FI

LIITE II

”LIITE II

**OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET**

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

(…)

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

3.4.1.1. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0010. |
| 0020 | **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 vastuuryhmään ”oman pääoman ehtoiset vastuut” ja maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, jotka luokitellaan vastuuryhmään ”yhteissijoitusyritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut”.  Tämä ”lisätietoerä” sisältää lisätietoja maksukyvyttömien vastuiden velalliskokoonpanosta. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohdassa tarkoitetuiksi ”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 asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”, p alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”oman pääoman ehtoiset vastuut” ja o alakohdan mukaisen vastuuryhmän ”yhteissijoitusyritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut” riskipainotettujen vastuuerien laskentaan. |
| 0040 | **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. |
| 0050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja.  Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 62 artiklan c alakohdassa tarkoitetun ylärajan soveltamista.  Ilmoitettava määrä on bruttomäärä ennen verovaikutusten vähentämistä. |
| 0055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 0060 | **Lopulliset luottotappiot**  Tässä tarkoitetaan IFRS 9:n 5.4.4 kohdassa ja B5.4.9 kohdassa tarkoitettuja lopullisia luottotappioita. |
| 0061 | **Muut arvonoikaisut ja muut omien varojen vähennykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti. |
| 0070 | **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. |
| 0075 | **Vastuuarvo**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0200. |
| 0080 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN JA VALUUTTAEROJEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0215. |
| 0081 | (-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0216. |
| 0082 | (-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0217. |
| 0090 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN JA VALUUTTAEROJEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 0220. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | Valtiot tai keskuspankit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a alakohta | |
| 0020 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan b alakohta | |
| 0030 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan c alakohta | |
| 0040 | Kansainväliset kehityspankit  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan d alakohta | |
| 0050 | Kansainväliset organisaatiot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan e alakohta | |
| 0060 | Laitokset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan f alakohta | |
| 0070 | Yritykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan g alakohta | |
| 0075 | joista: Pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020. | |
| 0076 | Joista: erityisrahoitusvastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 122 a artikla | |
| 0080 | Vähittäissaamiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan h alakohta | |
| 0085 | joista: Pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020. | |
| 0090 | Kiinteistövakuudelliset ja ADC-vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohta | |
| 0091 | Asuinkiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojatut)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0092 | Asuinkiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojaamattomat)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0093 | Asuinkiinteistövakuudelliset – muut – ei-IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0094 | Asuinkiinteistövakuudelliset – IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0900 | Asuinkiinteistövakuudelliset – muut – IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0901 | Liikekiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojatut)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0902 | Liikekiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojaamattomat)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0903 | Liikekiinteistövakuudelliset – muut – ei-IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0904 | Liikekiinteistövakuudelliset – IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0905 | Liikekiinteistövakuudelliset – muut - IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0906 | Hankinta, kehittäminen ja rakentaminen (ADC)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0095 | joista: Pk-yritykset  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0020. | |
| 0100 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohta | |
| 0115 | Vastuut, jotka ovat etuoikeudeltaan huonompia velkainstrumentteja  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan k alakohta | |
| 0120 | Katetut joukkovelkakirjalainat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan l alakohta | |
| 0130 | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohta | |
| 0140 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan o alakohta  Rivien 0141–0143 summa | |
| 0141 | Läpikatsomisperiaate  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0281. | |
| 0142 | Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0282. | |
| 0143 | Vaihtoehtoinen menetelmä  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 0283. | |
| 0150 | Oman pääoman ehtoiset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan p alakohta | |
| 0160 | Muut vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan q alakohta | |
| 0170 | 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. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** |  |
| 0010 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0020. |
| 0030 | **Josta maksukyvyttömyystilassa**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden alkuperäistä vastuuarvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti. |
| 0040 | **Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset**  Niiden alkuperäisten vastuiden määrä, jotka on luokiteltu edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi”, on ilmoitettava sen vastuuryhmän mukaan, johon velallinen on alun perin kuulunut. |
| 0050 | **Yleiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 0055 | **Erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 110 artiklassa sekä asetuksessa (EU) 183/2014 tarkoitettuja luottoriskioikaisuja. |
| 0060 | **Lopulliset luottotappiot**  Tässä tarkoitetaan IFRS 9:n 5.4.4 kohdassa ja B5.4.9 kohdassa tarkoitettuja lopullisia luottotappioita. |
| 0070 | **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. |
| 0080 | SISÄINEN LUOKITUSASTEIKKO / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0010. |
| 0090 | **VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 0230 ja 0240: vastuun määrällä painotettu keskimääräinen LGD (%) käsittää kaikki vastuut, suuriin finanssialan yhteisöihin ja sääntelemättömiin finanssialan yhteisöihin liittyvät vastuut mukaan luettuina. Sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 1 kohdan h alakohtaa.  Kun on kyse erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista, joiden osalta PD estimoidaan, ilmoitettavan arvon olisi oltava joko LGD-estimaatti tai lakisääteinen LGD-arvo. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuista erityiskohteiden rahoitukseen liittyvistä vastuista ei voida ilmoittaa tietoja, koska niitä ei ole saatavilla. |
| 0100 | **Joista: maksukyvyttömiä**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua vastuilla painotettua LGD-arvoa, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti. |
| 0105 | **Vastuuarvo**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0110. |
| 0110 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0255. |
| 0120 | **Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Tässä tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua riskipainotettujen vastuuerien määrää, jotka on luokiteltu ryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0121 | **(-) PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0256. |
| 0122 | **(-) INFRASTRUKTUURITUKIKERTOIMESTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0257. |
| 0125 | **RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0260. |
| 0130 | **ODOTETUN TAPPION MÄÄRÄ**  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 0280. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** |  |
| 0010 | **Valtiot ja keskuspankit**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan a alakohta |
| 0011 | **Joista: Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 3 a kohta |
| 0012 | **Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan a1 alakohdan i alakohta |
| 0013 | **Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan a1 alakohdan ii alakohta |
| 0020 | **Laitokset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan b alakohta |
| 0030 | **Yritykset**  Kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetut saamiset yrityksiltä |
| 0050 | **Josta: Pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohta.  Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdassa olevaa pk-yrityksen määritelmää. |
| 0051 | **Joista: suuryritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohta.  Tähän alavastuuryhmään luokittelussa raportoivien yhteisöjen on käytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 142 artiklan 1 kohdan 5 a alakohdassa olevaa suuryrityksen määritelmää. |
| 0052 | **Erityiskohteiden rahoitus**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan ii alakohta 1. |
| 0053–0056 | **Erityiskohteiden rahoitus – erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden tyypit**  Laitosten on ilmoitettava 147 artiklan 8 kohdan 2 alakohdassa tarkoitettujen erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden tyypit: erityiskohteiden rahoitus – hankerahoitus, kohderahoitus, hyödykkeiden rahoitus ja tuloa tuottavat kiinteistöt (IPRE). |
| 0057 | **Ostetut saamiset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan iii alakohta |
| 0058 | **Muut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan I alakohdan i alakohta |
| 0060 | **Vähittäissaamiset**  Kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset. |
| 0070 | **Joista: kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa määritellyt vähittäisvastuut, joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 f alakohdan d alakohdassa määritettyjä kiinteistöjä.  . |
| 0080 | **Joista: pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa määritellyt vähittäisvastuut, jotka ilmoitetaan kohdissa B.6.1–B.6.4 ja joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 f alakohdan d alakohdassa määritettyjä kiinteistöjä, yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdan kanssa. |
| 0090 | **Joista: muut kuin pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdassa määritellyt vähittäisvastuut, jotka ilmoitetaan kohdissa B.6.1–B.6.4 ja joiden vakuutena on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 75 f alakohdan d alakohdassa määritettyjä kiinteistöjä, erillään asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdasta. |
| 0095 | **Asuinkiinteistövakuudelliset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset.  Asuinkiinteistövakuudellisiksi vähittäisvastuiksi katsotaan kaikki vähittäisvastuut, joille on vahvistettu asuinkiinteistövakuus, riippumatta vakuuden arvon ja vastuun välisestä suhteesta tai luoton käyttötarkoituksesta. |
| 0100 | **Ehdot täyttävät uudistettavat**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan i alakohdassa tarkoitetut ja 154 artiklan 4 kohdan mukaiset vähittäissaamiset |
| 0105 | **Ostetut saamiset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iii alakohdassa tarkoitetut vähittäissaamiset |
| 0110 | **Muut vähittäissaamiset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset. |
| 0120 | **Josta: Pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohdassa tarkoitetut ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdan mukaiset muut vähittäissaamiset. |
| 0130 | **Joista: muut kuin pk-yritykset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohdassa tarkoitetut muut vähittäissaamiset, erillään asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohdasta. |
| 0132 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan e1 alakohta |
| 0133 | Läpikatsomisperiaate  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen riviin 0190. |
| 0134 | Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen riviin 0200. |
| 0135 | Vaihtoehtoinen menetelmä  Tähän pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen riviin 0210. |
| 0140 | **Oma pääoma**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitetut oman pääoman ehtoiset sijoitukset |
| 0150 | **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 huomautukset

88. Tämän lomakkeen tavoitteena on saada lisätietoa laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin osatekijöistä. Vaaditut tiedot liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 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) direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan mukaisesti (merkitykselliset luottovastuut).

89. 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.

90. Kynnysarvo, joka on asetettu tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa, ei liity tämän erittelyn ilmoittamiseen.

91. Maantieteellisen sijaintipaikan määrittämiseksi vastuut on kohdennettava välittömän vastapuolen perusteella siten kuin säädetään komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1152/2014[[1]](#footnote-1). Näin ollen luottoriskin vähentämistekniikat eivät muuta vastuun kohdentamista sen maantieteelliseen sijaintiin tässä lomakkeessa edellytettyjen tietojen ilmoittamiseksi.

3.4.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** |  |
| 0010 | **Määrä**  Tässä tarkoitetaan merkittävien luottovastuiden ja niihin liittyvien omien varojen vaatimusten arvoa määritettynä vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti. |
| 0020 | **Prosenttiosuus** |
| 0030 | **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** |  |
| 0010-0020 | **Merkitykselliset luottovastuut – luottoriski**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut. |
| 0010 | **Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 0055. |
| 0020 | **Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 166 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta tällä rivillä huomioon, ja se ilmoitetaan rivillä 0055. |
| 0030-0040 | **Merkitykselliset luottovastuut – markkinariski**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetut merkitykselliset luottovastuut. |
| 0030 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää**  Pitkien nettopositioiden ja lyhyiden nettopositioiden summa asetuksen (EU) N:o 575/2013 327 artiklan mukaisesti merkityksellisten luottovastuiden osalta, joita tarkoitetaan direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa ja joita koskevat omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti:  – muihin velkainstrumentteihin kuin arvopaperistamisiin liittyvät vastuut;  – kaupankäyntivarastoon kuuluviin arvopaperistamispositioihin liittyvät vastuut;  – korrelaatiokaupankäyntisalkkuihin liittyvät vastuut;  – osakkeisiin liittyvät;  – yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut, jos pääomavaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 348 artiklan mukaisesti. |
| 0040 | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen merkittävien luottovastuiden osalta, joita koskevat omien varojen vaatimukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 ja 5 luvun mukaisesti, on ilmoitettava seuraavien osatekijöiden summa:  – Sellaisten johdannaispositioihin kuulumattomien positioiden käypä arvo, jotka edustavat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita ja jotka määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 104 artiklan mukaisesti.  – Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo. |
| 0055 | **Merkitykselliset luottovastuut – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan mukaisesti laskettu vastuuarvo direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitetuille merkityksellisille luottovastuille. |
| 0070-0110 | **Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot** |
| 0070 | **Vastasyklistä puskurikantaa koskevat omien varojen vaatimukset yhteensä**  Rivien 0080, 0090 ja 0100 summa. |
| 0080 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – luottoriski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset, jotka koskevat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimuksia ei oteta huomioon tällä rivillä, ja ne ilmoitetaan rivillä 0100.  Omien varojen vaatimukset ovat 8 % asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun säännösten mukaisesti määritetystä riskipainotetusta vastuuerästä. |
| 0090 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – markkinariski**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti määritetyt erityisriskin omien varojen vaatimukset tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin omien varojen vaatimukset, jotka koskevat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimuksiin on sisällytettävä markkinariskikehyksessä muun muassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimukset ja kyseisen asetuksen 348 artiklan mukaisesti määritetyt yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden omien varojen vaatimukset. |
| 0100 | **Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt omien varojen vaatimukset, jotka koskevat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määriteltyjä merkityksellisiä luottovastuita kyseisessä maassa.  Omien varojen vaatimukset ovat 8 % asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti lasketusta riskipainotetusta vastuuerästä. |
| 0110 | **Omien varojen vaatimusten painot**  Vastasykliseen puskurikantaan kussakin maassa sovellettava paino on laskettava omien varojen vaatimusten suhteena, joka määritetään seuraavasti:  1. Osoittaja: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät merkityksellisiin luottovastuihin kyseisessä maassa [r0070; c0010 maataulukko].  2. Nimittäjä: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät kaikkiin luottovastuihin, jotka ovat direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti merkityksellisiä vastasyklisen puskurikannan laskennassa [r0070; c0010; ”Yhteensä”].  Omien varojen vaatimusten painoja koskevia tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa. |
| 0120-0140 | **Vastasykliset puskurikannat** |
| 0120 | **Nimetyn viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka kyseisen maan nimetty viranomainen on asettanut kyseiselle maalle direktiivin 2013/36/EU 136, 137 ja 139 artiklan, 140 artiklan 2 kohdan a ja c alakohdan ja 140 artiklan 3 kohdan b alakohdan 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. |
| 0130 | **Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Kyseisessä maassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta, jonka on asettanut laitoksen kotipaikan nimetty viranomainen direktiivin 2013/36/EU 137, 138 ja 139 artiklan, 140 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja 140 artiklan 3 kohdan a alakohdan 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. |
| 0140 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Direktiivin 2013/36/EU 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta.  Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta on laskettava niiden vastasyklisten puskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan lainkäyttöalueilla, joilla laitoksen merkitykselliset luottoriskit sijaitsevat, tai joita sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 140 artiklaa sovellettaessa kyseisen direktiivin 139 artiklan 2 tai 3 kohdan nojalla. Merkityksellinen vastasyklinen puskurikanta on ilmoitettava kohdassa [r0120; c0020; maataulukko] tai [r0130; c0020; maataulukko] tapauksen mukaan.  Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovelletun painon on oltava omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se on ilmoitettava kohdassa [r0110; c0020; maataulukko].  Laitoskohtaista vastasyklistä pääomapuskurikantaa koskevat tiedot ilmoitetaan vain kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohdassa, eikä niitä ilmoiteta kullekin maalle erikseen. |
| 0150 - 0160 | **2 prosentin kynnysarvon käyttö** |
| 0150 | **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 laitoksen yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärästä, voidaan kohdentaa laitoksen kotipaikkana olevaan jäsenvaltioon. Yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärä on laskettava pois lukien komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti sijoitetut yleiset luottovastuut.  Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”y” sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan lomakkeeseen sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan.  Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun. |
| 0160 | **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 lomakkeeseen sekä kaikkien maiden ”Yhteensä”-kohtaan.  Jos laitos ei sovella tätä poikkeusta, sen tulee merkitä ”n” vastaavaan soluun. |

1. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1152/2014, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä sellaisten teknisten sääntelystandardien osalta, jotka koskevat merkityksellisten luottovastuiden maantieteellisen sijaintipaikan määrittämistä laitoskohtaisten vastasyklisten pääomapuskurikantojen laskemiseksi (EUVL L 309, 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-1)