida” tämän osan 119 kohdassa määritellyn mukaisesti.

291. ”Kertyneet arvonalentumiset ja kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä” ilmoitetaan ainoastaan järjestämättömien saamisten osalta tämän osan 69–71 kohdassa määritellyn mukaisesti. ”Varaukset järjestämättömistä taseen ulkopuolisista vastuista” sisältää tämän osan 11, 106 ja 111 kohdassa määritellyt varaukset vastuista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti.

23.2. **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2)**

292. ”Voitot tai tappiot (-) taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä” sisältää kaikki voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, jotka ovat syntyneet lähipiiriliiketoimista. Tähän kohtaan sisältyvät voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta, jotka ovat syntyneet lähipiiriliiketoimista ja jotka kuuluvat seuraaviin ”tuloslaskelman” nimikkeisiin:

a) ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”, jos raportointi tapahtuu BAD-direktiiviin perustuvan kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti;

b) ”Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroihin kuulumattomista omaisuuseristä”;

c) ”Voitto tai (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina”;

d) ”Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen”.

293. ”Arvonalentumiset tai (-) niiden peruutukset järjestämättömistä saamisista” sisältää tämän osan 51–53 kohdassa määritellyt arvonalentumistappiot saamisista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti. ”Varaukset tai niiden (-) peruutukset järjestämättömistä saamisista” sisältää tämän osan 50 kohdassa määritellyn varauksen taseen ulkopuolisista saamisista, jotka ovat järjestämättömiä tämän osan 213–239 kohdan mukaisesti.

24. RYHMÄN RAKENNE (40)

294. Laitos ilmoittaa raportointipäivän yksityiskohtaiset tiedot tytäryrityksistä, yhteisyrityksistä ja osakkuusyrityksistä, jotka on konsolidoitu täysin tai suhteellisesti kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuudessa, sekä yhteisöistä, jotka on ilmoitettu kohdassa ”Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin” tämän osan 4 kohdan mukaisesti, mukaan luettuina yhteisöt, joihin tehdyt sijoitukset ovat myytävänä IFRS 5:n mukaisesti. Tiedot ilmoitetaan kaikista yhteisöistä niiden suorittamista toiminnoista riippumatta.

295. Tässä lomakkeessa ei oteta huomioon oman pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät täytä niitä edellytyksiä, joiden perusteella ne voitaisiin luokitella sijoituksiksi tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin ja raportoivan laitoksen omistamiksi omiksi osakkeiksi (”Omat osakkeet”).

24.1. **Ryhmän rakenne: yhteisöittäin (40.1)**

296. Seuraavat tiedot ilmoitetaan yhteisöittäin, ja seuraavia määritelmiä sovelletaan liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä:

a) ”LEI-tunnus” tarkoittaa sijoituskohteen oikeushenkilötunnusta. LEI-tunnus on ilmoitettava, jos sijoituskohteella on sellainen;

b) ”Yhteisön tunnus” tarkoittaa sijoituskohteen yksilöintitunnusta. Yhteisön tunnus on rivin tunnistekoodi, joka toimii lomakkeessa 40.1 kunkin rivin yksilöllisenä tunnisteena;

c) ”Yhteisön nimi” tarkoittaa sijoituskohteen nimeä;

d) ”Kirjauspäivä” tarkoittaa päivää, jolloin sijoituskohde liittyi ”ryhmän piiriin”;

e) ”Sijoituskohteen osakepääoma” tarkoittaa sijoituskohteen liikkeeseen laskeman pääoman kokonaismäärää viitepäivänä;

f) ”Sijoituskohteen oma pääoma”, ”Sijoituskohteen varat yhteensä” ja ”Sijoituskohteen voitto tai (-) tappio” sisältävät näitä nimikkeitä vastaavat rahamäärät sellaisina kuin ne on ilmoitettu sijoituskohteen viimeisimmässä tilinpäätöksessä;

g) ”Sijoituskohteen kotipaikka” tarkoittaa sijoituskohteen kotimaata;

h) ”Sijoituskohteen toimiala” tarkoittaa tässä liitteessä olevan 1 osan 42 kohdassa määriteltyä vastapuolialaa;

i) ”NACE-koodi” ilmoitetaan sijoituskohteen päätoimialan perusteella. Rahoitusalan ulkopuolisista yrityksistä NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli ”pääluokkien” tasolla); rahoituslaitoksista NACE-koodit ilmoitetaan kahden tason tarkkuudella (”2-numerotasolla”);

j) ”Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus [%]” on laitoksen hallussa olevien omistusinstrumenttien osuus viitepäivänä;

k) ”Äänioikeudet [%]” tarkoittaa laitoksen hallussa oleviin omistusinstrumentteihin sidottujen äänioikeuksien prosenttiosuutta viitepäivänä;

l) ”Ryhmän rakenne [suhde]” osoittaa koko ryhmän emoyrityksen ja sijoituskohteen (emoyritys tai yhteisö, jolla on yhteinen määräysvalta raportoivassa laitoksessa, tytäryrityksessä, yhteisyrityksessä tai osakkuusyrityksessä) välisen suhteen;

m) ”Kirjanpitokäsittely [kirjanpitoryhmä]” osoittaa kirjanpitokäsittelyn ja kirjanpidollisen konsolidoinnin laajuuden (täysi konsolidointi, suhteellinen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu) välisen suhteen;

n) ”Kirjanpitokäsittely [vakavaraisuusasetuksen mukainen ryhmä]” osoittaa kirjanpitokäsittelyn ja vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin laajuuden (täysi konsolidointi, suhteellinen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu) välisen suhteen;

o) ”Kirjanpitoarvo” tarkoittaa rahamääriä, jotka ilmoitetaan laitoksen taseessa sellaisista sijoituskohteista, jotka eivät ole täysin tai suhteellisesti konsolidoituja;

p) ”Hankintameno” tarkoittaa sijoittajien maksamaa rahamäärää;

q) ”Sijoituskohteen liikearvo” tarkoittaa sijoituskohdetta kuvaavaa liikearvoa, joka ilmoitetaan raportoivan laitoksen konsolidoidussa taseessa kohdissa ”liikearvo” tai ”sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin”;

r) ”Sellaisten sijoitusten käypä arvo, joille on julkaistu hintanoteerauksia” tarkoittaa hintaa viitepäivänä. Tämä tieto ilmoitetaan vain noteeratuista instrumenteista.

24.2. **Ryhmän rakenne: instrumenteittain (40.2)**

297. Seuraavat tiedot ilmoitetaan instrumenteittain:

a) ”Arvopaperin tunnuksella” tarkoitetaan arvopaperin ISIN-tunnusta. Jos arvopaperilla ei ole ISIN-tunnusta, ilmoitetaan jokin toinen tunnus, joka toimii arvopaperin yksilöllisenä tunnisteena. ”Arvopaperin tunnus” ja ”Holdingyhtiön tunnus” muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja ne toimivat yhdessä kunkin yksittäisen rivin yksilöllisenä tunnisteena lomakkeessa 40.2;

b) ”Holdingyhtiön tunnus” on sen yhteisön yksilöintitunnus, joka ryhmän sisällä pitää sijoitusta hallussaan. ”Holdingyhtiön LEI-tunnuksella” tarkoitetaan sen yhtiön LEI-tunnusta, joka pitää arvopaperia hallussaan. LEI-tunnus on ilmoitettava, jos holdingyhtiöllä on sellainen;

c) ”Yhteisön tunnus”, ”Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus (%)”, ”Kirjanpitoarvo” ja ”Hankintameno” on määritelty edellä. Rahamäärien on vastattava holdingyhtiön hallussa olevaa arvopaperia.

25. KÄYPÄ ARVO (41)

25.1. **Käypien arvojen hierarkia: jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusinstrumentit (41.1)**

298. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien rahoitusinstrumenttien käyvästä arvosta käyttämällä IFRS 13:n kappaleissa 72, 76, 81 ja 86 vahvistettua hierarkiaa. Jos BAD-direktiivin mukaisessa kansallisessa tilinpäätösnormistossa edellytetään myös, että käypään arvoon arvostettavat varat luokitellaan käyvän arvon eri tasoille, myös kansallista tilinpäätösnormistoa noudattavien laitosten on toimitettava tämä lomake.

25.2. **Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö (41.2)**

299. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käytöstä sellaisten rahoitusvarojen ja -velkojen osalta, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi.

300. ”Hybridisopimukset” sisältää velkojen osalta sellaisten hybridirahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvon, jotka on kokonaisuudessaan luokiteltu näihin tilinpäätössalkkuihin. Toisin sanoen tämä sarake sisältää erottelemattomat hybridi-instrumentit kokonaisuudessaan.

301. ”Luottoriskin hallinnointi” sisältää sellaisten instrumenttien kirjanpitoarvon, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, kun niitä suojataan luottoriskiltä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavilla luottojohdannaisilla IFRS 9.6.7:n mukaisesti.

26. AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET: ARVOSTAMISMENETELMÄLLÄ SAATU KIRJANPITOARVO (42)

302. ”Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet”, ”Sijoituskiinteistöt” ja ”Muut aineettomat hyödykkeet” ilmoitetaan niiden arvostamisessa käytettyjen menetelmien mukaan.

303. ”Muut aineettomat hyödykkeet” sisältää kaikki muut aineettomat hyödykkeet paitsi liikearvon.

27. VARAUKSET (43)

304. Tähän lomakkeeseen sisällytetään kohdassa ”Varaukset” ilmoitettujen raportointikauden alun ja lopun kirjanpitoarvojen välinen täsmäytyslaskelma muutosten luonteen mukaan eriteltyinä. Lomakkeeseen ei kuitenkaan sisällytetä IFRS 9:n mukaisesti arvostettavia varauksia, vaan ne ilmoitetaan lomakkeessa 12.

305. ”Muut annetut sitoumukset ja takaukset, jotka arvostetaan IAS 37:n mukaisesti, ja annetut takaukset, jotka arvostetaan IFRS 4:n mukaisesti”, sisältää IAS 37:n mukaisesti arvostetut varaukset ja IFRS 4:n mukaisesti vakuutussopimuksina käsiteltyjä takauksia koskevat luottotappiot.

28. ETUUSPOHJAISET JÄRJESTELYT JA TYÖSUHDE-ETUUDET (44)

306. Näihin lomakkeisiin sisällytetään kertyneet tiedot laitoksen kaikista etuuspohjaisista järjestelyistä. Jos laitoksella on useampi kuin yksi etuuspohjainen järjestely, ilmoitetaan kaikkien näiden järjestelyjen yhteenlaskettu määrä.

28.1. **Etuuspohjaisiin järjestelyihin kuuluvien varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1)**

307. Tässä lomakkeessa esitetään täsmäytyslaskelma laitoksen kaikkien etuuspohjaisten järjestelyjen nettovelkojen (-varojen) kertyneestä nykyarvosta sekä korvauksensaantioikeuksista [IAS 19.140 (a), (b)].

308. ”Etuuspohjaiset nettovarat” sisältää, kun on kyse ylijäämästä, taseeseen kirjattavat ylijäämän määrät, joihin eivät vaikuta IAS 19.63:ssa asetetut rajoitukset. Tämän erän määrä ja määrä, joka on kirjattu lisätietoerään ”Varoiksi kirjattujen korvauksensaantioikeuksien käypä arvo”, sisällytetään taseen erään ”Muut varat”.

28.2. **Muutokset etuuspohjaisissa velvoitteissa (44.2)**

309. Tässä lomakkeessa esitetään alku- ja loppusaldojen välinen täsmäytyslaskelma laitoksen kaikkien etuuspohjaisten velvoitteiden kertyneestä nykyarvosta. IAS 19.141:ssä lueteltujen seikkojen vaikutukset kauden ajalta esitetään erikseen.

310. Lomakkeen rivillä ”Loppusaldo [nykyarvo]” ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin ”Etuuspohjaisten velvoitteiden nykyarvo”.

28.3. **Lisätietoerät [henkilöstöön liittyvät kulut] (44.3)**

311. Henkilöstöön liittyviä kuluja koskevien lisätietoerien ilmoittamisessa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

a) ”Eläkkeet ja vastaavat kulut” sisältää rahamäärän, joka on kaudelta kirjattu työsuhde-etuuksista johtuvista velvoitteista (sekä maksupohjaisista järjestelyistä että etuuspohjaisista järjestelyistä) ja sosiaaliturvamaksuista syntyneiksi henkilöstökuluiksi;

b) ”Osakeperusteiset maksut” sisältää rahamäärän, joka on kaudelta kirjattu osakeperusteisista maksuista syntyneiksi henkilöstökuluiksi.

29. ERITTELY TIETYISTÄ TULOSLASKELMAN ERISTÄ (45)

29.1. **Tilinpäätössalkuittain voitot tai tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi (45.1)**

312. ”Rahoitusvelat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi” sisältää ainoastaan voitot ja tappiot, jotka johtuvat sellaisten liikkeeseenlaskijoiden oman luottoriskin muutoksista, jotka ovat laskeneet liikkeeseen velkoja, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, jos raportoiva laitos on päättänyt kirjata ne tulosvaikutteisesti, koska kirjaaminen muihin laajan tuloksen eriin synnyttäisi tai kasvattaisi kirjanpidollista epäsymmetriaa.

29.2. **Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta (45.2)**

313. Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien taseesta pois kirjaamisesta syntyneet voitot tai tappiot eritellään varojen tyypin mukaan. Kukin nimike sisältää taseesta pois kirjattua omaisuuserää koskevan voiton tai tappion. ”Muut varat” sisältää muut aineelliset hyödykkeet, aineettomat hyödykkeet ja sijoitukset, joita ei ole ilmoitettu muualla.

29.3. **Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3)**

314. Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut eritellään seuraavien nimikkeiden mukaan: käyvän arvon mallin mukaan arvostettavien aineellisten hyödykkeiden käyvän arvon muutokset; vuokratuotot ja välittömät hoitokulut sijoituskiinteistöistä; muita kuin sijoituskiinteistöjä koskevista operatiivisista vuokrasopimuksista syntyvät tuotot ja kulut sekä muut liiketoiminnan tuotot ja kulut.

315. ”Operatiiviset vuokrasopimukset, lukuun ottamatta sijoituskiinteistöjä” sisältää sarakkeessa ”Tuotot” saadut voitot ja sarakkeessa ”Kulut” aiheutuneet kustannukset niissä tapauksissa, joissa laitos on toiminut vuokralle antajana operatiivisissa vuokratoiminnoissa, jotka eivät kohdistu varoihin, jotka on luokiteltu sijoituskiinteistöiksi. Kulut, joita laitokselle on aiheutunut vuokralle ottajana, sisällytetään kohtaan ”Muut hallintokulut”.

316. Voitot tai tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten kullan, muiden jalometallien ja muiden hyödykkeiden määräosuuksien taseesta pois kirjaamisesta ja arvostamisesta uudelleen, jotka on arvostettu käypään arvoon myynnistä aiheutuneilla menoilla vähennettynä, ilmoitetaan kohdissa ”Muut liiketoiminnan tuotot. Muut” tai ”Muut liiketoiminnan kulut. Muut”.

30. LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA (46)

317. Oman pääoman muutoksista esitettävässä laskelmassa laitos ilmoittaa kauden alun (alkusaldo) ja kauden lopun (loppusaldo) täsmäytystiedot kutakin oman pääoman komponenttia koskevista kirjanpitoarvoista.

318. ”Oman pääoman komponenttien muutokset” sisältää kaikki oman pääoman sisällä siirretyt määrät, mukaan luettuina voitot ja tappiot, jotka johtuvat sellaisten velkojen omasta luottoriskistä, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, ja sellaisista oman pääoman ehtoisista instrumenteista kertyneet käyvän arvon muutokset, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta ja jotka siirretään muihin oman pääoman komponentteihin taseesta pois kirjaamisen jälkeen.

3 OSA

VASTUURYHMIEN JA VASTAPUOLIALOJEN KUVAUS

1. Taulukoissa 2 ja 3 kuvataan vastuuryhmät, joita käytetään laskettaessa vakavaraisuusasetuksen mukaisia pääomavaatimuksia FINREP-lomakkeiden mukaisille vastapuolialoille.

Taulukko 2

Standardimenetelmä

Standardimenetelmän vastuuryhmät (vakavaraisuusasetuksen 112 artikla)	FINREP-vastapuolialat	Huomautukset
a) Valtiot tai keskuspankit	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
b) Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	2) Julkisyhteisöt	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
c) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
d) Kansainväliset kehityspankit	3) Luottolaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
e) Kansainväliset organisaatiot	2) Julkisyhteisöt	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
f) Laitokset (ts. luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset)	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
g) Yritykset	2) Julkisyhteisöt 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
h) Vähittäissaamiset	4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
i) Kiinteistövakuudelliset vastuut	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.

Standardimenetelmän vastuuryhmät (vakavaraisuusasetuksen 112 artikla)	FINREP-vastapuolialat	Huomautukset
j) Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
ja) Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
k) Katetut joukkolainat	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
l) Arvopaperistamispositiot	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin arvopaperistamiseen liittyvän riskin mukaan. Jos arvopaperistamispositiot ovat yhä kirjattuina laitoksen taseeseen, vastapuolialoiksi katsotaan FINREP-raportoinnissa näiden positioiden välittömien vastapuolten toimialat.
m) Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
n) Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin tehdyt sijoitukset luokitellaan FINREP-lomakkeissa oman pääoman ehtoisiksi instrumenteiksi siitä riippumatta, sallitaanko vakavaraisuusasetuksessa läpikatsomisperiaatteen käyttö.
o) Oma pääoma	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	FINREP-raportoinnissa oman pääoman lajit erotellaan instrumentteina rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien eri luokkiin.
p) Muut erät	Taseen erilaisia eriä	FINREP-raportoinnissa voidaan sisällyttää muita eriä omaisuuserien eri luokkiin.

Taulukko 3

Sisäisten luottoluokitusten menetelmä

Sisäisten luottoluokitusten menetelmän vastuuryhmät (vakavaraisuusasetuksen 147 artikla)	FINREP-vastapuolialat	Huomautukset
a) Valtiot ja keskuspankit	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
b) Laitokset (ts. luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset sekä tietyt julkisyhteisöt ja monenväliset pankit)	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
c) Yritykset	2) Julkisyhteisöt 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
d) Vähittäissaamiset	4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
e) Oma pääoma	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	FINREP-raportoinnissa oman pääoman lajit erotellaan instrumentteina rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien eri luokkiin.
f) Arvopaperistamispositiot	2) Julkisyhteisöt 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoituslaitokset 5) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut luokitellaan FINREP-vastapuolialoihin arvopaperistamispositioihin liittyvän riskin mukaan. Jos arvopaperistamispositiot ovat yhä kirjattuina laitoksen taseeseen, vastapuolialoiksi katsotaan FINREP-raportoinnissa näiden positioiden välittömien vastapuolten toimialat.
g) Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät	Taseen erilaisia eriä	FINREP-raportoinnissa voidaan sisällyttää muita eriä omaisuuserien eri luokkiin.”

LIITE IV

”LIITE IX

SUURISTA ASIAKASRISKEISTÄ JA KESKITTYMÄRISKISTÄ ILMOITTAMINEN

Sisällysluettelo

OSA I: YLEISET OHJEET ... 387

1. **Rakenne ja käytännöt** ... 387

2. **Lyhenteet** ... 388

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET ... 388

1. **LE-raportoinnin laajuus ja taso** ... 388

2. **LE-lomakkeen rakenne** ... 389

3. **LE-raportointia varten käytettävät määritelmät ja yleiset ohjeet** ... 389

4. **C 26.00 – LE-ylärajoja koskeva lomake** ... 390

4.1 **Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet** ... 390

5. **C 27.00 – Vastapuolen tunnistetiedot (LE1)** ... 391

5.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** ... 391

6. **C 28.00 – Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2)** ... 392

6.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** ... 392

7. **C 29.00 – Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3)** ... 397

7.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** ... 397

8. **C 30.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta (LE4-lomake)** ... 398

8.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** ... 398

9. **C 31.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta: tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE5-lomake)** ... 399

9.1 **Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet** ... 399

OSA I: YLEISET OHJEET

1. Rakenne ja käytännöt

1. Suuria asiakasriskejä (large exposure, LE) koskeva raportointikehys koostuu kuudesta lomakkeesta, jotka sisältävät seuraavat tiedot:

   a) suurten asiakasriskien ylärajat;

   b) vastapuolen tunnistetiedot (LE1-lomake);

   c) kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2-lomake);

   d) tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3-lomake);

   e) vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta (LE4-lomake);

   f) vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta: tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE5-lomake).

2. Ohjeisiin sisältyy lainsäädäntöviittauksia ja täsmennyksiä siitä, mitä tietoja kussakin lomakkeessa on ilmoitettava.

3. Ohjeissa ja validointisäännöissä noudatetaan jäljempänä olevissa kohdissa esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin.

4. Ohjeissa ja validointisäännöissä sovelletaan yleensä seuraavaa käytäntöä: {Lomake;Rivi;Sarake}. Tähti merkitsee sitä, että kaikki ilmoitetut rivit on validoitu.

5. Jos kyseessä on lomakkeen sisäinen validointi, jossa käytetään vain kyseisen lomakkeen tietopisteitä, merkinnöissä ei mainita lomaketta: {Rivi;Sarake}.

6. ABS(Arvo): absoluuttinen arvo ilman merkkiä. Vastuita lisäävä määrä on ilmoitettava plusmerkkisenä lukuna. Vastuita vähentävä määrä taas ilmoitetaan miinusmerkkisenä lukuna. Jos erän merkinnän edessä on miinusmerkki (-), kyseisestä erästä ei ilmoiteta plusmerkkistä lukua.

2. **Lyhenteet**

7. Tässä liitteessä asetusta (EU) N:o 575/2013 kutsutaan ’vakavaraisuusasetukseksi’.

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

Tässä liitteessä annettuja ohjeita suurista asiakasriskeistä ilmoittamisesta sovelletaan myös 9 ja 11 artiklassa vaadittuun merkittävistä vastuista ilmoittamiseen mainituissa artikloissa määritellyn soveltamisalan mukaisesti.

1. **LE-raportoinnin laajuus ja taso**

1. Laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan yksittäisesti tietoja suurista asiakaskohtaisista tai asiakaskokonaisuuskohtaisista vastuista asetuksen (EU) N:o 575/2013 (jäljempänä tässä liitteessä ’vakavaraisuusasetus’) 394 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

2. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan konsolidoidusti tietoja suurista asiakaskohtaisista tai asiakaskokonaisuuskohtaisista vastuista vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

3. Kaikki vakavaraisuusasetuksen 392 artiklan mukaisesti määritellyt suuret asiakasriskit on ilmoitettava, myös sellaiset, joita ei oteta huomioon vakavaraisuusasetuksen 395 artiklassa säädetyn suurten asiakasriskien ylärajan noudattamisen osalta.

4. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 lukua, on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan konsolidoidusti tietoja, jotka koskevat 20:tä suurinta asiakaskohtaista tai asiakaskokonaisuuskohtaista vastuuta vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Vastuuarvo, joka saadaan vähentämällä LE2-lomakkeen sarakkeessa 320 (’Vapautetut määrät’) oleva määrä saman lomakkeen sarakkeessa 210 (’Yhteensä’) olevasta määrästä, on määrä, jota on käytettävä määritettäessä kyseiset 20 suurinta asiakasriskiä.

5. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan konsolidoidusti tietoja, jotka koskevat kymmentä suurinta vastuuta laitosten osalta sekä kymmentä suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan a–d alakohdan mukaisesti. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE4 ja LE5 ilmoittaessaan tietoja kyseisten vastuiden maturiteettirakenteesta vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaisesti. LE2-lomakkeen sarakkeessa 210 (’Yhteensä’) laskettu vastuuarvo on määrä, jota on käytettävä määritettäessä kyseiset 20 suurinta asiakasriskiä.

6. Tiedot suurista asiakasriskeistä sekä asiaankuuluvista suurimmista asiakaskokonaisuuskohtaisista riskeistä ja asiakaskokonaisuuksiin kuulumattomia asiakkaita koskevista riskeistä on ilmoitettava LE2-lomakkeessa (jossa asiakaskokonaisuus ilmoitetaan yhtenä riskikeskittymänä).

7. Laitokset ilmoittavat LE3-lomakkeessa tiedot LE2-lomakkeessa ilmoitettuihin yksittäisten asiakaskokonaisuuksiin kuuluvien asiakkaiden vastuista. LE2-lomakkeessa ilmoitettua yksittäisen asiakkaan vastuuta ei saa ilmoittaa uudelleen LE3-lomakkeessa.

2. **LE-lomakkeen rakenne**

8. LE1-lomakkeen sarakkeissa ilmoitetaan tunnistetiedot yksittäisistä asiakkaista tai asiakaskokonaisuuksista, joilta laitoksella on saamisia.

9. LE2- ja LE3-lomakkeiden sarakkeissa on esitettävä seuraavat tiedot:

a) vastuuarvo ennen vapautusten soveltamista ja ennen kuin on otettu huomioon luottoriskin vähentämisen vaikutus, mukaan lukien välitön ja välillinen vastuu ja lisävastuut liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohdeetuutena olevasta omaisuuserästä;

b) vapautusten ja luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutus;

c) vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamista varten laskettu vastuuarvo vapautusten soveltamisen jälkeen ja kun on otettu huomioon luottoriskin vähentämisen vaikutus.

10. LE4- ja LE5-lomakkeiden sarakkeissa esitetään tiedot siitä, mihin maturiteettiluokkaan on kohdennettava odotettavissa olevat erääntyvät määrät, jotka koskevat kymmentä suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmentä suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta.

3. **LE-raportointia varten käytettävät määritelmät ja yleiset ohjeet**

11. 'Asiakaskokonaisuus' määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdassa.

12. 'Sääntelemätön rahoitusalan yhteisö' määritellään vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa.

13. 'Laitos' määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa.

14. 'Siviilioikeudellisten yhtiöiden' vastuut on ilmoitettava. Lisäksi laitosten on lisättävä siviilioikeudellisen yhtiön luottomäärät kunkin kumppanin velkaantuneisuuteen. Siviilioikeudellisten yhtiöiden kiintiöidyt vastuut jaetaan tai kohdennetaan kumppaneiden kesken kunkin kiintiön mukaisesti. Tietyt rakenteet (esimerkiksi yhteistilit, perillisten yhteisomistus, bulvaanilainat), jotka toimivat tosiasiallisesti siviilioikeudellisina yhtiöinä, on ilmoitettava aivan samalla tavoin.

15. Omaisuuseriä ja taseen ulkopuolisia eriä on käytettävä ilman riskipainoja tai riskiasteita vakavaraisuusasetuksen 389 artiklan mukaisesti. Luottovasta-arvokertoimia ei sovelleta taseen ulkopuolisiin eriin.

16. 'Vastuut' määritellään vakavaraisuusasetuksen 389 artiklassa:

a) kaikki kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin sisältyvät omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 400 artiklassa määritetyt erät, lukuun ottamatta kuitenkaan eriä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan a–d alakohdan soveltamisalaan;

b) 'välilliset vastuut' ovat vastuita, jotka kohdennetaan takaajalle tai vakuudenantajalle eikä niinkään varsinaiselle lainanottajalle vakavaraisuusasetuksen 403 artiklan mukaisesti. [*Tässä esitetyt määritelmät eivät missään tapauksessa saa poiketa perussäädöksessä annetuista määritelmistä.*]

17. Asiakaskokonaisuuskohtaiset vastuut lasketaan 390 artiklan 5 kohdan mukaisesti.

18. 'Nettoutussopimukset' voidaan ottaa huomioon laskettaessa suuren asiakasriskin vastuuarvon vaikutuksia vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen johdannaissopimusten vastuuarvo määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset on otettava huomioon sovellettaessa kyseisiä menetelmiä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Takaisinostotransaktion, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksi antamisen tai lainaksi ottamisen, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon vastuuarvo voidaan määrittää joko vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luvun mukaisesti. Raportoivan laitoksen vastapuolen kanssa tehtyyn vakavaraisuusasetuksen 296 artiklassa tarkoitettuun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaan nettoutussopimukseen perustuvan yhden yhtenäisen oikeudellisen velvoitteen vastuuarvo ilmoitetaan 'muina sitoumuksina' LE-lomakkeissa.

19. 'Vastuuarvo' lasketaan vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan mukaisesti.

20. Vapautusten täyden tai osittaisen soveltamisen ja hyväksyttävien luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan mukaista vastuiden laskemista varten kuvataan vakavaraisuusasetuksen 399–403 artiklassa.

21. Takaisinmyyntisopimukset, jotka kuuluvat suurten asiakasriskien ilmoittamisen piiriin, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 402 artiklan 3 kohdan mukaisesti. Edellyttäen, että vakavaraisuusasetuksen 402 artiklan 3 kohdassa asetetut kriteerit täyttyvät, laitos ilmoittaa kunkin kolmannen osapuolen suurista asiakasriskeistä vaateen määrän, joka transaktion vastapuolella on kolmannen osapuolen suhteen, ei siis vastapuolen vastuun määrää.

4. C 26.00 – LE-ylärajoja koskeva lomake

4.1 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Muut kuin laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta, 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohta, 458 artiklan 10 kohta ja 459 artiklan b alakohta Ilmoitetaan sovellettava yläraja sellaisten vastapuolten osalta, jotka eivät ole laitoksia. Tämä määrä on 25 % hyväksyttävästä pääomasta, joka on ilmoitettu liitteen I lomakkeen 4 rivillä 226, mikäli ei sovelleta tiukempaa prosenttimäärää vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisten kansallisten toimenpiteiden tai vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan b alakohdan mukaisesti hyväksyttyjen delegoitujen säädösten soveltamisen vuoksi.
020	**Laitokset** Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta, 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohta, 458 artiklan 10 kohta ja 459 artiklan b alakohta Ilmoitetaan sovellettava yläraja sellaisten vastapuolten osalta, jotka ovat laitoksia. Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan mukaisesti tämä määrä on seuraava: — jos 25 % hyväksyttävästä pääomasta on yli 150 miljoonaa euroa (tai jos toimivaltainen viranomainen on asettanut alle 150 miljoonan euron ylärajan vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti), ilmoitetaan 25 % hyväksyttävästä pääomasta; — jos 150 miljoonaa euroa (tai tätä alempi yläraja, jonka toimivaltainen viranomainen on asettanut vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti) on yli 25 % laitoksen hyväksyttävästä pääomasta, ilmoitetaan 150 miljoonaa euroa (tai toimivaltaisen viranomaisen asettama alempi yläraja). Jos laitos on määrittänyt alemman ylärajan hyväksyttävän pääomansa osalta mainitun asetuksen 395 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti, ilmoitetaan kyseinen yläraja. Kyseiset ylärajat voivat olla tiukemmat sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 6 kohdan tai 458 artiklan mukaisia kansallisia toimenpiteitä tai vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan b alakohdan mukaisesti hyväksyttyjä delegoituja säädöksiä.
030	**Laitokset prosentteina** Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta ja 459 artiklan a alakohta Ilmoitettava määrä on absoluuttinen yläraja (ilmoitettu rivillä 020) ilmaistuna prosenttiosuutena hyväksyttävästä pääomasta.

5. **C 27.00 – Vastapuolen tunnistetiedot (LE1)**

5.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010–070	**Vastapuolen tunnistetiedot:** Laitokset ilmoittavat kaikkien niiden vastapuolten tunnistetiedot, joista annetaan tietoja jollakin lomakkeista C 28.00–C 31.00. Asiakaskokonaisuuden tunnistetietoja ei ilmoiteta, jollei asiakaskokonaisuudelle ole yksilöllistä koodia kansallisessa ilmoitusjärjestelmässä. Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava sellaisten vastapuolten tunnistetiedot, joiden osalta niillä on vakavaraisuusasetuksen 392 artiklassa määritelty suuri asiakasriski. Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava sellaisten vastapuolten tunnistetiedot, joiden osalta niillä on suurimmat asiakasriskit (silloin kun vastapuoli on laitos tai sääntelemätön rahoitusalan yhteisö).
010	**Koodi** Koodi on rivitunniste, jonka on oltava kunkin taulukkorivin osalta yksilöllinen. Koodia käytetään yksittäisen vastapuolen tunnistamiseen. Tämän sarakkeen tarkoituksena on kuitenkin luoda yhteys lomakkeessa C 27.00 olevien vastapuolta koskevien tietojen ja lomakkeissa C 28.00–C 31.00 ilmoitettujen vastuiden välille. Asiakaskokonaisuuden koodia ei ilmoiteta, jollei asiakaskokonaisuudelle ole yksilöllistä koodia kansallisessa ilmoitusjärjestelmässä. Koodeja on käytettävä johdonmukaisesti koko ajan. Koodin kokoonpano riippuu kansallisesta ilmoitusjärjestelmästä, ellei unionilla ole yhtenäistä kodifiointia.
020	**Nimi** Nimen on vastattava ryhmän nimeä, jos ilmoitus koskee asiakaskokonaisuutta. Muussa tapauksessa nimen on vastattava yksittäistä vastapuolta. Kun on kyse asiakaskokonaisuudesta, on ilmoitettava emoyrityksen nimi tai, ellei asiakaskokonaisuudella ole emoyritystä, ryhmän kaupallinen nimi.
030	**LEI-koodi** Vastapuolen oikeushenkilötunnus.
040	**Vastapuolen kotipaikka** Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166–1-alpha-2 (mukaan lukien kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan 'Balance of Payments Vademecum' viimeisimmästä painoksesta). Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta kotipaikkaa.
050	**Vastapuolen ala** Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta: i) Keskuspankit; ii) Julkisyhteisöt; iii) Luottolaitokset; iv) Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset; v) Muut rahoituslaitokset (lukuun ottamatta sijoituspalveluyrityksiä); vi) Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset; vii) Kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
060	**NACE-koodi** Talouden ala ilmoitetaan käyttämällä NACE-koodeja (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Statistical Classification of Economic Activities in the European Union, Euroopan unionin tilastollinen toimialaluokitus). Tämä sarake koskee ainoastaan vastapuolia 'Muut rahoituslaitokset' ja 'Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset'. NACE-koodeja käytetään 'rahoitusalan ulkopuolisten yritysten' osalta yhden tason tarkkuudella (esimerkiksi 'F – Rakentaminen') ja 'muiden rahoituslaitosten' osalta kahden tason tarkkuudella niin, että ilmoitetaan erikseen myös vakuutustoimintaa koskevat tiedot (esimerkiksi 'K65 – Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja eläkevakuutustoiminta (pl. pakollinen sosiaalivakuutus)'). 'Muiden rahoituslaitosten' ja 'rahoitusalan ulkopuolisten yritysten' talouden alat luokitellaan FINREPin vastapuolia koskevan jaottelun perusteella. Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta NACE-koodia.
070	**Vastapuolityyppi** Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohta Laitoksiin liittyvien kymmenen suurimman asiakasriskin ja sääntelemättömiin rahoitusalan yhteisöihin liittyvien kymmenen suurimman asiakasriskin vastapuolen tyyppi määritetään käyttämällä laitoksista kirjainta 'I' ja sääntelemättömistä rahoitusalan yhteisöistä kirjainta 'U'.

6. **C 28.00 – Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2)**

6.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Koodi** Jos asiakaskokonaisuudelle on saatavilla yksilöllinen koodi kansallisella tasolla, tämä koodi on ilmoitettava asiakaskokonaisuuden koodina. Jos kansallisella tasolla ei ole saatavilla yksilöllistä koodia, ilmoitettava koodi on lomakkeessa C 27.00 ilmoitetun emoyrityksen koodi. Tapauksissa, joissa asiakaskokonaisuudella ei ole emoyritystä, ilmoitetaan sen yksittäisen yhteisön koodi, jota laitos pitää asiakaskokonaisuuden merkittävimpänä. Muussa tapauksessa koodin on vastattava yksittäistä vastapuolta. Koodeja on käytettävä johdonmukaisesti koko ajan. Koodin kokoonpano riippuu kansallisesta ilmoitusjärjestelmästä, ellei EU:lla ole yhtenäistä kodifiointia.
020	**Ryhmä tai yksittäinen asiakas** Jos kyseessä on yksittäisen asiakkaan vastuu, laitos merkitsee '1', ja jos kyseessä on asiakaskokonaisuuden vastuu, laitos merkitsee '2'.
030	**Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä** Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 7 kohta Jos laitoksella on ilmoitettuun vastapuoleen liittyviä vastuita kansallisten toimivaltaisten viranomaisten antamien teknisten lisäselvitysten mukaisesti sellaisten liiketoimien kautta, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä, ilmoitetaan vastauksena 'kyllä', muussa tapauksessa 'ei'.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
040–180	**Alkuperäiset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 24, 389, 390 ja 392 artikla Laitoksen on ilmoitettava tässä sarakelohkossa alkuperäiset vastuut välittömistä ja välillisistä vastuista sekä lisäriskeistä, jotka liittyvät liiketoimiin, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä. Vakavaraisuusasetuksen 389 artiklan mukaan omaisuuseriä ja taseen ulkopuolisia eriä on käytettävä ilman riskipainoja tai riskiasteita. Luottovasta-arvokertoimia ei sovelleta taseen ulkopuolisiin eriin. Näissä sarakkeissa on ilmoitettava alkuperäinen vastuu eli vastuuarvo ilman arvonoikaisuja ja varauksia, jotka on vähennettävä sarakkeessa 210. Vastuuarvon määrityksestä ja laskemisesta säädetään vakavaraisuusasetuksen 389 ja 390 artiklassa. Omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät on arvostettava sen tilinpäätössäännöstön mukaan, jota laitokseen sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan mukaisesti. Omista varoista vähennetyt vastuut, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan e alakohdan mukaisia vastuita, merkitään näihin sarakkeisiin. Nämä vastuut vähennetään sarakkeessa 200. Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettuja vastuita ei merkitä näihin sarakkeisiin. Alkuperäisiin vastuisiin sisältyvät vakavaraisuusasetuksen 400 artiklan mukaiset omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät. Vapautukset vähennetään sarakkeessa 320 vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamiseksi. Sekä kaupankäyntivarastoon että sen ulkopuolisiin eriin sisältyvät vastuut otetaan mukaan. Kun vastuut jaotellaan instrumentteihin ja kun nettoutussopimuksiin perustuvat erilaiset vastuut muodostavat yhden vastuun, tämä yksi vastuu kohdennetaan instrumenttiin, joka vastaa nettoutussopimukseen sisältyvää pääasiallista omaisuuserää (ks. myös johdanto-osa).
040	**Alkuperäiset vastuut yhteensä** Laitoksen on ilmoitettava summa, johon sisältyvät välittömät ja välilliset vastuut sekä lisävastuut liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä.
050	**Joista: maksukyvyttömiä** Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla Laitoksen on ilmoitettava, mikä osa alkuperäisen vastuun kokonaissummasta vastaa maksukyvyttömiä vastuita.
060–110	**Välittömät vastuut** Välittömät vastuut tarkoittavat varsinaiseen lainanottajaan liittyviä vastuita.
060	**Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Asetuksen (EY) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevan 2 osan taulukossa olevat luokat 2 ja 3 Velkainstrumentteihin sisältyvät vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä luotot. Tähän sarakkeeseen merkitään instrumentit, jotka luokitellaan 'lainoiksi, joiden alkuperäinen maturiteetti on korkeintaan yksi vuosi / vuodesta viiteen vuoteen / yli viisi vuotta' tai 'muiksi arvopapereiksi kuin osakkeet' asetuksen EKP/2013/33 mukaisesti. Tähän sarakkeeseen merkitään takaisinostotransaktiot, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantaminen tai -ottaminen (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) ja vakuudelliset limiittiluotonantotransaktiot.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
070	**Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Asetuksen EKP/2013/33 liitteessä II olevan 2 osan taulukossa olevat luokat 4 ja 5 Tähän sarakkeeseen merkitään instrumentit, jotka luokitellaan 'osakkeiksi ja osuuksiksi' tai 'rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksiksi' asetuksen EKP/2013/33 mukaisesti.
080	**Johdannaiset** Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohta ja liite II Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetellut johdannaiset ja vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdassa määritellyt pitkän selvitysajan liiketoimet. Luottojohdannaiset, joihin kohdistuu vastapuoliriski, ilmoitetaan tässä sarakkeessa.
090–110	**Taseen ulkopuoliset erät** Vakavaraisuusasetuksen liite I Näissä sarakkeissa ilmoitetaan nimellisarvo ennen erityisten luottoriskioikaisujen vähentämistä ja ilman luottovasta-arvokerrointen soveltamista.
090	**Lainasitoumukset** Vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 1 kohdan c ja h alakohta, 2 kohdan b alakohdan ii alakohta, 3 kohdan b alakohdan i alakohta ja 4 kohdan a alakohta Lainasitoumukset ovat kiinteitä sitoumuksia, jotka koskevat luoton tarjoamista ennalta määritellyin ehdoin, lukuun ottamatta niitä, jotka ovat johdannaisia, koska ne voidaan maksaa nettomääräisenä käteisellä taikka luovuttamalla tai laskemalla liikkeeseen jokin muu instrumentti.
100	**Rahoitusvakuudet** Vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 1 kohdan a, b ja f alakohta Rahoitusvakuudet ovat sopimuksia, joiden mukaan vakuuden antaja maksaa tietyn summan vakuuden haltijalle korvauksena tämän kokemasta tappiosta, joka aiheutuu siitä, että tietty velallinen ei pysty maksamaan velkaa velkainstrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisesti. Luottojohdannaiset, joita ei ole merkitty sarakkeeseen 'johdannaiset', on ilmoitettava tässä sarakkeessa.
110	**Muut sitoumukset** Muita sitoumuksia ovat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut erät, joita ei ole sisällytetty edellisiin luokkiin. Laitoksen vastapuolen kanssa tehtyyn tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaan sopimukseen perustuvan yhden yhtenäisen oikeudellisen velvoitteen vastuuarvo ilmoitetaan tässä sarakkeessa.
120–180	**Välilliset vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 403 artikla Vakavaraisuusasetuksen 403 artiklan mukaisesti luottolaitos voi käyttää substituutiomenetelmää, jos kolmas osapuoli on taannut asiakkaaseen liittyvän vastuun tai antanut vakuuden, jolla se on suojattu. Laitoksen on ilmoitettava tässä sarakelohkossa välittömän vastuun määrät, jotka siirretään takaisin takaajalle tai vakuuden antajalle, mikäli viimeksi mainitulle määriteltäisiin enintään yhtä suuri riskipaino kuin se, jota kolmanteen osapuoleen sovellettaisiin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Suojattu alkuperäinen viitevastuu (välitön vastuu) vähennetään alkuperäisen lainanottajan vastuusta sarakkeissa 'Hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat'. Välillinen vastuu lisää takaajan tai vakuuden antajan vastuuta substituutiovaikutuksen vuoksi. Tämä koskee myös asiakaskokonaisuuksien sisällä annettuja takuita. Laitoksen on ilmoitettava välillisten vastuiden alkuperäinen määrä sarakkeessa, joka vastaa taatun tai vakuuden saaneen välittömän vastuun tyyppiä siten, että kun taattu välitön vastuu on velkainstrumentti, takaajalle siirretyn 'välillisen vastuun' määrä ilmoitetaan sarakkeessa 'Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet'. Luottoriskin vaihtolainoista johtuvat vastuut on myös ilmoitettava tässä sarakelohkossa vakavaraisuusasetuksen 399 artiklan mukaisesti.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
120	**Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 060.
130	**Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 070.
140	**Johdannaiset** Ks. sarake 080.
150–170	**Taseen ulkopuoliset erät** Näiden sarakkeiden arvon on oltava nimellisarvo ennen erityisten luottoriskioikaisujen vähentämistä ja luottovasta-arvokerrointen soveltamista.
150	**Lainasitoumukset** Ks. sarake 090.
160	**Rahoitusvakuudet** Ks. sarake 100.
170	**Muut sitoumukset** Ks. sarake 110.
180	**Lisäriskit liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä** Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 7 kohta Lisäriskit liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä.
190	**(-) Arvonoikaisut ja varaukset** Vakavaraisuusasetuksen 34, 24, 110 ja 111 artikla Vastaavaan tilinpäätöskehykseen (direktiivi 86/635/ETY tai asetus (EY) N:o 1606/2002) sisältyvät arvonoikaisut ja varaukset, jotka vaikuttavat vastuiden arvostukseen vakavaraisuusasetuksen 24 ja 110 artiklan mukaisesti. Arvonoikaisut ja varaukset sarakkeeseen 040 merkityn bruttomääräisen vastuun suhteen ilmoitetaan tässä sarakkeessa.
200	**(-) Omista varoista vähennetyt vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan e alakohta Ilmoitetaan omista varoista vähennetyt vastuut, jotka sisällytetään alkuperäisen vastuun kokonaissummaa koskeviin sarakkeisiin.
210–230	**Vastuuarvo ennen vapautusten soveltamista ja luottoriskin vähentämistä** Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan b alakohta Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo ennen kuin huomioon on otettu mahdollinen luottoriskin vähentäminen.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
210	**Yhteensä** Tässä sarakkeessa ilmoitettava vastuuarvo on määrä, jota on käytetty määritettäessä, onko vastuu vakavaraisuusasetuksen 392 artiklassa olevan määritelmän mukainen suuri asiakasriski. Siihen sisältyy alkuperäinen vastuu, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset sekä omista varoista vähennettyjen vastuiden määrä.
220	**joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä** Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien osuus kokonaisriskistä ennen vapautuksia ja luottoriskin vähentämistä.
230	**% hyväksyttävästä pääomasta** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan b alakohta sekä 395 artikla Ilmoitettava määrä on vastuuarvon prosenttiosuus laitoksen vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan b alakohdassa tarkoitetusta hyväksyttävästä pääomasta ennen vapautusten soveltamista ja luottoriskien vähentämistä.
240–310	**(-) Hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat** Vakavaraisuusasetuksen 399 artikla sekä 401–403 artikla Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määritetyt luottoriskin vähentämistekniikat. Tätä ilmoitusta varten vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa mainittuja luottoriskin vähentämistekniikoita on käytettävä vakavaraisuusasetuksen 401–403 artiklan mukaisesti. Luottoriskin vähentämistekniikoilla voi olla kolme eri vaikutusta LE-järjestelmään: substituutiovaikutus, vastikkeellinen luottosuoja, joka ei ole substituutiovaikutus, ja kiinteistökohtelu.
240–290	**(-) Hyväksyttävien luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutus** Vakavaraisuusasetuksen 403 artikla Vastikkeellisen ja takauksen luonteisen luottosuojan määrän, joka on ilmoitettava näissä sarakkeissa, on vastattava vastuita, jotka kolmas osapuoli on taannut tai suojannut antamalla vakuuden, jos laitos päättää kohdella vastuuta takaajaan tai vakuuden antajaan liittyvänä.
240	**(-) Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 060.
250	**(-) Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet** Ks. sarake 070.
260	**(-) Johdannaiset** Ks. sarake 080.
270–290	**(-) Taseen ulkopuoliset erät** Näiden sarakkeiden arvot ilmoitetaan soveltamatta luottovasta-arvokertoimia.
270	**(-) Lainasitoumukset** Ks. sarake 090.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
280	**(-) Rahoitusvakuudet** Ks. sarake 100.
290	**(-) Muut sitoumukset** Ks. sarake 110.
300	**(-) Vastikkeellinen luottosuoja, joka ei ole substituutiovaikutus** Vakavaraisuusasetuksen 401 artikla Laitoksen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdan mukaiset vastikkeellisen luottosuojan määrät, jotka vähennetään vastuuarvosta vakavaraisuusasetuksen 401 artiklan soveltamiseksi.
310	**(-) Kiinteistö** Vakavaraisuusasetuksen 402 artikla Laitoksen on ilmoitettava vastuuarvosta vähennetyt määrät vakavaraisuusasetuksen 402 artiklan soveltamiseksi.
320	**(-) Vapautetut määrät** Vakavaraisuusasetuksen 400 artikla Laitoksen on ilmoitettava määrät, jotka on vapautettu LE-järjestelmästä.
330–350	**Vastuuarvo vapautusten soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen** Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan d alakohta Laitoksen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamista varten laskettu vastuuarvo sen jälkeen, kun huomioon on otettu vapautukset ja luottoriskin vähentäminen.
330	**Yhteensä** Tähän sarakkeeseen merkitään määrä, joka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 395 artiklassa säädetyn suuren asiakasriskin ylärajan noudattamista varten.
340	**joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä** Laitoksen on ilmoitettava kokonaisriski sen jälkeen, kun on sovellettu vapautuksia ja otettu huomioon kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvan luottoriskin vähentämisen vaikutus.
350	**% hyväksyttävästä pääomasta** Laitoksen on ilmoitettava vastuuarvon prosenttiosuus laitoksen hyväksyttävästä pääomasta vapautusten soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen, kuten vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan b alakohdassa on määritelty.

7. **C 29.00 – Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3)**

7.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010–360	Laitokset ilmoittavat LE3-lomakkeessa yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden tiedot, jotka on merkitty LE2-lomakkeen riveille.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Koodi** Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta. Asiakaskokonaisuuksiin kuuluvien yksittäisten vastapuolten koodi on ilmoitettava.
020	**Ryhmän koodi** Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta. Jos asiakaskokonaisuudelle on saatavilla yksilöllinen koodi kansallisella tasolla, tämä koodi on ilmoitettava. Jos kansallisella tasolla ei ole saatavilla yksilöllistä koodia, ilmoitettava koodi on koodi, jota käytetään ilmoitettaessa vastuita asiakaskokonaisuudelle lomakkeessa C 28.00 (LE2). Jos asiakas kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, se on ilmoitettava kaikkien näiden asiakaskokonaisuuksien jäsenenä.
030	**Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä** Ks. LE2-lomakkeen sarake 030.
040	**Yhteystyyppi** Yksittäisen yhteisön ja asiakaskokonaisuuden välisen yhteyden tyyppi ilmaistaan seuraavasti: 'a' tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan a alakohdassa tarkoitettua tyyppiä (määräysvalta); tai 'b' tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan b alakohdassa tarkoitettua tyyppiä (sidossuhde).
050–360	Kun LE2-lomakkeen mukaisia instrumentteja tarjotaan koko asiakaskokonaisuudelle, ne kohdennetaan LE3-lomakkeessa ilmoitetuille yksittäisille vastapuolille laitoksen liiketoimintakriteerien mukaisesti. Muut ohjeet ovat samat kuin LE2-lomakkeessa.

8. **C 30.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta (LE4-lomake)**

8.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Koodi** Koodi on rivitunniste, jonka on oltava kunkin taulukkorivin osalta yksilöllinen. Ks. LE1-lomakkeen sarake 010.
020–250	**Vastuun maturiteettiluokat** Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan e alakohta Laitoksen on annettava nämä tiedot kymmenestä suurimmasta vastuusta laitosten osalta ja kymmenestä suurimmasta vastuusta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta. Maturiteettiluokat määritetään kuukauden välein, jos maturiteetti on enintään vuosi, neljännesvuosittain, jos maturiteetti on 1–3 vuotta, ja pidemmin välein, jos maturiteetti on yli 3 vuotta. Kukin vastuuarvo, johon ei ole vielä sovellettu vapautuksia eikä luottoriskin vähentämistä (LE2-lomakkeen sarake 210), ilmoitetaan siten, että koko maksamatta oleva määrä kohdennetaan sen odotettavissa olevaa jäljellä olevaa maturiteettia vastaavaan maturiteettiluokkaan. Kun on kyse useasta erillisestä suhteesta, jotka muodostavat vastuun asiakkaalle, kukin vastuun osa ilmoitetaan siten, että koko maksamatta oleva määrä kohdennetaan sen odotettavissa olevaa jäljellä olevaa maturiteettia vastaavaan maturiteettiluokkaan. Instrumentit, joilla ei ole kiinteää maturiteettia, kuten oma pääoma, merkitään sarakkeeseen 'määrittelemätön maturiteetti'. Vastuun odotettavissa oleva maturiteetti ilmoitetaan sekä välittömistä että välillisistä vastuista.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Kun kyseessä ovat välittömät vastuut, käytetään maksuvalmiuden lisämetriikan maturiteettitaulukkolomakkeen ohjeita (ks. tämän asetuksen liite XXIII) kohdennettaessa odotettavissa olevia velkainstrumenttien ja johdannaisten määriä tämän lomakkeen eri maturiteettiluokkiin. Kun kyseessä ovat taseen ulkopuoliset erät, odotettavissa olevat määrät kohdennetaan maturiteettiluokkiin riskin maturiteetin perusteella. Tarkemmin sanottuna tämä tarkoittaa talletuksentekosopimusten osalta talletuksen maturiteettirakennetta, rahoitusvakuuksien osalta kohde-etuutena olevien rahoitusvarojen maturiteettirakennetta, käyttämättömien lainasitoumusjärjestelyjen osalta lainan maturiteettirakennetta ja muiden sitoumusten osalta sitoumuksen maturiteettirakennetta. Kun kyseessä ovat välilliset vastuut, kohdentaminen maturiteettiluokkiin perustuu niiden taattujen operaatioiden maturiteettiin, jotka ovat synnyttäneet välittömän vastuun. Jos vastuun tai vastuun osan katsotaan olevan maksukyvytön ja se ilmoitetaan sellaiseksi lomakkeessa C 28.00 (LE2-lomakkeen sarake 050) ja C 29.00 (LE3-lomakkeen sarake 060), maksukyvyttömän vastuun oletettu kesto on kohdennettava vastaaviin maturiteettiluokkiin seuraavasti: — Jos raportoivalla yhteisöllä on maksukyvyttömyydestä huolimatta vastuun odotettavissa olevaa takaisinmaksua koskeva selkeä aikataulu, se kohdentaa ne vastaaviin luokkiin aikataulun mukaisesti. — Jos raportoivalla yhteisöllä ei ole perusteltua näkemystä siitä, milloin maksukyvyttömät määrät maksetaan takaisin (jos milloinkaan), se kohdentaa ne luokkaan 'määrittelemätön maturiteetti'.

9. **C 31.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta: tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE5-lomake)**

9.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010–260	Laitoksen on ilmoitettava LE5-lomakkeessa yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien vastapuolten tiedot, jotka on merkitty LE4-lomakkeen riveille.
010	**Koodi** Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta. Ks. LE3-lomakkeen sarake 010.
020	**Ryhmän koodi** Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta. Ks. LE3-lomakkeen sarake 020.
030–260	**Vastuiden maturiteettiluokat** Ks. LE4-lomakkeen sarakkeet 020–250."

LIITE V

"LIITE XI

VELKAANTUNEISUUSRAPORTOINTI

OSA I: YLEISET OHJEET ... 400

1. **Lomakkeiden merkintä ja muut käytännöt** ... 400

1.1 **Lomakkeiden merkintä** ... 400

1.2 **Numerointikäytäntö** ... 401

1.3 **Lyhenteet** ... 401

1.4 **Merkkikäytäntö** ... 401

OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET ... 401

1 **Rakenne ja raportointitiheys** ... 401

2 **Vähimmäisomavaraisuusasteen laskentakaavat** ... 401

3 **Johdannaisten kynnysarvot** ... 402

4 **C 47.00 – Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta (LRCalc)** ... 402

5 **C 40.00 – Vastuiden vaihtoehtoinen käsittely (LR1)** ... 410

6 **C 41.00 – Taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset erät – vastuiden lisäjaottelu (LR2)** ... 419

7 **C 42.00 – Pääoman vaihtoehtoinen määrittely (LR3)** ... 421

8 **C 43.00 – Vaihtoehtoinen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden osatekijöiden jaottelu (LR4)** ... 423

9 **C 44.00 – Yleiset tiedot (LR5)** ... 440

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

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 tarkoitetut 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan d alakohta ja 429 artiklan 8 kohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohdan d alakohdan ja 8 kohdan mukaisesti lasketut arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut. Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti. 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}. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskiä koskevat korotukset, taseen ulkopuoliset erät mukaan lukien, vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti, tapauksen mukaan. Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 4 kohta ja 222 artikla Tässä ilmoitetaan arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan mukaisesti, johon on sovellettava riskipainon 20 prosentin alarajaa. Laitosten on otettava tässä solussa huomioon liiketoimet vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 6 kohdan c alakohdan mukaisesti. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 2 ja 3 kohta ja 6 kohdan a alakohta 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. 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.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet Vastuuarvot
{050;010}	**(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta ja 306 artiklan 1 kohdan c alakohta 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. 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. Laitosten on sisällytettävä tässä solussa ilmoitettava määrä, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi, soluihin {010;010}, {020;010} ja {030;010} ja, jos edellisen virkkeen toisessa puoliskossa asetettu edellytys täyttyy, soluun {190;010}. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 a, 274, 295, 296, 297 ja 298 artikla 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. 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohta Tässä ilmoitetaan vastapuolelta käteisenä saatu vakuusmarginaali, jota voidaan käyttää kuittaamiseen johdannaisvastuiden jälleenhankintakustannusosuutta vastaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan mukaisesti. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 a, 274, 295, 296, 297 ja 298 artikla sekä 299 artiklan 2 kohta 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. 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. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohta ja 275 artikla Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II olevissa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuut laskettuna vakavaraisuusasetuksen 275 artiklassa esitettyä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää käyttäen. Laitokset, jotka soveltavat alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, eivät saa vähentää vastuiden määrästä käteisenä saadun vakuusmarginaalin määrää vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 8 kohdan mukaisesti. Laitokset, jotka eivät käytä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, voivat jättää tämän solun täyttämättä. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta 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. Laitosten on ilmoitettava tässä solussa ilmoitettava määrä myös solussa {110;010}, ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet Vastuuarvot
{130;010}	**Asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 5–7 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 166 artiklan 9 kohta 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. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 166 artiklan 9 kohta 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. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. Laitokset eivät saa ottaa tässä solussa huomioon vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltuja sopimuksia, luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaisesti.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{170;010}	**Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohdan mukaiset taseen ulkopuoliset erät, joiden luottovasta-arvokerroin on 50 prosenttia** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 166 artiklan 9 kohta 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. Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin. Toisin sanoen kaikkien likviditeettisopimusten luottovasta-arvokerroin on vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan mukaisesti 50 prosenttia maturiteetista riippumatta. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 10 kohta, 111 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 166 artiklan 9 kohta 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. Tähän soluun kuuluvat likviditeettisopimukset ja muut sitoumukset arvopaperistamisiin. Kun sitoumus liittyy toisen sitoumuksen antamiseen, on käytettävä pienempää kahdesta yksittäiseen sitoumukseen liittyvästä luottovasta-arvokertoimesta vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 9 kohdan mukaisesti. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 5 kohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 2 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 3 kohdan kolmas alakohta 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. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin.
{220;010}	**(-) Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin (alkumarginaali)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 11 kohta 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. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös solussa {190, 010} ilmoitettaviin muihin varoihin.
{230;010}	**Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien myynnin kirjanpitotapahtumien oikaisut** Vakavaraisuusasetuksen 429 b artiklan 5 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 13 kohta 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). 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 7 kohta ja 113 artiklan 6 kohta 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. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.

	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
Rivi ja sarake	Vastuuarvot
{260;010}	**(-) Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohta 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. Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi.
{270;010}	**(-) Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan a alakohta Tähän sisältyvät kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka kohdistuvat omaisuuserän arvoon ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, tai — vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa. 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 499 artiklan 1 kohdan b alakohta Tähän sisältyvät kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, tai — vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa. 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. 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)** Laitosten on ilmoitettava seuraavat määrät: {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)** Laitosten on ilmoitettava seuraavat määrät: {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)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma ottamatta huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia.
{320;010}	**Ensisijainen pääoma (siirtymäkauden aikainen määritelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijainen pääoma sen jälkeen, kun on otettu huomioon saman asetuksen kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset.
Rivi ja sarake	Vähimmäisomavaraisuusaste
{330;010}	**Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan täyden käyttöönoton jälkeistä määritelmää)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan tässä liitteessä olevan II osan 4 kohdan mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste.
{340;010}	**Vähimmäisomavaraisuusaste (ensisijaiseen pääomaan sovelletaan siirtymäkauden aikaista määritelmää)** Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 2 kohta ja 499 artiklan 1 kohta Tässä ilmoitetaan tässä liitteessä olevan II osan 5 kohdan 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** 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** 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)** Tässä ilmoitetaan solujen {020;050}, {050;050} ja {060;050} summa.
{010;070}	**Johdannaiset – nimellisarvo** Tässä ilmoitetaan solujen {020;070}, {050;070} ja {060;070} summa.
{020;010}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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)** Tässä ilmoitetaan solujen {030;050} ja {040;050} summa.
{020;070}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – nimellisarvo** Tässä ilmoitetaan solujen {030;070} ja {040;070} summa.
{020;075}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat) – rajattu nimellisarvo** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta 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}. Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin. 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** Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle päättämislausekkeen alaisen luottosuojan. Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta 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. Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{040;070}	**Luottojohdannaiset (myydyt suojat), joihin ei sovelleta päättämislauseketta – nimellisarvo** Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos myy vastapuolelle luottosuojan, johon **ei** sovelleta päättämislauseketta. Päättämislausekkeella tarkoitetaan lauseketta, joka antaa saajaosapuolelle oikeuden päättää oikea-aikaisesti kaikki sopimuksenmukaiset liiketoimet, jos vastapuoli laiminlyö maksunsa, on maksukyvytön tai asetetaan konkurssiin. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{050;010}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo sellaisten luottojohdannaisten osalta, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan ja sopimus katsotaan taseessa varoiksi. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{050;020}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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). 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)** Vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohta Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten luottojohdannaisten potentiaalinen tuleva riski, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan, olettaen, että nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä ei käytetä. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{050;070}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – nimellisarvo** Tässä solussa ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa vastapuolelta luottosuojan. Laitosten on otettava huomioon kaikki luottojohdannaiset, ei pelkästään kaupankäyntivarastoon luokiteltuja luottojohdannaisia.
{050;075}	**Luottojohdannaiset (ostetut suojat) – rajattu nimellisarvo** 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)** Tässä ilmoitetaan luottojohdannaisten nimellisarvo tapauksissa, joissa laitos ostaa luottosuojan luottojohdannaisille, joiden referenssinimi vastaa ilmoittavan laitoksen markkinoille asettamia luottojohdannaisia. Tämän solun osalta referenssinimet katsotaan toisiaan vastaaviksi, jos ne viittaavat samaan oikeushenkilöön tai etuoikeustasoon. Referenssiomaisuuserien ryhmälle ostettu luottosuoja katsotaan taloudellisesti vastaavaksi suojaksi kuin suoja, joka ostetaan kullekin ryhmään kuuluvalle viitenimelle erikseen. 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. Kunkin referenssinimen osalta tässä solussa ilmoitetun ostetun luottosuojan nimellisarvo ei saa ylittää soluissa {020;075} ja {050;075} ilmoitettuja summia.
{060;010}	**Rahoitusjohdannaiset – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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)** Vakavaraisuusasetuksen 274 artikla 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** Tässä solussa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten nimellisarvo.
{070;010}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta ja 206 artikla Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 77 kohta ja 206 artikla 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 206 artikla 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: $CCE = max\{(\Sigma_i E_i - \Sigma_i C_i); 0\}$ jossa i= nettoutusryhmään kuuluva transaktio. E_i= transaktion i osalta E_i määritellään vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdan mukaisesti. C_i= transaktion i osalta C_i määritellään vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdan mukaisesti. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 206 artikla 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: CCE = max {(E − C); 0} jossa E = vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdassa määritelty E_i. C = vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 3 kohdassa määritelty C_i. Laitosten on laskettava tämän kaavan tulos yhteen kaikkien edellä mainittujen ryhmien osalta ja ilmoitettava kyseinen summa tässä solussa.
{090;010}	**Muut varat – tasearvo** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta Tässä ilmoitetaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo muiden varojen kuin vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen sopimusten, luottojohdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{090;020}	**Muut varat – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 0 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta 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. Näiden vastuiden on oltava yksityishenkilöiltä, uusiutuvia ja ehdoitta peruutettavia (vakavaraisuusasetuksen 149 artiklan b kohdan mukaisesti) ja yhden velallisen osalta enintään 100 000 euroa. 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta 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. Tässä solussa ei ilmoiteta sellaisia luottositoumuksia, jotka voivat peruuntua automaattisesti lainaajan luottokelpoisuuden heikentymisen vuoksi mutta joita ei katsota ehdoitta peruutettavissa oleviksi luottositoumuksiksi. 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta 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. 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 20 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 50 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla Tässä solussa ilmoitetaan sellaisten taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo, joihin sovelletaan 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa luottoriskin standardimenetelmän mukaan. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla. 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** Vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 4 kohta Tässä solussa ilmoitetaan taseen ulkopuolisten uudistettavien vähittäisvastuiden nostettuja määriä koskeva nimellisarvo. Nimellisarvoa ei saa pienentää erityisillä luottoriskioikaisuilla.
{180;070}	**(Lisätietoerä) Ehdoitta peruutettavissa olevien luottokorttisitoumusten nostetut määrät – nimellisarvo** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta 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** Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja 154 artiklan 4 kohta 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** 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). 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 muihin laitoksiin talletettuja käteisvaroja tässä solussa.
{220;020}	**Johdannaissopimusten yhteydessä asetettuja käteisvakuuksia koskevat saamiset – kirjanpitoarvo, ei nettoutusta tai muita luottoriskin vähentämismenetelmiä** 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** 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** 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). 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. Arvopapereilla toteutetuista rahoitustoimista saatujen käteisvarojen edelleenlainauksessa (cash conduit 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: 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; 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; 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** 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** 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):** 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 %** Vastuut, joiden riskipaino on 0 prosenttia.
030	**> 0 % ja ≤ 12 %** Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 0 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 12 prosenttia.
040	**> 12 % ja ≤ 20 %** Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 12 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 20 prosenttia.
050	**> 20 % ja ≤ 50 %** Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 20 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 50 prosenttia.
060	**> 50 % ja ≤ 75 %** Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 50 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 75 prosenttia.
070	**> 75 % ja ≤ 100 %** Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 75 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 100 prosenttia.
080	**> 100 % ja ≤ 425 %** Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 100 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 425 prosenttia.
090	**> 425 % ja ≤ 1 250 %** Vastuut, joiden riskipaino on suurempi kuin 425 prosenttia ja pienempi tai yhtä suuri kuin 1 250 prosenttia.
100	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut** Standardimenetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan soveltamisalaan kuuluvat vastuut. 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** 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)** 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)** 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. Taseen ulkopuolisiin eriin on sovellettava vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohdassa määritettyjä luottovasta-arvokertoimia.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
030	**Nimellisarvo** 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)** Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 72 artikla 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)** Vakavaraisuusasetuksen 72 artikla 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)** Tähän sisältyvät ydinpääoman eriin tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, tai — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa. 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. 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)** Tähän sisältyvät ydinpääoman eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, tai — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa. 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. Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina.
{075;010}	**Vähennettyjen varojen määrä – omien varojen eristä (täyden käyttöönoton jälkeinen määritelmä)** Tähän sisältyvät omien varojen eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, — vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa, tai — vakavaraisuusasetuksen 66–70 artiklassa. 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. Nämä oikaisut vähentävät omien varojen kokonaismäärää, joten ne ilmoitetaan negatiivisina lukuina.
{085,010}	**Vähennettyjen varojen määrä – omien varojen eristä (siirtymäkauden aikainen määritelmä)** Tähän sisältyvät omien varojen eristä tehtävien kaikkien niiden lakisääteisten oikaisujen summa, jotka mukauttavat omaisuuserän arvoa ja joita edellytetään tapauksen mukaan — vakavaraisuusasetuksen 32–35 artiklassa, — vakavaraisuusasetuksen 36–47 artiklassa, — vakavaraisuusasetuksen 56–60 artiklassa, tai — vakavaraisuusasetuksen 66–70 artiklassa. 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. 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** 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** 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** 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** 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** Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvien, kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten 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.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{030;020}	**Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat** Riskipainotettujen taseen ulkopuolisten vastuuerien arvo, lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joka liittyy virallisen vientiluottovakuutusjärjestelmän alaiseen kaupan rahoitukseen. 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** Sellaisten johdannaisten ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{040;020}	**Tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevien sopimusten alaiset johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet – riskipainotetut varat** 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 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{050;010}	**Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Johdannaisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{050;020}	**Johdannaiset, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – riskipainotetut varat** 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 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{060;010}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevia sopimuksia – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos niihin **ei** sovelleta vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 25 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{060;020}	**Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta – riskipainotetut varat** 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 alakohdan mukaista tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaa sopimusta.
{065;010}	**Luottojohdannaisten täydentävästä kohtelusta johtuvat vastuumäärät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo** 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** Solun {LRCalc;190;010} mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, lukuun ottamatta kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä.
{070;020}	**Muut kaupankäyntivarastoon kuuluvat varat – riskipainotetut varat** Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston alaisten omien varojen vaatimukset kerrottuna luvulla 12,5.
{080;010}	**Katetut joukkolainat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{080;020}	**Katetut joukkolainat – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{080;030}	**Katetut joukkolainat – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukaisten katettujen joukkolainojen riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{080;040}	**Katetut joukkolainat – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{090,010}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {100,010} – {130,010} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{090;020}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {100,020} – {130,020} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{090;030}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {100,030} – {130,030} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{090;040}	**Valtiovastuiksi katsotut vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {100,040} – {130,040} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{100;010}	**Valtiot ja keskuspankit – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{100;020}	**Valtiot ja keskuspankit – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{100;030}	**Valtiot ja keskuspankit – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{100;040}	**Valtiot ja keskuspankit – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisten valtioilta ja keskuspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{110;010}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{110;020}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{110;030}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita on käsiteltävä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{110;040}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{120;010}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{120;020}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{120;030}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 2 kohdan ja 118 artiklan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{120;040}	**Kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{130;010}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. 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)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{130;030}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{130;040}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. 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)** Tässä ilmoitetaan solujen {150,010} – {170,010} summa. 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)** Tässä ilmoitetaan solujen {150,020} – {170,020} summa. 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)** Tässä ilmoitetaan solujen {150,030} – {170,030} summa. 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)** Tässä ilmoitetaan solujen {150,040} – {170,040} summa. 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)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{150;020}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{150;030}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{150;040}	**Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisten aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{160;010}	**Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{160;020}	**Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{160;030}	**Kansainväliset kehityspankit (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. 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)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisten kansainvälisiltä kehityspankeilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{170;010}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{170;020}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{170;030}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{170;040}	**Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (ei-valtiovastuu) – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisten julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei käsitellä kuten saamisia valtiolta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{180;010}	**Laitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 119–121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{180;020}	**Laitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{180;030}	**Laitokset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 119–121 artiklan mukaisten laitoksilta olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{180;040}	**Laitokset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{190;010}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{190;020}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{190;030}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan mukaisten kiinteistövakuudellisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{190;040}	**Kiinteistövakuudelliset vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{200;010}	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{200;020}	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{200;030}	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan mukaisten vastuiden riskipainotetut vastuuerät, joiden täytenä vakuutena on asuinkiinteistö. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{200;040}	**Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{210;010}	**Vähittäisvastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{210;020}	**Vähittäisvastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{210;030}	**Vähittäisvastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{210;040}	**Vähittäisvastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisten vähittäissaamisten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jos näillä **ei** ole 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{220;010}	**Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{220;020}	**Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{220;030}	**Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 123 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien vähittäissaamisten riskipainotetut vastuuerät. Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{220;040}	**Pk-yrityksiltä olevat vähittäissaamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{230;010}	**Yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {240,010} ja {250,010} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{230;020}	**Yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {240,020} ja {250,020} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{230;030}	**Yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {240,030} ja {250,030} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{230;040}	**Yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Tässä ilmoitetaan solujen {240,040} ja {250,040} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{240;010}	**Rahoituslaitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{240;020}	**Rahoituslaitokset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{240;030}	**Rahoituslaitokset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{240;040}	**Rahoituslaitokset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{250;010}	**Muut yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Tässä ilmoitetaan solujen {260,010} ja {270,010} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{250;020}	**Muut yritykset; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Tässä ilmoitetaan solujen {260,020} ja {270,020} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{250;030}	**Muut yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten **muilta kuin** rahoitusalan yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Tässä ilmoitetaan solujen {260,030} ja {270,030} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{250;040}	**Muut yritykset; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Tässä ilmoitetaan solujen {260,040} ja {270,040} summa. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{260;010}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{260;020}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{260;030}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten pk-yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät. Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{260;040}	**Pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{270;010}	**Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}. 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)** 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}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{270;030}	**Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten vakavaraisuusasetuksen 122 artiklan mukaisten yrityksiltä olevien saamisten riskipainotetut vastuuerät, joita ei ole ilmoitettu soluissa {230;040} ja {250;040}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{270;040}	**Muut kuin pk-yrityksiltä olevat saamiset – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{280;010}	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo.
{280;020}	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** 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)** Maksukyvyttömyystilassa olevien ja siten vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisten saamisten riskipainotetut vastuuerät.
{280;040}	**Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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)** 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}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{290;020}	**Muut vastuut; josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä. 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}. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{290;030}	**Muut vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{290;040}	**Muut vastuut; josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdan mukaisiin vastuuryhmiin kuuluvien saamisten riskipainotettujen vastuuerien arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{300;010}	**Arvopaperistamisvastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{300;020}	**Arvopaperistamisvastuut – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{300;030}	**Arvopaperistamisvastuut – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.

Rivi ja sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
{300;040}	**Arvopaperistamisvastuut – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan f alakohdan mukaisten arvopaperistamissaamisten riskipainotetut vastuuerät. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{310;010}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{310;020}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{310;030}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotettujen vastuiden arvo, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{310;040}	**Kaupan rahoitus (lisätietoerä); josta – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** Sellaisten taseisiin sisältyvien erien riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat luotonantoa tavaroiden tai palvelujen tuojille tai viejille tuonti- tai vientiluottojen ja vastaavien rahoitustoimien avulla. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{320;010}	**Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo – vastuut (standardimenetelmä)** 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. 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)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{320;030}	**Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat – vastuut (standardimenetelmä)** 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. Laitosten on ilmoitettava nämä arvot ilman laiminlyötyjä vastuita.
{320;040}	**Virallisiin vientiluottovakuutusjärjestelmiin kuuluvat erät – riskipainotetut varat – vastuut (IRB-menetelmä)** 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. 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** Laitoksen on valittava yritysrakenteekseen jokin seuraavista: — osakeyhtiö, — keskinäinen yhtiö/osuuskunta, — muu kuin osakeyhtiö.
{020;010}	**Johdannaisten käsittely** Laitoksen on määritettävä johdannaisten käsittelytavakseen toinen seuraavista: — alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä, — käyvän arvon menetelmä.

Rivi ja sarake	Ohjeet
{040;010}	**Laitoksen luokitus** Laitoksen on valittava luokituksekseen jokin seuraavista: — yleispankkitoiminnot (vähittäis-/yrityspankkitoiminta ja investointipankkitoiminta), — vähittäis-/yrityspankkitoiminta, — investointipankkitoiminta, — erityiskohteiden rahoitustoiminta, — muu liiketoimintamalli.”

LIITE VI

”LIITE XVI

TASEEN SITOUTUMISIA KOSKEVAT ILMOITUSMALLIT

TASEEN SITOUTUMISIA KOSKEVAT MALLIT			
Mallin numero	**Mallin koodi**	**Mallin/malliryhmän nimi**	**Lyhytnimi**
		A OSA – YLEISKATSAUS TASEEN SITOUTUMISIIN	
32,1	F 32.01	RAPORTOIVAN LAITOKSEN OMAISUUSERÄT	AE-ASS
32,2	F 32.02	SAADUT VAKUUDET	AE-COL
32,3	F 32.03	OMAT KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA OMAISUUSVAKUUDELLISET ARVOPAPERIT, JOTKA ON LASKETTU LIIKKEESEEN MUTTA JOITA EI OLE VIELÄ PANTATTU	AE-NPL
32,4	F 32.04	TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET	AE-SOU
		B OSA – MATURITEETTITIEDOT	
33	F 33.00	*MATURITEETTITIEDOT*	AE-MAT
		C OSA – EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET	
34	F 34.00	EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET	AE-CONT
		D OSA – KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT	
35	F 35.00	KATETTUJEN JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKU	AE-CB
		E OSA – KEHITTYNEET TIEDOT	
36,1	F 36.01	KEHITTYNEET TIEDOT I OSA	AE-ADV1
36,2	F 36.02	KEHITTYNEET TIEDOT II OSA	AE-ADV2

F 32.01 – RAPORTOIVAN LAITOKSEN OMAISUUSERÄT (AE-ASS)

		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo			Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo			Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo	
			joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät		joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät		joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät		joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Raportoivan laitoksen omaisuuserät**										
020	Vaadittaessa maksettavat lainat										
030	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet										
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit										
050	joista: katetut joukkovelkakirjalainat										
060	joista: omaisuusvakuudelliset arvopaperit										
070	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat										
080	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat										
090	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat										
100	Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat										
110	joista: kiinnelainat										
120	Muut omaisuuserät										

F 32.02 – SAADUT VAKUUDET (AE-COL)

		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo			Kiinnittämättömät			
					Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo			Vakuuskäyttöön soveltumattomien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo
			joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät		joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	
		010	020	030	040	050	060	070
130	**Raportoivan laitoksen saamat vakuudet**							
140	Vaadittaessa maksettavat lainat							
150	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet							
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
170	joista: katetut joukkovelkakirjalainat							
180	joista: omaisuusvakuudelliset arvopaperit							
190	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat							
200	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat							
210	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat							
220	Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat							
230	Muut saadut vakuudet							
240	**Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit**							
250	**OMAISUUSERIEN, SAATUJEN VAKUUKSIEN JA OMIEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN ARVOPAPEREIDEN KOKONAISMÄÄRÄ**							

F 32.03 – OMAT KATETUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA OMAISUUSVAKUUDELLISET ARVOPAPERIT, JOTKA ON LASKETTU LIIKKEESEEN MUTTA JOITA EI OLE VIELÄ PANTATTU (AE-NPL)

		Kiinnittämättömät			
		Kohde-etuutena olevan omaisuuserien poolin kirjanpitoarvo	Liikkeeseen laskettujen vakuuskäyttöön soveltuvien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo		Vakuuskäyttöön soveltumattomien liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden nimellisarvo
				joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät	
		010	020	030	040
010	**Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu**				
020	Liikkeeseen lasketut säilytettävät katetut joukkovelkakirjalainat				
030	Liikkeeseen lasketut säilytettävät omaisuusvakuudelliset arvopaperit				
040	Ylempi luokka				
050	Välivaiheen luokka				
060	Suuririskisin luokka				

F 32.04 – TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET (AE-SOU)

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit		Muut liikkeeseen lasketut varat, saadut vakuudet ja omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin kiinnitetyt katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit		
			joista: konsernin muilta yrityksiltä		joista: saadut uudelleen-käytetyt vakuudet	joista: omat kiinnitetyt vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
		010	020	030	040	050
010	**Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpito-arvo**					
020	Johdannaiset					
030	joista: OTC-johdannaiset					
040	Talletukset					
050	Takaisinostosopimukset					
060	joista: keskuspankit					
070	Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset					
080	joista: keskuspankit					
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					
100	joista: liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat					
110	joista: liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit					
120	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**					
130	Saatujen lainasitoumusten nimellisarvo					
140	Saatujen rahoitustakausten nimellisarvo					
150	Muuta kuin käteisvakuutta vastaan lainaksi otettujen arvopapereiden käypä arvo					
160	Muut					
170	**TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEIDEN KOKONAISMÄÄRÄ**					

Ei tarvitse täyttää konsolidoidussa mallissa.

Ei tarvitse täyttää milloinkaan.

F 33.00 – MATURITEETTITIEDOT (AE-MAT)

		Avoin maturiteetti	Yön yli	> 1 päivä <= 1 viikko	> 1 viikko <= 2 viikkoa	> 2 viikkoa <=1 kuukausi	> 1 kuukausi <= 3 kuukautta	> 3 kuukautta <= 6 kuukautta	> 6 kuukautta <= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 2 vuotta	> 2 vuotta <= 3 vuotta	> 3 vuotta <= 5 vuotta	> 5 vuotta <= 10 vuotta	> 10 vuotta
	Velkojen jäljellä oleva maturiteetti	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Kiinnitetyt omaisuuserät													
020	Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (saava osuus)													
030	Uudelleenkäytetyt saadut vakuudet (uudelleenkäyttävä osuus)													

F 34.00 – EHDOLLISET TASEEN SITOUTUMISET (AE-CONT)

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Ehdolliset taseen sitoutumiset				
			A. Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo alenee 30 prosenttia	B. Merkittävien valuuttojen 10 prosentin arvonalennuksen nettovaikutus			
				Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät			
			Ylimääräiset kiinnitetyt omaisuuserät	Merkittävä valuutta 1	Merkittävä valuutta 2	…	Merkittävä valuutta n
		010	020	030	040	050	
010	**Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo**						
020	Johdannaiset						
030	joista: OTC-johdannaiset						
040	Talletukset						
050	Takaisinostosopimukset						
060	joista: keskuspankit						
070	Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset						
080	joista: keskuspankit						
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit						
100	joista: liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat						
110	joista: liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit						
120	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**						
170	**TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEIDEN KOKONAISMÄÄRÄ**						

F 35.00 – KATETTUJEN JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKU (AE-CB)

z-akseli	Vakuussammion tunnistetiedot (avoin)

		Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan mukainen?		Katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvät velat						
		[KYLLÄ/EI]	Jos vastaus on KYLLÄ, ilmoittakaa vakuussammion ensisijainen omaisuusluokka	Raportointipäivä	+ 6 kuukautta	+ 12 kuukautta	+ 2 vuotta	+ 5 vuotta	+ 10 vuotta	Vakuussammion johdannaispositiot, joiden nettomarkkina-arvo on negatiivinen Raportointipäivä
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nimellisarvo									
020	Nykyarvo (swap) / markkina-arvo									
030	Omaisuuseräkohtainen arvo									
040	Kirjanpitoarvo									

		Katettuihin joukkovelkakirjoihin liittyvät velat						Vakuussammio					
		Katettuja joukkovelkakirjalainoja koskevat ulkoiset luottoluokitukset											
		Luottoluokitus-laitos 1	Luottoluokitus 1	Luottoluokitus-laitos 2	Luottoluokitus 2	Luottoluokitus-laitos 3	Luottoluokitus 3	Raportointipäivä	+ 6 kuukautta	+ 12 kuukautta	+ 2 vuotta	+ 5 vuotta	+ 10 vuotta
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nimellisarvo												
020	Nykyarvo (swap) / markkina-arvo												
030	Omaisuuseräkohtainen arvo												
040	Kirjanpitoarvo												

		Vakuussammio				
		Vakuussammion johdannaispositiot, joiden nettomarkkina-arvo on positiivinen	Vakuussammion määrä, joka ylittää vakuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset			
			sovellettavan lakisääteisen katettujen joukkovelkakirjalainojen järjestelmän mukaan	katettua joukkovelkakirjalainaa koskevan nykyisen ulkoisen luottoluokituksen säilyttämistä koskevan luottoluokituslaitosten menetelmän mukaan		
		Raportointi-päivä		Luottoluokituslaitos 1	Luottoluokituslaitos 2	Luottoluokituslaitos 3
		210	220	230	240	250
010	Nimellisarvo					
020	Nykyarvo (swap) / markkina-arvo					
030	Omaisuuseräkohtainen arvo					
040	Kirjanpitoarvo					

F 36.01 – KEHITTYNEET TIEDOT I OSA (AE-ADV-1)

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirjalainat	joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
020		*Vastineena olevat velat*					
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
040		*Vastineena olevat velat*					
050	**OTC-johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
060		*Vastineena olevat velat*					
070	**Takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
080		*Vastineena olevat velat*					
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
100		*Vastineena olevat velat*					
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
120		*Vastineena olevat velat*					

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirjalainat	
							joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
130	**Liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
140		*Vastineena olevat velat*					
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
160		*Vastineena olevat velat*					
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*					
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*					
190	**Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä**						
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
210	**Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä**						
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
230	**Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät**						

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: omaisuusvakuudelliset arvopaperit		joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
				joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
020		*Vastineena olevat velat*							
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
040		*Vastineena olevat velat*							
050	**OTC-johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
060		*Vastineena olevat velat*							
070	**Takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
080		*Vastineena olevat velat*							
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
100		*Vastineena olevat velat*							
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
120		*Vastineena olevat velat*							

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: omaisuusvakuudelliset arvopaperit	joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
140		*Vastineena olevat velat*							
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
160		*Vastineena olevat velat*							
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*							
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*							
190	**Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä**								
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
210	**Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä**								
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
230	**Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät**								

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella					Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut omaisuuserät	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet			
				joista: kiinnelainat		joista: kiinnelainat		
			130	140	150	160	170	180
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
020		*Vastineena olevat velat*						
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
040		*Vastineena olevat velat*						
050	**OTC-johdannaiset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
060		*Vastineena olevat velat*						
070	**Takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
080		*Vastineena olevat velat*						
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
100		*Vastineena olevat velat*						
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
120		*Vastineena olevat velat*						

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella					Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut omaisuuserät	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet			
				joista: kiinnelainat		joista: kiinnelainat		
			130	140	150	160	170	180
130	**Liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
140		*Vastineena olevat velat*						
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
160		*Vastineena olevat velat*						
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Kiinnitetyt omaisuuserät*						
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*						
190	**Kiinnitetyt omaisuuserät yhteensä**							
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*							
210	**Kiinnittämättömät omaisuuserät yhteensä**							
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*							
230	**Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät**							

F 36.02 – KEHITTYNEET TIEDOT II OSA (AE-ADV-2)

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirjalainat	joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
020		*Vastineena olevat velat*					
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
040		*Vastineena olevat velat*					
050	**OTC-johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
060		*Vastineena olevat velat*					
070	**Takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
080		*Vastineena olevat velat*					
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
100		*Vastineena olevat velat*					
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
120		*Vastineena olevat velat*					

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella				
			Vaadittaessa maksettavat lainat	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
					Yhteensä	joista: katetut joukkovelkakirjalainat	
							joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat
			010	020	030	040	050
130	**Liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
140		*Vastineena olevat velat*					
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
160		*Vastineena olevat velat*					
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*					
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*					
190	**Saadut kiinnitetyt vakuudet yhteensä**						
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
210	**Saadut kiinnittämättömät vakuudet yhteensä**						
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*						
230	**Saadut kiinnitetyt ja kiinnittämättömät vakuudet**						

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: omaisuusvakuudelliset arvopaperit		joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
				joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
020		*Vastineena olevat velat*							
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
040		*Vastineena olevat velat*							
050	**OTC-johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
060		*Vastineena olevat velat*							
070	**Takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
080		*Vastineena olevat velat*							
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
100		*Vastineena olevat velat*							
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
120		*Vastineena olevat velat*							

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						
			Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat	
			joista: omaisuusvakuudelliset arvopaperit		joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	Keskuspankit ja julkisyhteisöt	Rahoitusalan yritykset
				joista: konsernin muiden yritysten liikkeeseen laskemat					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
140		*Vastineena olevat velat*							
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
160		*Vastineena olevat velat*							
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*							
190	**Saadut kiinnitetyt vakuudet yhteensä**								
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
210	**Saadut kiinnittämättömät vakuudet yhteensä**								
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
230	**Saadut kiinnitetyt ja kiinnittämättömät vakuudet**								

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut saadut vakuudet	Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet				
				joista: kiinnelainat		joista: kiinnelainat			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Keskuspankkirahoitus (kaikki rahoitustyypit, ml. esim. reposopimukset)**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
020		*Vastineena olevat velat*							
030	**Pörssilistatut johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
040		*Vastineena olevat velat*							
050	**OTC-johdannaiset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
060		*Vastineena olevat velat*							
070	**Takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
080		*Vastineena olevat velat*							
090	**Muut vakuudelliset talletukset kuin takaisinostosopimukset**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
100		*Vastineena olevat velat*							
110	**Liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
120		*Vastineena olevat velat*							

	Taseen sitoutumisten lähteet	Varat/velat	Vakuuden tyyppi – luokittelu omaisuuserän tyypin perusteella						Yhteensä
			Muut lainat ja ennakot kuin vaadittaessa maksettavat lainat				Muut saadut vakuudet	Muut omat liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit	
			Muut kuin rahoitusalan yritykset		Kotitaloudet				
				joista: kiinnelainat		joista: kiinnelainat			
			130	140	150	160	170	180	190
130	**Liikkeeseen lasketut omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
140		*Vastineena olevat velat*							
150	**Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
160		*Vastineena olevat velat*							
170	**Muut taseen sitoutumisten lähteet**	*Saadut kiinnitetyt vakuudet*							
180		*Ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit*							
190	**Saadut kiinnitetyt vakuudet yhteensä**								
200	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
210	**Saadut kiinnittämättömät vakuudet yhteensä**								
220	*joista: keskuspankin kanssa suoritettaviin operaatioihin hyväksyttävät*								
230	**Saadut kiinnitetyt ja kiinnittämättömät vakuudet**”								

LIITE VII

"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. Nimikkeessä 1.01 raportoidun vastapuolen on oltava se, jolta on saatu suurin vastapuoli- tai asiakaskokonaisuuskohtainen 1 prosentin kynnysarvon ylittävä varainhankinta raportointipäivän tilanteen mukaan; nimikkeessä 1.02 raportoidaan toiseksi suurin varainhankinta, joka ylittää 1 prosentin kynnysarvon; sama koskee muita nimikkeitä.

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** 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. Vastapuolen nimi on ilmoitettava riippumatta siitä, onko vastapuoli oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö. Jos vastapuoli on oikeushenkilö, raportoitava vastapuolen nimi on sen oikeushenkilön täydellinen nimi, jolta varainhankinta on peräisin, mukaan lukien kaikki mahdolliset viittaukset yritysmuotoon kansallisen yhtiöoikeuden mukaisesti.
020	**LEI-koodi** Vastapuolen oikeushenkilötunnus.
030	**Vastapuolen ala** Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta: i) keskuspankit, ii) julkisyhteisöt, iii) luottolaitokset, iv) muut rahoitusalan yritykset, v) muut kuin rahoitusalan yritykset, vi) kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.
040	**Vastapuolen kotipaikka** 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. Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei raportoida.
050	**Tuotetyyppi** 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: **UWF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan asiakkailta, mukaan lukien pankkienvälinen rahoitus (interbank money)) **UWNF** (vakuudeton tukkuvarainhankinta rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta) **SFT** (varainhankinta takaisinostosopimusten avulla asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 82 alakohdassa määritellyn mukaisesti) **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) **ABS** (varainhankinta omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskun avulla, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset mukaan luettuina) **IGCP** (varainhankinta ryhmänsisäisiltä vastapuolilta) **OSWF** (muu vakuudellinen tukkuvarainhankinta) **OFP** (muut rahoitustuotteet, esim. vähittäisvarainhankinta).

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
060	**Saatu määrä** Sarakkeessa 010 raportoidun vastapuolilta saadun varainhankinnan kokonaismäärä merkitään sarakkeeseen 060. Laitokset raportoivat vastaavat kirjanpitoarvot.
070	**Alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo** Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 070. 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** Sarakkeessa 010 raportoidulta vastapuolelta saadun ja sarakkeessa 060 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan jäljellä olevien maturiteettien painotettu keskiarvo päivinä sarakkeeseen 080. 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** Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määritellyt vähittäistalletukset.
020	1.1 **Josta: avistatalletukset** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee avistatalletuksia.
031	1.2 **Josta: määräaikaistalletukset, joita ei voi nostaa seuraavien 30 päivän aikana** 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** 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:** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on jompikumpi seuraavista ominaisuuksista: — irtisanomisaika yli 30 päivää, — ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa. Tätä riviä ei raportoida.
080	1.4.1 **Irtisanomisaika yli 30 päivää** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla on yli 30 päivän irtisanomisaika.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
090	1.4.2 **Ilman yli 30 päivän irtisanomisaikaa** Rivillä 010 raportoidusta vähittäisvarainhankinnasta se osuus, joka koskee säästötilejä, joilla ei ole yli 30 päivän irtisanomisaikaa.
100	2. **Tukkuvarainhankinnan katsotaan koostuvan mistä tahansa seuraavista:** Kaikki muut vastapuolet kuin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 3 artiklan 8 kohdassa määriteltyjen vähittäistalletusten vastapuolet. Tätä riviä ei raportoida.
110	2.1 **Vakuudeton tukkuvarainhankinta** 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** Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista. Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä.
130	2.1.2 **Josta: lainat ja talletukset rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta** Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu rahoitusalan ulkopuolisilta asiakkailta peräisin olevista lainoista ja talletuksista. Keskuspankeista peräisin olevaa rahoitusta ei oteta huomioon tällä rivillä.
140	2.1.3 **Josta: lainat ja talletukset ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä** Rivillä 110 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka koostuu ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin olevista lainoista ja talletuksista. Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla.
150	2.2 **Vakuudellinen tukkuvarainhankinta** 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** 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** 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
180	2.2.3 **Josta: omaisuusvakuudellisten arvopapereiden liikkeeseenlaskut** 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** Rivillä 150 raportoidusta varainhankinnasta se osuus, joka saadaan ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä. Ryhmänsisäisiltä yhteisöiltä peräisin oleva tukkuvarainhankinta raportoidaan ainoastaan yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla.

2. Laitokset täyttävät tämän lomakkeen siten, että ne raportoivat jokaisesta sellaisesta tuotetyypistä 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 nimikkeiden 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** 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** 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. *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** 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. *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** Sarakkeessa ”Tuotteen nimi” luetelluista tuoteluokista saadun ja sarakkeessa 010 raportoidun varainhankinnan määrän osalta on merkittävä kyseisen varainhankinnan alkuperäisten maturiteettien painotettu keskiarvo (päivinä) sarakkeeseen 040. 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** 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. 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 viikko 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** Kaiken varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero saadaan kaikkien seuraavien eripituisten aikojen osalta seuraavasti: 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.
020	1.1 **Josta: vähittäisvarainhankinta** Saadun vähittäisvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
030	1.2 **Josta: vakuudeton tukkuvarainhankinta** Saadun vakuudettoman tukkuvarainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
040	1.3 **Josta: vakuudellinen varainhankinta** Saadun vakuudellisen varainhankinnan kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
050	1.4 **Josta: ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomat arvopaperit** Saatujen ylimmän etuoikeusluokan vakuudettomien arvopapereiden kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.
060	1.5 **Josta: katetut joukkolainat** Kaikkien sellaisten liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkolainojen kokonaisvolyymi ja painotettu keskimääräinen korkoero, jotka sitovat laitoksen omia varoja, laskettuna erässä 1 raportoidusta varainhankinnan kokonaismäärästä.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
070	1.6 **Josta: omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ABCP-ohjelmaan kuuluvat** 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** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 010. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 020. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yön yli, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 030. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän päivittäisen varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden päivittäisen varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 040.
050–080	**> 1 päivä ≤ 7 päivää** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 050. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 060. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden päivän ja yhden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 070. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 080.
090–120	**> 7 päivää ≤ 14 päivää** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 090. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 100. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden viikon ja kahden viikon välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 110. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 120.
130–160	**> 14 päivää ≤ 1 kuukausi** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 130. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 140. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kahden viikon ja yhden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 150. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 160.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
170–200	**> 1 kuukausi ≤ 3 kuukautta** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 170. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 180. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yhden kuukauden ja kolmen kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 190. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 200.
210–240	**> 3 kuukautta ≤ 6 kuukautta** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 210. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 220. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on kolmen kuukauden ja kuuden kuukauden välillä, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 230. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 240.
250–280	**> 6 kuukautta** Erääntyvän varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 250. Alle 31 päivän pituisten kuukausien ja viikonloppujen osalta rivit, jotka ovat tarpeettomia, jätetään tyhjiksi. Uusitun varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 260. Saadun uuden varainhankinnan kokonaismäärä asianomaisena päivänä raportointikaudella, kun alkuperäinen maturiteetti on yli kuusi kuukautta, raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 270. Nettomääräinen ero yhtäältä erääntyvän varainhankinnan ja toisaalta uusitun varainhankinnan sekä saadun uuden varainhankinnan välillä raportoidaan nimikkeiden 1.1–1.31 sarakkeessa 280.
290	**Nettokassavirrat yhteensä** 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)** 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 VIII

"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 66.01, 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. Jos laitos on etukäteen asettanut varoja keskuspankkiin normaaleja likviditeettioperaatioita varten ja siltä osin kuin nämä varat liittyvät kymmeneen suurimpaan liikkeeseenlaskijaan tai vastapuoleen, kun on kyse kiinnittämättömästä likviditeettireservistä, laitos raportoi alkuperäisen liikkeeseenlaskijan ja alkuperäisen tuotetyypin.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	**Liikkeeseenlaskijan nimi** 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 nimikkeeseen 1.01, toiseksi suurin nimikkeeseen 1.02 jne. Liikkeeseenlaskijat ja vastapuolet, jotka muodostavat asiakaskokonaisuuden, raportoidaan yhtenä ainoana keskittyneisyytenä. 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** Vastapuolen oikeushenkilötunnus.
030	**Liikkeeseenlaskijan toimiala** Kullekin liikkeeseenlaskijalle tai vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksesta: i) julkisyhteisöt, ii) luottolaitokset, iii) muut rahoitusalan yritykset, iv) rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, v) kotitaloudet. Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.

Sarake	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
040	**Liikkeeseenlaskijan kotipaikka** 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. Asiakaskokonaisuuksien tapauksessa maata ei raportoida.
050	**Tuotetyyppi** Sarakkeessa 010 raportoitaville liikkeeseenlaskijoille tai vastapuolille osoitetaan tuotetyyppi, joka vastaa tuotetta, jonka muodossa omaisuuserä on saatu tai likviditeetin varmistava sopimus on myönnetty. Tuotetyyppi raportoidaan käyttämällä seuraavia lihavoituja koodeja: **SrB** (Senior Bond, senior-ehtoinen ylemmän etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) **SubB** (Subordinated Bond, alisteinen alemman etuoikeusluokan joukkovelkakirjalaina) **CP** (Commercial Paper, yritystodistus) **CB** (Covered Bonds, katetut joukkolainat) **US** (UCITS Security eli rahoitusinstrumentti, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen osake tai osuus tai tällaisen yrityksen liikkeeseen laskema arvopaperi) **ABS** (Asset Backed Security, omaisuusvakuudellinen arvopaperi) **CrCl** (Credit Claim, lainasaaminen) **Eq** (Equity, oma pääoma) **Kulta (jos fyysinen kulta, jota voidaan kohdella yhtenä ainoana vastapuolena)** **LiqL** (Undrawn committed liquidity line, laitokselle myönnetty käyttämätön sitova likviditeettilimiitti) **OPT** (Other product type, muu tuotetyyppi)
060	**Valuutta** Sarakkeessa 010 mainituille liikkeeseenlaskijoille tai vastapuolille merkitään 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. Kun kyse on asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 2 kohdassa säädetystä merkittävien valuuttojen erikseen tapahtuvasta raportoinnista, laitokset arvioivat, minkä valuutan määräisenä virta todennäköisesti tapahtuu, ja raportoivat erän ainoastaan kyseisen merkittävän valuutan määräisenä maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien merkittävien valuuttojen erikseen tapahtuvaa raportointia koskevien ohjeiden ja asetuksen (EU) N:o 2016/322 mukaisesti.
070	**Luottoluokka** 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** Laitokselle myönnetyn käyttämättömän likviditeettilimiitin markkina-arvo tai käypä arvo tai – tapauksen mukaan – nimellisarvo.
090	**Vakuusarvo, keskuspankin hyväksymä** Maksuvalmiusjärjestelmää koskevien keskuspankin sääntöjen mukainen vakuusarvo tietyille omaisuuserille. 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 IX

”LIITE XXII

LISÄMETRIIKAN MATURITEETTITAULUKOSTA RAPORTOIMINEN

LISÄMETRIIKKALOMAKKEET		
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**
		MATURITEETTITAULUKKOLOMAKE
66	C 66.01	MATURITEETTITAULUKKOLOMAKE

C 66.01 – 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	Muut								
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	Rahoitusalan ulkopuolisilta 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**								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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)								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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**
610	2.2.2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset								
620	2.2.3	Luottolaitokset								
630	2.2.4	Muut rahoitusalan asiakkaat								
640	2.2.5	Keskuspankit								
650	2.2.6	Muut vastapuolet								
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**								
710	**2.8**	**Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**								
720	**2.9**	**Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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**
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)								
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)								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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**
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								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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**
910	3.5.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)								
920	**3.6**	**Muut varat, joilla käydään kauppaa**								
930	3.6.1	Valtionhallinto (LL 1)								
940	3.6.2	Valtionhallinto (LL 2–3)								
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 ei käydä kauppaa**								
1000	**3.8**	**Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**								
1010	3.8.1	Tason 1 järjestelyt								
1020	3.8.2	Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt								
1030	3.8.3	Tason 2B laitosten suojajärjestelmät								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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**
1040	3.8.4	Muut järjestelyt								
1050	3.8.4.1	Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta								
1060	3.8.4.2	Muilta vastapuolilta								
1070	**3.9**	**Likviditeettireservin nettomuutos**								
1080	**3.10**	**Kumulatiivinen likviditeettireservi**								
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	Muut								
1130	4.1.2	Likviditeettisopimukset								
1140	**4.2**	**Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			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**
1200	**10**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**								
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	Muut							
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	Rahoitusalan ulkopuolisilta 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**							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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)							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
610	2.2.2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset							
620	2.2.3	Luottolaitokset							
630	2.2.4	Muut rahoitusalan asiakkaat							
640	2.2.5	Keskuspankit							
650	2.2.6	Muut vastapuolet							
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**							
710	**2.8**	**Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							
720	**2.9**	**Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
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)							
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)							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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
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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
910	3.5.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
920	**3.6**	**Muut varat, joilla käydään kauppaa**							
930	3.6.1	Valtionhallinto (LL 1)							
940	3.6.2	Valtionhallinto (LL 2–3)							
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 ei käydä kauppaa**							
1000	**3.8**	**Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**							
1010	3.8.1	Tason 1 järjestelyt							
1020	3.8.2	Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt							
1030	3.8.3	Tason 2B laitosten suojajärjestelmät							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
1040	3.8.4	Muut järjestelyt							
1050	3.8.4.1	Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta							
1060	3.8.4.2	Muilta vastapuolilta							
1070	**3.9**	**Likviditeettireservin nettomuutos**							
1080	**3.10**	**Kumulatiivinen likviditeettireservi**							
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	Muut							
1130	4.1.2	Likviditeettisopimukset							
1140	**4.2**	**Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
1200	**10**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**							
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	Muut							
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	Rahoitusalan ulkopuolisilta 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**							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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)							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
610	2.2.2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset							
620	2.2.3	Luottolaitokset							
630	2.2.4	Muut rahoitusalan asiakkaat							
640	2.2.5	Keskuspankit							
650	2.2.6	Muut vastapuolet							
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**							
710	**2.8**	**Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							
720	**2.9**	**Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje**							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
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)							
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)							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
910	3.5.5	Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)							
920	**3.6**	**Muut varat, joilla käydään kauppaa**							
930	3.6.1	Valtionhallinto (LL 1)							
940	3.6.2	Valtionhallinto (LL 2–3)							
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 ei käydä kauppaa**							
1000	**3.8**	**Saadut käyttämättömät sitovat järjestelyt**							
1010	3.8.1	Tason 1 järjestelyt							
1020	3.8.2	Tason 2B rajoitetusti käytettävät järjestelyt							
1030	3.8.3	Tason 2B laitosten suojajärjestelmät							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
1040	3.8.4	Muut järjestelyt							
1050	3.8.4.1	Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta							
1060	3.8.4.2	Muilta vastapuolilta							
1070	**3.9**	**Likviditeettireservin nettomuutos**							
1080	**3.10**	**Kumulatiivinen likviditeettireservi**							
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	Muut							
1130	4.1.2	Likviditeettisopimukset							
1140	**4.2**	**Luottoluokituksen heikentämisen käynnistävistä tekijöistä johtuvat ulosvirtaukset**							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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**
1200	**10**	**Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)**							
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 X

"LIITE XXIII

LIITTEESSÄ XXII OLEVAN MATURITEETTITAULUKKOLOMAKKEEN TÄYTTÖOHJEET

I OSA: YLEISET OHJEET 509

II OSA: TIETTYJÄ RIVEJÄ KOSKEVAT OHJEET 510

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** Ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä raportoidaan seuraavissa alaryhmissä:
010	1.1 **Liikkeeseen lasketuista arvopapereista johtuvat velat** Raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista (eli omista liikkeeseenlaskuista) johtuvat ulos lähtevät rahavirrat.
020	1.1.1 **Velkana olevat vakuudettomat joukkolainat** 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** 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.
040	1.1.3 **Velkana olevat arvopaperistamiset** 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
050	1.1.4 **Muut** 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:** Kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien ulos lähtevien rahavirtojen kokonaismäärä. *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** 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. 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** 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** 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)** 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)** 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+)** 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.
130	1.2.1.2 **Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)** 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
140	1.2.2 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** 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. 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)** 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)** 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)** 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** 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. 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)** 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)** 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)** Erässä 1.2.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja.
220	1.2.3.4 **Tason 2B osakkeet** Erässä 1.2.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on osakkeita.
230	1.2.3.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)** 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
240	1.2.4 **Muut varat, joilla käydään kauppaa** Erässä 1.2. raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, 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** 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** 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. 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** 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** 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** 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** 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** 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** Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat keskuspankkien tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista.
330	1.3.7 **Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä saadut ei-toiminnalliset talletukset** Erässä 1.3 raportoidut käteisen ulosvirtaukset siltä osin kuin ne johtuvat rahoitusalan ulkopuolisten yritysten tekemistä ei-toiminnallisista talletuksista.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
340	1.3.8 **Muilta vastapuolilta saadut ei-toiminnalliset talletukset** 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** 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** 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. Kokonaismäärän on vastattava selvittämismääriä, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä. Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen: 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. 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: 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: 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; 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; 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** Kaikkien muiden eli erissä 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 tai 1.5 raportoimattomien käteisen ulosvirtausten kokonaismäärä. Ehdollisia ulosvirtauksia ei raportoida tässä.
380	1.7 **Ulosvirtaukset yhteensä** Erissä 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 ja 1.6. raportoitujen ulosvirtausten summa.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
390–700	2 **SISÄÄNVIRTAUKSET**
390	2.1 **Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat maksut, joiden vakuutena ovat seuraavat:** Asetuksen (EU) N:o 575/2013 192 artiklassa määritellyistä vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä. 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** 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. 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** 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** 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)** 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)** 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+)** 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)** 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.
470	2.1.2 **Tason 2A varat, joilla käydään kauppaa** 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. 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
480	2.1.2.1 **Tason 2A yrityslainat (LL 1)** 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)** 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)** 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** 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. 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 (ABS) (LL 1)** 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)** 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)** Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on yritysten joukkolainoja.
550	2.1.3.4 **Tason 2B osakkeet** Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on osakkeita.
560	2.1.3.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)** Erässä 2.1.3 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on tason 2B varoja, joita ei ole raportoitu erissä 2.1.3.1–2.1.3.4.
570	2.1.4 **Muut varat, joilla käydään kauppaa** Erässä 2.1 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin vakuutena on varoja, 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** 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:** Sisään tulevat rahavirrat luotoista. 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
600	2.2.1 **Vähittäisasiakkaat** 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 **Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset** Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä.
620	2.2.3 **Luottolaitokset** Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin luottolaitoksilta.
630	2.2.4 **Muut rahoitusalan asiakkaat** 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** Erässä 2.2 raportoidut käteisen sisäänvirtaukset siltä osin kuin ne ovat peräisin keskuspankeista.
650	2.2.6 **Muut vastapuolet** 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** Sopimukseen perustuvien sisään tulevien rahavirtojen kokonaismäärä siltä osin kuin sisäänvirtaukset johtuvat valuutanvaihtosopimuksia koskevien transaktioiden erääntymisestä, kuten pääomamäärien vaihtamisesta sopimuksen päättyessä. 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** 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. Kokonaismäärä sisältää selvittämismäärät, selvittämättömät vakuuksien muutospyynnöt mukaan luettuina, raportointipäivänä. Kokonaismäärän on oltava jäljempänä olevien 1 ja 2 alakohdan summa eri aikaryhmät huomioon ottaen: 1. Sellaisiin johdannaisiin liittyvät raha- ja arvopapereiden virrat, joita koskevissa voimassa olevissa vakuussopimuksissa edellytetään kattavien tai riittävien vakuuksien asettamista vastapuolen vastuille, on jätettävä huomiotta maturiteettitaulukkolomakkeessa, 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	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: a) optionkaltaisiin johdannaisiin liittyvät virrat sisällytetään lomakkeeseen ainoastaan, jos kyseessä ovat plus-optiot. Nämä virrat arvioidaan soveltamalla molempia seuraavista: 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; 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; 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 arvopapereiden sopimukseen perustuvat virrat maturiteettitaulukon likviditeettireserviin käyttämällä raportointipäivänä sovellettavaa markkinoiden termiinikurssia, jos määrät eivät ole vielä vahvistettuja.
680	2.5 **Oman salkun erääntyvät arvopaperit** 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** 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** Erissä 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 ja 2.6 raportoitujen sisäänvirtausten summa.
710	2.8 **Nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** Erässä 2.7 raportoitu sisäänvirtausten kokonaismäärä miinus erässä 1.7 raportoitu ulosvirtausten kokonaismäärä.
720	2.9 **Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje** Kumulatiivinen nettomääräinen sopimukseen perustuva vaje raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan.
730–1080	3 **LIKVIDITEETTIRESERVI** Maturiteettitaulukon jaksoon ”Likviditeettireservi” on sisällytettävä tiedot siitä, miten laitoksella likviditeettiään vaihtelevissa omaisuuserissä, muun muassa kaupankäynnin kohteena olevissa varoissa ja keskuspankkikelpoisissa varoissa, olevat omistusosuudet kehittyvät, sekä tiedot laitokselle sopimuksen mukaan sidotuista järjestelyistä. Jos tiedot keskuspankkikelpoisuudesta raportoidaan konsolidoidusti, perustana ovat jokaiseen konsolidoituun laitokseen lainkäyttöalueella, jolla laitos on perustettu, sovelletut keskuspankkikelpoisuussäännöt. 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	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. 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. 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. Laitokset raportoivat varat, jos ne vastaavat rivin kuvausta ja ovat käytettävissä raportointipäivänä, alkusaldona sarakkeessa 010. 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. 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. 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. Kaikki arvopapereiden arvot raportoidaan asianomaisessa aikaryhmässä markkina-arvon mukaan. Erässä 3.8 raportoidaan ainoastaan sopimuksen perusteella käytettävissä olevat määrät. Sisään tulevia rahavirtoja ei saa kaksinkertaisen laskemisen välttämiseksi ottaa huomioon likviditeettireservin erässä 3.1 tai 3.2. Likviditeettireservin erät raportoidaan seuraavissa alaryhmissä:
730	3.1 **Kolikot ja setelit** Kolikkoina ja seteleinä olevien käteisvarojen kokonaismäärä.
740	3.2 **Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot** Asetuksen (EU) 2015/61 10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan mukaisten keskuspankeissa olevien viimeistään yön yli nostettavissa olevien varantojen kokonaismäärä. Tässä kohdassa ei raportoida arvopapereita, joissa on kyse saamisista keskuspankeilta tai keskuspankkien takaamisista saamisista.
750	3.3 **Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 10 artiklan mukaisesti. 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
760	3.3.1 **Taso 1, lukuun ottamatta katettuja joukkolainoja** Erässä 3.3 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä eivät ole katetut joukkolainat.
770	3.3.1.1 **Tason 1 keskuspankit** 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)** 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)** 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+)** 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)** 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** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo asetuksen (EU) 2015/61 7, 8 ja 11 artiklan mukaisesti. 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)** Erässä 3.4 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen luottoluokkaan 1 luokittelemat yrityslainat.
840	3.4.2 **Tason 2A katetut joukkolainat (LL 1, LL 2)** 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)** 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** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo asetuksen (EU) 2015/61 7 ja 8 sekä 12 tai 13 artiklan mukaisesti. 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
870	3.5.1 **Tason 2B omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS) (LL 1)** 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)** Erässä 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katettu joukkolainat.
890	3.5.3 **Tason 2B yrityslainat (LL 1–3)** Erässä 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat yritysten joukkolainat.
900	3.5.4 **Tason 2B osakkeet** Erässä 3.5 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet.
910	3.5.5 **Tason 2B julkinen sektori (LL 3–5)** 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** Kaupankäynnin kohteena olevien varojen markkina-arvo, kun kyseessä ovat muut kuin erissä 3.3, 3.4 ja 3.5 raportoidut varat. 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)** 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)** 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.
950	3.6.3 **Osakkeet** Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat osakkeet.
960	3.6.4 **Katetut joukkolainat** Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat katetut joukkolainat.
970	3.6.5 **Omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)** Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat omaisuusvakuudelliset arvopaperit.
980	3.6.6 **Muut varat, joilla käydään kauppaa** Erässä 3.6 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat muut varat, joilla käydään kauppaa mutta joita ei ole raportoitu erissä 3.6.1–3.6.5.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
990	3.7 **Keskuspankkikelpoiset varat, joilla ei käydä kauppaa** Niiden varojen kirjanpitoarvo, joilla ei käydä kauppaa, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan. 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** 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. 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** 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** Erässä 3.8 raportoitu määrä siltä osin kuin kyseessä ovat asetuksen (EU) 2015/61 14 artiklan mukaiset järjestelyt.
1030	3.8.3 **Tason 2B laitosten suojajärjestelmät** 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** Erässä 3.8 raportoitu määrä, jota ei ole raportoitu erissä 3.8.1–3.8.3.
1050	3.8.4.1 **Ryhmänsisäisiltä vastapuolilta** 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** Erässä 3.8.4 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu erässä 3.8.4.1.
1070	3.9 **Likviditeettireservin nettomuutos** 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.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
1080	3.10 **Kumulatiivinen likviditeettireservi** Kumulatiivinen likviditeettireservi raportointipäivästä asianomaisen aikaryhmän ylärajaan.
1090–1140	4 **EHDOLLISET ERÄT** Maturiteettitaulukon jaksoon ”Ehdolliset erät” on sisällytettävä tiedot ehdollisista ulosvirtauksista.
1090	4.1 **Ulosvirtaukset sitovista järjestelyistä** 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** 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** 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 **Muut** Erässä 4.1.1 raportoitu määrä siltä osin kuin sitä ei ole raportoitu erässä 4.1.1.1.
1130	4.1.2 **Likviditeettisopimukset** 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** Laitosten on raportoitava tässä laitoksen luottoluokan sellaisen olennaisen heikentymisen vaikutuksesta, joka vastaa laitoksen ulkoisen luottoluokituksen alenemista vähintään kolmella pykälällä. Plusmerkkiset määrät edustavat ehdollisia ulosvirtauksia ja miinusmerkkiset määrät edustavat alkuperäisen vastuun alenemista. 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. Jos luottoluokituksen heikkenemisestä seuraa vakuuksien muutospyyntö, asetettavaksi vaaditun vakuuden markkina-arvo raportoidaan plusmerkkisenä maturiteettiluokassa, jossa vaatimus erääntyy, jos luottoluokituksen heikkenemisen seuraukset tulevat voimaan raportointipäivänä. 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.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
1150–1290	5 **LISÄTIETOERÄT**
1200	10 **Ryhmän tai laitosten suojajärjestelmän sisäiset ulosvirtaukset (lukuun ottamatta valuutanvaihtoa)** 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)** 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** 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)** 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. 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)** Seuraavien summa: i) Erässä 3.6 raportoitujen määrien summa siltä osin kuin määrät kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja laitoksella on niihin suora pääsy konsolidointitasollaan. ii) Omat liikkeeseenlaskut, jotka kelpaavat keskuspankin normaalien likviditeettioperaatioiden vakuudeksi ja joihin laitoksella on suora pääsy konsolidointitasollaan. 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** 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. Jaottelun on ilmennettävä talletusten ”jähmeyttä”. Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siihen sen vuoksi sisällytetä uuteen liiketoimintaan liittyviä tietoja. Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
1280	18 **Käyttäytymisperusteiset sisäänvirtaukset luotoista** 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. Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa. Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei välttämättä tarvitse täyttää.
1290	19 **Käyttäytymisperusteiset sitovien järjestelyjen nostot** 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. Liiketoimintasuunnitelmia koskevat oletukset eivät näy tässä erässä, eikä siinä sen vuoksi oteta huomioon uutta liiketoimintaa. Jaottelussa aikaryhmiin on noudatettava sisäisissä tarkoituksissa käytettyä tarkkuutta. Näin ollen kaikkia aikaryhmiä ei tarvitse täyttää.”