LIITE XVIII – Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen

**Lomake EU CRC – Luottoriskin vähentämistekniikoihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset. Joustava lomake**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1), jäljempänä ”vakavaraisuusasetus”, 453 artiklan a–e alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XVII olevan lomakkeen EU CRC.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi**  **Viite** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| **Selitys** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan a alakohta | Julkistaessaan tietoja nettoutuskäytänteistään ja nettoutuksen käytöstä vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan a alakohdan mukaisesti laitosten on annettava selkeä kuvaus luottoriskin vähentämiskäytänteistä ja -prosesseista tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen sekä päänettoutussopimusten osalta. Niiden on myös ilmoitettava, missä määrin tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutusta ja päänettoutussopimuksia on käytetty ja mikä niiden merkitys on luottoriskin hallinnassa. Laitokset voisivat erityisesti antaa yksityiskohtaisia tietoja käytettävistä tekniikoista sekä tase-erien nettoutusta koskevien sopimusten kattamista positioista ja päänettoutussopimuksiin kuuluvista rahoitusinstrumenteista. Lisäksi ne voisivat kuvata, mitä näiden tekniikoiden tehokkuuden varmistaminen edellyttää, sekä mitä valvontatoimia on käytössä oikeudellisen riskin varalta. |
| b) | Vakavaraisuusasetuksen  453 artiklan b alakohta | Osana hyväksyttävien vakuuksien arvioinnissa ja hallinnassa käytettävien käytänteiden ja prosessien keskeisten piirteiden julkistamista vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan b alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava  - pantattujen vakuuksien arvioinnin perusta, mukaan lukien luottoriskin vähentämistekniikoiden oikeusvarmuuden arviointi;  - arvostustyyppi (markkina-arvo, kiinnitysluottoarvo, muut arvotyypit);  - missä määrin vakuuden laskettua arvoa pienennetään arvonleikkauksella;  - prosessi ja käytössä olevat menetelmät kiinteistövakuuksien ja muiden reaalivakuuksien arvon seuraamiseksi ja sen tiheys.  Laitokset voisivat myös ilmoittaa, onko käytössä luottoriskirajoja koskeva järjestelmä ja miten hyväksytyt vakuudet vaikuttavat kyseisten rajojen määrittämiseen. |
| c) | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan c alakohta | Kuvattaessa laitoksen hankkimien vakuuksien päätyyppejä 453 artiklan c alakohdan mukaisesti laitosten on annettava yksityiskohtainen kuvaus niiden vakuuksien päätyypeistä, jotka on hyväksytty luottoriskin vähentämiseksi, jaoteltuna vastuutyypeittäin. |
| d) | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan d alakohta | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan d alakohdan mukaisen takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyyppien ja niiden luottokelpoisuuden kuvauksen on katettava pääomavaatimusten vähentämistä varten käytettävät luottojohdannaiset lukuun ottamatta synteettisten arvopaperistamisrakenteiden osana käytettäviä. Laitokset voisivat myös laatia kuvauksen menetelmistä, joilla tunnistetaan pääasiallisten takaajien ja vastapuolten antamien takausten tai luottojohdannaisten vaikutukset. |
| e) | Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan e alakohta | Julkistaessaan vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan e alakohdan mukaisesti tietoja sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista, laitosten on esitettävä analyysi kaikista keskittymisistä, jotka johtuvat luottoriskin vähentämistoimenpiteistä ja jotka voivat estää luottoriskin vähentämisvälineiden tehokkaan toiminnan. Ilmoitettaviin keskittymisiin voisivat sisältyä keskittymiset vakuutena käytetyn välineen, yhteisön (takaajan tyypin ja luottojohdannaisten tarjoajien), alan, maantieteellisen alueen, valuutan, luokituksen tai muiden tekijöiden mukaan, jotka mahdollisesti vaikuttavat suojan arvoon ja siten heikentävät kyseistä suojaa. |

**Lomake EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikoita koskeva yleiskatsaus: Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen. Vakiomuotoinen lomake.**

Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XVII olevan lomakkeen EU CR3.

Tämä lomake kattaa kaikki sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti hyväksytyt luottoriskin vähentämistekniikat riippumatta siitä, ovatko nämä menetelmät vakavaraisuusasetuksen mukaisesti hyväksyttyjä, mukaan lukien mutta ei ainoastaan kaikentyyppiset vakuudet, takaukset ja luottojohdannaiset, joita käytetään kaikkiin vakuudellisiin vastuisiin, riippumatta siitä, käytetäänkö riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskennassa standardimenetelmää vai IRB-menetelmää. Laitosten on täydennettävä lomaketta selostuksella, jossa esitetään kaikki merkittävät muutokset raportointikauden aikana ja kyseisten muutosten tärkeimmät syyt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeen viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |
| a | **Vakuudeton kirjanpitoarvo:**  Sellaisten vastuiden kirjanpitoarvo (vähennysten ja arvonalentumisten jälkeen), joissa ei hyödynnetä luottoriskin vähentämistekniikoita, riippumatta siitä, onko kyseinen tekniikka vakavaraisuusasetuksen nojalla tunnustettu.  Tässä tarkoitetaan vastuita, joille ei ole saatu vakuuksia eikä takauksia. Osittain vakuudellisen tai osittain taatun vastuun vakuudeton osa ei sisälly tähän. |
| b | **Vakuudellinen kirjanpitoarvo:**  Niiden vastuiden kirjanpitoarvo, joihin liittyy vähintään yksi luottoriskin vähentämistekniikka (vakuus, takaus, luottojohdannaiset).  Jos vastuun vakuutena olevien vakuuksien, takausten ja luottojohdannaisten arvo ylittää kyseisen vastuun kirjanpitoarvon, tässä on ilmoitettava ainoastaan kyseisen vastuun kirjanpitoarvoa vastaava määrä. Jos vastuun kirjanpitoarvo ylittää vastuun vakuutena olevien vakuuksien, takausten ja luottojohdannaisten arvon, tässä on ilmoitettava kyseisen vastuun täysi kirjanpitoarvo.  Sarakkeissa c, d ja e monella vakuudella suojattujen vastuiden kirjanpitoarvon jakaminen niille eri luottoriskin vähentämistekniikoille, joilla ne on suojattu, tehdään tärkeysjärjestyksessä alkaen siitä luottoriskin vähentämistekniikasta, jota odotetaan käytettävän ensin siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, ja se tehdään vakuudellisten vastuiden kirjanpitoarvon rajoissa. Vastuun osat on sisällytettävä vain yhteen tämän lomakkeen sarakkeista c, d tai e. |
| c | **Josta vakuuksilla suojatut:**  Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen b alaluokka ja edustaa sellaisten vastuiden tai vastuiden osien kirjanpitoarvoa (vähennysten/arvonalentumisten jälkeen), jotka on suojattu vakuuksilla. Jos vastuu on suojattu vakuudella ja muulla luottoriskin vähentämistekniikalla, jota odotetaan käytettävän etukäteen siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, vakuudella suojatun vastuun kirjanpitoarvo on vastuun jäljellä oleva osuus sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuun ne osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähentämistekniikoilla, kyseisen vastuun kirjanpitoarvoon saakka. |
| d | **Josta takauksilla suojatut:**  Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen b alaluokka ja edustaa sellaisten vastuiden tai vastuiden osien kirjanpitoarvoa (vähennysten/arvonalentumisten jälkeen), jotka on suojattu takauksilla. Jos vastuu on suojattu takauksilla ja muilla luottoriskin vähentämistekniikoilla, joita odotetaan käytettävän etukäteen siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, takauksilla suojatun vastuun kirjanpitoarvo on vastuun jäljellä oleva osuus sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuun ne osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähentämistekniikoilla, kyseisen vastuun kirjanpitoarvoon saakka. |
| e | **Josta luottojohdannaisilla suojatut:**  Tämä on tämän lomakkeen sarakkeen d (takaukset) alaluokka ja edustaa sellaisten vastuiden tai vastuiden osien kirjanpitoarvoa (vähennysten/arvonalentumisten jälkeen), jotka on suojattu luottojohdannaisilla. Jos vastuu on suojattu luottojohdannaisilla ja muilla luottoriskin vähentämistekniikoilla, joita odotetaan käytettävän etukäteen siinä tapauksessa, että maksua ei suoriteta, luottojohdannaisilla suojatun vastuun kirjanpitoarvo on vastuun jäljellä oleva osuus sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuun ne osuudet, jotka on jo suojattu muilla vähentämistekniikoilla, kyseisen vastuun kirjanpitoarvoon saakka. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivin viite** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **Selitys** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Lainat ja ennakot**  ’Lainat ja ennakot’ ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita. Tähän erään sisältyvät asetuksen (EU) N:o 1071/2013[[2]](#footnote-2) (”EKP:n tasetilastoasetus”) mukaiset lainat sekä ennakot, joita ei voida luokitella lainoiksi EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti, sellaisina kuin ne määritellään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014[[3]](#footnote-3) liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa. |
| 2 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisia lainoja, kuten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 680/2014 liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa määritellään. |
| 3 | **Yhteensä**  Tämän lomakkeen riveillä 1 ja 2 ilmoitettujen määrien summa |
| 4 | **Josta järjestämättömät vastuut**  Vakavaraisuusasetuksen 47 a artiklan mukaiset järjestämättömät vastuut. |
| EU-5 | **Joista maksukyvyttömyystilassa**  Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)