LIITE XII – Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamista koskevat ohjeet

Lomake EU LR1 – LRSum: Täsmäytysyhteenveto tilinpäätöksen mukaisista varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista. Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on sovellettava tässä jaksossa annettuja ohjeita täyttääkseen lomakkeen EU LR1 – LRSum asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-2), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 451 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan  Laitosten on ilmoitettava varojen kokonaismäärä sellaisena kuin se on julkaistu niiden tilinpäätöksessä niihin sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, siten kuin se on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdassa. |
| 2 | Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosyistä mutta joihin ei sovelleta varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 13 esitetyn vastuiden kokonaismäärän arvon ja lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 1 esitetyn, tilinpäätöksen mukaisten varojen kokonaismäärän arvon välinen erotus, joka johtuu kirjanpitosyihin perustuvan konsolidoinnin soveltamisalan ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan eroista.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 3 | (Oikaisu arvopaperistetuille vastuille, jotka täyttävät riskinsiirtoa koskevat toiminnalliset vaatimukset)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan m alakohta.  Laitosten on ilmoitettava sellaisten perinteisestä arvopaperistamisesta peräisin olevien arvopaperistettujen vastuiden määrä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 244 artiklan 2 kohdassa säädetyt merkittävän riskinsiirron ehdot.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 4 | (Oikaisu, jolla otetaan huomioon keskuspankkeihin liittyviä vastuita koskeva väliaikainen poikkeus (tapauksen mukaan))  **Asetuksen (EU) N:o 575/2013** 429 a artiklan 1 kohdan n alakohta.  Laitosten on tapauksen mukaan ilmoitettava keskuspankin lainkäyttöalueella laillisena valuuttana olevien kolikoiden ja seteleiden määrä sekä omaisuuserät, jotka ovat saamisia keskuspankilta, keskuspankissa pidettävät varannot mukaan luettuina. Näihin vastuisiin voidaan soveltaa väliaikaista poikkeusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 5 ja 6 kohdassa säädettyjen edellytysten mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 5 | (Sellaisia haltuun uskottuja varoja koskeva oikaisu, jotka on kirjattu taseeseen sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti mutta jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti)  Laitosten on julkistettava taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 6 | Sellaisia rahoitusvarojen tavanomaisia ostoja ja myyntejä koskeva oikaisu, joihin sovelletaan kaupantekopäivään perustuvaa kirjaamista  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 g artiklan 1 ja 2 kohta.  Laitosten on ilmoitettava sellaisten toimitusta odottavien tavanomaisten ostojen tai myyntien kirjanpitoarvon oikaisu, joihin sovelletaan kaupantekopäivään perustuvaa kirjaamista, asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 g artiklan 1 kohdan ja 2 kohdan mukaisesti. Oikaisu on seuraavien summa:   * määrä, joka saadaan nettouttamalla toimitusta odottaviin tavanomaisiin myynteihin liittyvät käteissaatavat ja toimitusta odottaviin tavanomaisiin ostoihin liittyvät käteismaksettavat sovellettavan tilinpäätössäännöstön sallimalla tavalla. Tämä on positiivinen määrä; * käteissaatavien ja -maksettavien nettoutus, jos niin asiaan liittyvät tavanomaiset myynnit kuin ostotkin toimitetaan luovutus maksua vastaan -periaatteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 g artiklan 2 kohdan mukaisesti. Tämä on negatiivinen arvo.   Toimitusta odottavat tavanomaiset ostot tai myynnit, joihin sovelletaan toimituspäivään perustuvaa kirjaamista asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 g artiklan 3 kohdan mukaisesti, sisällytetään lomakkeen EU LR1 – LRSum riville 10.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 7 | Asetetut edellytykset täyttäviä cash pooling -järjestelyn liiketoimia koskeva oikaisu  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 b artiklan 2 ja 3 kohta.  Laitosten on ilmoitettava cash pooling -järjestelyn kirjanpitoarvon ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon välinen erotus asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 b artiklan 2 ja 3 kohdassa säädettyjen edellytysten mukaisesti.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun lisääntymiseen sellaisten liiketoimien vuoksi, jotka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti esitetään nettomääräisinä mutta jotka eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 b artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisia nettomenetelmää koskevia edellytyksiä, laitosten on ilmoitettava tämä määrä positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun vähenemiseen sellaisten liiketoimien vuoksi, joita sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti ei ole esitetty nettomääräisinä mutta jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 b artiklan 2 ja 3 kohdan mukaiset nettomenetelmää koskevat edellytykset, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 8 | Johdannaisinstrumenttien oikaisu  Luottojohdannaisten ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta laitosten on julkistettava varoiksi katsottujen johdannaisten kirjanpitoarvon ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon, sellaisena kuin se on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan b alakohdassa, 429 c artiklassa, 429 d artiklassa, 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohdassa ja 429 artiklan 5 kohdassa, välinen ero.  Jos tämä oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 9 | Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva oikaisu  Arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien osalta laitosten on ilmoitettava varoiksi kirjattujen arvopapereilla toteutettujen rahoitustoimien kirjanpitoarvon ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan a ja c alakohdan sekä 429 e artiklan, 429 artiklan 7 kohdan b alakohdan ja 429 b artiklan 1 kohdan b alakohdan, 429 b artiklan 4 kohdan sekä 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohdan mukaisesti määritetyn vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon välinen ero.  Jos oikaisu johtaa vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava se positiivisena määränä. Jos tämä oikaisu johtaa vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 10 | Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 13 esitetyn vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon ja lomakkeen EU LR1 – LRSum rivillä 1 esitetyn tilinpäätöksen mukaisten varojen kokonaismäärän arvon välinen erotus, joka johtuu taseen ulkopuolisten erien sisällyttämisestä vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärään.  Tähän sisältyvät sellaisiin tavanomaisiin ostoihin liittyvät maksusitoumukset, joihin sovelletaan toimituspäivään perustuvaa kirjaamista, asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 g artiklan 3 kohdan mukaisesti laskettuina.  Tämä muutos lisää vastuiden kokonaismäärää, joten se on ilmoitettava positiivisena määränä. |
| 11 | (Oikaisu, joka koskee varovaisia arvonoikaisuja ja erityisiä ja yleisiä varauksia, jotka ovat vähentäneet ensisijaista pääomaa (T1))  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisten varovaisten arvonoikaisujen määrä sekä sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan viimeisen virkkeen ja 429 f artiklan 2 kohdan mukaisten tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin tehtyjen erityisten (tapauksen mukaan) ja yleisten luottoriskioikaisujen määrä, jotka ovat vähentäneet ensisijaista pääomaa (T1). Erityiset varaukset otetaan huomioon vain, jos niitä ei sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti ole jo vähennetty bruttokirjanpitoarvoista.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-11a | (Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c ja c a alakohdan mukaisesti jätettyjä vastuita koskeva oikaisu)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan c ja c a alakohta ja 113 artiklan 6 ja 7 kohta.  Laitosten on ilmoitettava taseeseen sisältyvä osuus vastuista, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-11b | (Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisesti jätettyjä vastuita koskeva oikaisu)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan j alakohta ja 116 artiklan 4 kohta.  Laitosten on ilmoitettava taseeseen sisältyvä osuus vastuista, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvot tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 12 | Muut oikaisut  Laitosten on sisällytettävä tähän kaikki mahdolliset jäljellä olevat erot vastuiden kokonaismäärän ja tilinpäätöksen mukaisen varojen kokonaismäärän välillä. Laitosten on otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 **429 artiklan 8 kohdan** mukaiset vastuiden oikaisut ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 **429 a artiklan 1 kohdan** c a, d, d a, e, f, h, k, l, o, p ja q alakohdassa mainitut muut vastuiden oikaisut, **joita ei ole ilmoitettu muualla tässä lomakkeessa**.  Jos nämä oikaisut johtavat vastuun kasvamiseen, laitosten on ilmoitettava arvo positiivisena määränä. Jos nämä oikaisut johtavat vastuun pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 13 | Vastuiden kokonaismäärä  Vastuiden kokonaismäärä (joka on ilmoitettu myös lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 24), joka on edellä ilmoitettujen erien summa. |

Lomake EU EULR2 – LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen. Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on noudatettava tässä jaksossa annettuja ohjeita täyttääkseen lomakkeen EU LR2 – LRCom asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan ja 451 artiklan 3 kohdan mukaisesti ottaen soveltuvin osin huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 451 artiklan 2 kohdan.
2. Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa a eri rivien arvot julkistamisjaksolta ja sarakkeessa b kyseisten rivien arvot edelliseltä julkistamisjaksolta.
3. Laitosten on esitettävä tähän lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa lomakkeen riveillä EU-22d ja EU-22e ilmoitettujen edistämislainojen koostumus, vastapuolen tyypin mukaan eritellyt tiedot mukaan luettuina.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 ja 429 b artikla.  Laitosten on ilmoitettava kaikki varat lukuun ottamatta sopimuksia, jotka on lueteltu asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II, sekä luottojohdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia. Laitosten on määritettävä näiden varojen arvo asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 kohdan ja 429 b artiklan 1 kohdan periaatteita noudattaen.  Laitosten on otettava tässä laskennassa soveltuvin osin huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan i, m ja n alakohta, 429 g artikla ja 429 artiklan 4 kohdan viimeinen alakohta.  Laitosten on ilmoitettava tässä solussa saadut käteissuoritukset tai vastapuolelle arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kautta annetut arvopaperit, jotka säilyvät taseessa (eli sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaiset taseestapoistokriteerit eivät täyty).  Laitokset eivät saa ottaa tässä laskennassa huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 8 kohtaa ja 429 a artiklan 1 kohdan a–h, j ja k alakohtaa, eli ne eivät saa vähentää tällä rivillä ilmoitettavaa määrää kyseisten poikkeusten piiriin kuuluvilla erillä. |
| 2 | Johdannaisten vakuuksia koskeva gross-up-lauseke, kun ne vähennetään taseen varoista sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 2 kohta  Laitosten on julkistettava kaikkien johdannaisten vakuuksien määrä, kun vakuuden antaminen pienentää varojen määrää sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 2 kohdassa säädetään.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asiakkaan määrittämien johdannaistoimien alkumarginaaleja, joilla on ehdot täyttävä keskusvastapuoli tai hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, sellaisena kuin se on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 3 kohdassa. |
| 3 | (Saamisista tehtävät vähennykset käteisellä katettavaa vakuusmarginaalia varten johdannaistransaktioissa)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 3 kohta  Laitosten on ilmoitettava johdannaistransaktioiden vastapuolelle käteisenä maksetusta vakuusmarginaalista johtuvat saamiset, jos laitoksen on sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti kirjattava nämä saamiset varoiksi edellyttäen, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 3 kohdan a–e alakohdan edellytykset täyttyvät.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 4 | (Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien yhteydessä saatuja varoiksi kirjattuja arvopapereita koskeva oikaisu)  Oikaisu, joka koskee arvopapereilla toteutettavan rahoitustoimen yhteydessä saatuja arvopapereita, kun pankki on kirjannut arvopaperit taseeseensa varoiksi. Nämä määrät on jätettävä vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Koska tällä rivillä esitettävät oikaisut johtavat vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 5 | (Taseen eriin tehtävät yleiset luottoriskioikaisut)  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja taseeseen sisältyviä eriä vastaavien yleisten luottoriskioikaisujen määrä, jonka laitokset vähentävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.  Koska tällä rivillä esitettävät oikaisut johtavat vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 6 | (Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan a ja b alakohta ja 499 artiklan 2 kohta.  Laitosten on ilmoitettava ensisijaisen pääoman (T1) määriin tehtyjen lakisääteisten arvonoikaisujen määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 2 kohdan mukaisesti tehdyn valinnan mukaisesti.  Laitosten on erityisesti ilmoitettava kaikkien niiden oikaisujen summa, jotka kohdistuvat omaisuuserän arvoon ja joita edellytetään soveltuvin osin   * asetuksen (EU) N:o 575/2013 32–35 artiklassa tai * asetuksen (EU) N:o 575/2013 36–47 artiklassa tai * asetuksen (EU) N:o 575/2013 56–60 artiklassa.   Laitosten on sisällytettävä tähän soluun asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu määrä.  Jos laitokset päättävät ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, niiden on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 48, 49 ja 79 artiklassa, ottamatta kuitenkaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia. Sitä vastoin jos laitokset päättävät ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti, niiden on otettava huomioon tällaisiin vähennyksiin sovellettavat poikkeukset, vaihtoehdot ja vapautukset, joista säädetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 48, 49 ja 79 artiklassa, sen lisäksi, että ne ottavat huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset.  Kaksinkertaisen huomioon ottamisen estämiseksi laitokset eivät saa ilmoittaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan nojalla jo sovellettuja oikaisuja, kun ne laskevat vastuuarvoja, eivätkä ne saa ilmoittaa mitään oikaisua, joka ei vähennä jonkin tietyn omaisuuserän arvoa.  Koska tällä rivillä esitettävä määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 7 | Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)  Rivien 1–6 summa |
| 8 | Vastapuoliriskin standardimenetelmän (SA-CCR) alaisiin transaktioihin liittyvä jälleenhankinta-arvo (vähennettynä hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla)  asetuksen (EU) N:o 575/2013 274, 275, 295, 296, 297, 298 ja 429 c artikla sekä 429 c artiklan 3 kohta.  Laitosten on julkistettava 275 artiklan 1 kohdan mukainen nykyinen jälleenhankintakustannus asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II luetelluille sopimuksille ja luottojohdannaisille, taseen ulkopuoliset erät mukaan lukien. Nämä jälleenhankinta-arvot on esitettävä vähennettyinä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 3 kohdan mukaisella hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla, kun taas käteisenä saatua vakuusmarginaalia, joka on vastaanotettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan g tai h alakohdan mukaisen poikkeuksen piiriin kuuluvasta keskusvastapuolen vastuusta, ei oteta huomioon.  Kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 1 kohdassa säädetään, laitokset voivat ottaa huomioon uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 295 artiklan mukaisesti. Tuotteiden ristikkäisnettoutusta (cross-product netting) ei sovelleta. Laitokset voivat kuitenkin nettouttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 25 kohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, jos ne kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 295 artiklan c kohdassa tarkoitettuun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 6 kohdassa tarkoitettuja menetelmiä eli kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa tarkoitettuja menetelmiä (yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä (yksinkertaistettu SA-CCR) tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä).  Jälleenhankinta-arvoa laskiessaan laitosten on asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 4 ja 4 a kohdan mukaisesti otettava huomioon vakuuksien kirjaamisen vaikutus riippumattoman vakuuden nettomäärään (NICA) asiakkaiden kanssa tehdyissä johdannaissopimuksissa, jos kyseiset sopimukset määrittää ehdot täyttävä keskusvastapuoli.  Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 asetuksen (EU) N:o 575/2013 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| EU-8a | **Johdannaisia koskeva poikkeus: jälleenhankinta-arvon osuus yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 6 kohta ja 281 artikla.  Tässä solussa ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II olevassa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuiden määrä laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 281 artiklassa säädetyn yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti ilman vakuuksien vaikutusta riippumattomaan vakuuden nettomäärään (NICA). Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 asetuksen (EU) N:o 575/2013 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään. Näin ollen ei sovelleta asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 4 ja 4 a kohdassa säädettyä poikkeusta, joka koskee sellaisia asiakkaiden kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia, jotka ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka määritetään soveltamalla vastapuoliriskin standardimenetelmää tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| 9 | Vastapuoliriskin standardimenetelmän (SA-CCR) alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvän, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) korotukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 274, 275, 295, 296, 297 ja 298 artikla, 299 artiklan 2 kohta ja 429 c artikla.  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltujen sopimusten sekä luottojohdannaisten, taseen ulkopuoliset erät mukaan luettuina, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin korotus, joka lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltujen sopimusten osalta kyseisen asetuksen 278 artiklan mukaisesti ja luottojohdannaisten osalta kyseisen asetuksen 299 artiklan 2 kohdan mukaisesti soveltaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 1 kohdan mukaisia nettoutussääntöjä. Määrittäessään kyseisten sopimusten vastuuarvoa laitokset voivat ottaa huomioon uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 295 artiklan mukaisesti. Tuotteiden ristikkäisnettoutusta (cross-product netting) ei sovelleta. Laitokset voivat kuitenkin nettouttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 25 kohdan c alakohdassa tarkoitettuun tuoteluokkaan kuuluvia tuotteita ja luottojohdannaisia, jos ne kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 295 artiklan c kohdassa tarkoitettuun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevan sopimuksen soveltamisalaan.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 5 kohdan mukaisesti laitosten on asetettava sen kertoimen arvo yhteen, jota käytetään tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin laskennassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 278 artiklan 1 kohdan mukaisesti, paitsi jos kyseessä ovat asiakkaiden kanssa tehdyt johdannaissopimukset, jotka ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka on määritetty käyttämällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 6 kohdassa tarkoitettuja menetelmiä eli kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa tarkoitettuja menetelmiä (yksinkertaistettu vastapuoliriskin standardimenetelmä (yksinkertaistettu SA-CCR) tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä). |
| EU-9a | **Johdannaisia koskeva poikkeus: Yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) osuus**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 5 kohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 281 artiklassa säädetyn yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen tulevaisuuden potentiaalinen vastapuoliriski olettaen, että kerroin on 1. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 asetuksen (EU) N:o 575/2013 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaistettua standardimenetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään. Näin ollen ei sovelleta asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 5 kohdassa säädettyä poikkeusta, joka koskee sellaisia asiakkaiden kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia, jotka ehdot täyttävä keskusvastapuoli määrittää.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sopimuksia, jotka määritetään soveltamalla vastapuoliriskin standardimenetelmää tai alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. |
| EU-9b | Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän mukaisesti määritetty vastuu  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 6 kohta ja kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 ja 5 jakso.  Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II olevassa 1 ja 2 kohdassa lueteltujen sopimusten vastuiden määrä laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvun 4 tai 5 jaksossa säädetyn alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän mukaisesti.  Laitokset, jotka soveltavat alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, eivät saa vähentää vastuiden kokonaismäärästä saadun marginaalin määrää, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 c artiklan 6 kohdassa säädetään.  Laitosten, jotka eivät käytä alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää, on jätettävä tämän solun tiedot ilmoittamatta. |
| 10 | (Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin) (vastapuoliriskin standardimenetelmä, SA-CCR)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta.  Laitosten on ilmoitettava tässä asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistransaktioiden (vastapuoliriskin standardimenetelmä) vapautetut, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut edellyttäen, että nämä erät täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Koska tässä esitettävä määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| EU-10a | **(Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin) (yksinkertaistettu standardimenetelmä)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta.  Laitosten on ilmoitettava tässä asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistransaktioiden (yksinkertaistettu standardimenetelmä) vapautetut, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut edellyttäen, että nämä erät täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset. Määrä ilmoitetaan käyttäen alfa-kerrointa 1,4 asetuksen (EU) N:o 575/2013 274 artiklan 2 kohdan mukaisesti (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| EU-10b | (Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyihin kaupankäyntivastuisiin) (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta.  Laitosten on ilmoitettava tässä asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen johdannaistransaktioiden (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä) vapautetut, ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut edellyttäen, että nämä erät täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Koska tässä esitettävä määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| 11 | Asetettujen luottojohdannaisten oikaistu efektiivinen nimellismäärä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 d artikla.  Laitosten on ilmoitettava asetettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos antaa vastapuolelle luottosuojan) asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 d artiklan mukaisesti. |
| 12 | (Asetettujen luottojohdannaisten oikaistut efektiiviset nimelliskuittaukset ja lisävähennykset)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 d artikla.  Laitosten on ilmoitettava sellaisten ostettujen luottojohdannaisten rajattu nimellisarvo (eli kun laitos ostaa luottosuojan vastapuolelta), joiden referenssinimi vastaa laitoksen asettamia luottojohdannaisia, kun ostetun suojan jäljellä oleva maturiteetti on sama tai pidempi kuin myydyn suojan jäljellä oleva maturiteetti. Näin ollen arvo ei saa olla suurempi kuin lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 11 ilmoitettu arvo kunkin referenssinimen osalta.  Koska ilmoitettu määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on myös sisällytettävä edeltävään soluun ikään kuin mukautusta ei sovellettaisi. |
| 13 | Johdannaisvastuut yhteensä  Rivien 8–12 summa |
| 14 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varat, brutto (ilman nettoutuksen kirjaamista), myynnin kirjanpitotapahtumia koskevan oikaisun jälkeen  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta, 206 artikla ja 429 e artiklan 6 alakohta  Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukainen tasearvo niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 206 artiklan vaatimukset täyttävää päänettoutussopimusta, sekä niiden arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, joihin ei sovelleta tällaista nettoutussopimusta, tapauksissa, joissa kyseiset sopimukset kirjataan taseessa varoiksi olettaen, että vakavaraisuutta, kirjanpidon nettoutusta tai riskien vähentämistä koskevia vaikutuksia ei ole (eli tasearvo, jota on oikaistu kirjanpidon nettoutuksen tai riskien vähentämisen vaikutusten varalta).  Jos arvopapereilla toteutettavaan rahoitustoimeen sovelletaan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti myyntikirjanpitoa, laitoksen on kumottava kaikki myyntiin liittyvät kirjanpitomerkinnät asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun saatuja käteissuorituksia tai vastapuolelle edellä mainittujen rahoitustoimien kautta annettuja arvopapereita, jotka säilyvät taseessa (eli taseestapoistokriteerit eivät täyty). |
| 15 | (Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen käteismaksettavien ja -saatavien nettoutetut määrät)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohta, 206 artikla, 429 b artiklan 1 kohdan b alakohta, 429 b artiklan 4 kohta ja 429 e artiklan 6 kohta.  Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen käteismaksettavien määrä, joka on nettoutettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 b artiklan 4 kohdan mukaisesti.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 16 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskin määrä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 1 kohta  Laitosten on ilmoitettava arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastapuoliriskiä koskevat korotukset, taseen ulkopuoliset erät mukaan lukien, asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti tapauksen mukaan.  Laitosten on sisällytettävä tähän soluun asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaiset liiketoimet.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun sellaisia asiamiehen arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joissa laitos asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen. |
| EU-16a | Arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia koskeva poikkeus: Vakavaraisuusasetuksen 429 e artiklan 5 kohdan ja 222 artiklan mukainen vastapuoliriskin määrä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 5 kohta ja 222 artikla.  Laitosten on ilmoitettava korotukset arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta, mukaan lukien taseen ulkopuoliset erät, laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan mukaisesti ja noudattaen sovellettavan riskipainon 20 prosentin alarajaa.  Laitosten on sisällytettävä tähän soluun asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaiset liiketoimet.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun liiketoimia, joiden vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvon korotusosa määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 1 kohdassa tarkoitettua menetelmää noudattaen. |
| 17 | Asiamiehenä toteutettuihin liiketoimiin liittyvät vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 2 ja 3 kohta ja 429 e artiklan 7 kohdan a alakohta  Laitosten on ilmoitettava sellaisten asiamiehen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuuarvo, joissa laitos asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti maksaa asiakkaalle tai vastapuolelle korvauksen tai takauksen, jonka määrä rajoittuu asiakkaan lainaksiantaman arvopaperin tai käteisen ja lainaksiottajan antaman vakuuden arvon väliseen erotukseen. Vastuuarvo muodostuu ainoastaan korotuksesta, joka määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 2 tai 3 alakohdan mukaisesti tapauksen mukaan.  Laitokset eivät saa sisällyttää tähän soluun asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 e artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaisia liiketoimia. |
| EU-17a | (Vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuisiin)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan g ja h alakohta ja 306 artiklan 1 kohdan c alakohta.  Laitosten on ilmoitettava vapautettu keskusvastapuolen vastuu, joka liittyy asiakkaan puolesta selvitykseen vietyjen arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien kaupankäyntivastuisiin, edellyttäen, että nämä erät täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 306 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetyt edellytykset.  Jos vapautettu keskusvastapuolen vastuu on vakuutena, sitä ei saa sisällyttää tähän soluun, ellei se ole edelleenpantattu vakuus, joka sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (eli asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaan) sisällytetään täysimääräisenä.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettava määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviin soluihin ikään kuin vapautusta ei sovellettaisi. |
| 18 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden kokonaismäärä  Rivien 14–EU-17a summa |
| 19 | Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden bruttonimellismäärä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 f artikla.  Laitosten on ilmoitettava kaikkien asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 f artiklassa määriteltyjen taseen ulkopuolisten erien nimellisarvo ennen luottovasta-arvokertoimiin liittyviä oikaisua ja erityisiä luottoriskioikaisuja. |
| 20 | (Oikaisut luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 f artikla.  Tässä ilmoitetaan luottovasta-arvokertoimien soveltamisesta johtuva taseen ulkopuolisten vastuiden bruttomäärän vähennys. Koska tällä rivillä ilmoitettu määrä vähentää vastuiden kokonaismäärää, se vaikuttaa negatiivisesti lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 22 ilmoitettavan summan laskentaan. |
| 21 | (Ensisijaista pääomaa (T1) määritettäessä vähennetyt yleiset varaukset ja taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät erityiset varaukset)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohta ja 429 f artiklan 1 ja 2 kohta  Laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä ensisijaisesta pääomasta (T1) vähennettävien yleisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla.  Laitokset voivat vähentää taseen ulkopuolisen erän luottoriskiä vastaavasta määrästä erityisten luottoriskioikaisujen vastaavan määrän. Laskentaan sovelletaan alarajaa, joka on nolla.  Näiden luottoriskioikaisujen absoluuttinen arvo ei saa olla suurempi kuin rivien 19 ja 20 summa.  Koska nämä oikaisut johtavat vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää).  Ilmoitettu määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviksi tuleviin soluihin ikään kuin vähennystä ei sovellettaisi. |
| 22 | Taseen ulkopuoliset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 f artikla, 111 artiklan 2 kohta ja 166 artiklan 9 kohta; rivien 19–21 summa  Laitosten on ilmoitettava taseen ulkopuolisten erien vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo määritettynä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 f artiklan mukaisesti ottaen huomioon asiaa koskevat luottovasta-arvokertoimet.  Laitosten on otettava huomioon, että lomakkeen EU LR2 – LRCom rivit 20–21 vaikuttavat negatiivisesti tämän summan laskentaan. |
| EU-22a | (Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti jätetyt vastuut)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan c ja c a alakohta ja 113 artiklan 6 ja 7 kohta.  Laitosten on ilmoitettava vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan c ja c a alakohdassa säädettyä poikkeusta.  Ilmoitettu määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviksi tuleviin soluihin ikään kuin poikkeusta ei sovellettaisi.  Koska tämä oikaisu johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22b | (Vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdassa säädettyä poikkeusta (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset vastuut))  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan j alakohta.  Laitosten on ilmoitettava vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan j alakohdassa säädettyä poikkeusta, jos kyseisessä alakohdassa asetetut edellytykset täyttyvät.  Ilmoitettu määrä on sisällytettävä myös edellä oleviin sovellettaviksi tuleviin soluihin ikään kuin poikkeusta ei sovellettaisi.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22c | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt julkisiin kehitysluottolaitoksiin (tai -yksiköihin) liittyvät vastuut – Julkisen sektorin investoinnit)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohta ja 429 a artiklan 2 kohdan d alakohta  Tässä ilmoitetaan sellaiset vastuut, jotka aiheutuvat saamisista keskushallinnoilta, aluehallinnoilta, paikallisviranomaisilta taikka julkisyhteisöiltä tai julkisoikeudellisilta laitoksilta, jotka liittyvät julkisen sektorin investointeihin ja jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Tähän sisältyvät vain tapaukset, joissa laitos on julkinen kehitysluottolaitos tai joissa vastuita säilytetään yksikössä, jota kohdellaan julkisena kehitysyksikkönä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tässä solussa suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22d | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt julkisiin kehitysluottolaitoksiin (tai -yksiköihin) liittyvät vastuut – Edistämislainat)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan d alakohta ja 429 a artiklan 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava edistämislainat, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti. Tähän sisältyvät vain tapaukset, joissa laitos on julkinen kehitysluottolaitos tai edistämislainoja säilytetään yksikössä, jota kohdellaan julkisena kehitysyksikkönä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22e | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt muiden laitosten kuin julkisten kehitysluottolaitosten (tai -yksiköiden) siirtämiin edistämislainoihin liittyvät vastuut)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan e alakohta.  Laitosten on ilmoitettava sellaiset vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti jätetyt vastuut, jotka liittyvät vastuiden niihin osiin, jotka aiheutuvat edistämislainojen siirtämisestä muille luottolaitoksille. Tähän sisältyvät vain tapaukset, joissa laitos ei ole julkinen kehitysluottolaitos ja joissa toiminta toteutetaan sellaisen yksikön kanssa, joka ei ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaisesti julkisena kehitysyksikkönä kohdeltu yksikkö.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22f | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vientiluotoista aiheutuvien vastuiden taatut osat)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan f alakohta.  Tässä ilmoitetaan vientiluotoista johtuvien vastuiden taatut osat, jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle, kun asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan f alakohdan edellytykset täyttyvät.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22g | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt kolmikantasopimusagenteille asetetut ylimääräiset vakuudet)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan k alakohta.  Tässä ilmoitetaan kolmikantasopimusagenteille asetetut ylimääräiset vakuudet, joita ei ole annettu lainaksi ja jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan k alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22h | **(Arvopaperikeskuksiin liittyvät arvopaperikeskusten/laitosten palvelut, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan o alakohdan mukaisesti)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan o alakohta.  Tässä ilmoitetaan arvopaperikeskusten/laitosten sellaiset arvopaperikeskuksiin liittyvät palvelut, jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan o alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22i | **(Arvopaperikeskuksiin liittyvät nimettyjen laitosten palvelut, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan p alakohdan mukaisesti)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan p alakohta.  Tässä ilmoitetaan nimettyjen laitosten sellaiset arvopaperikeskuksiin liittyvät palvelut, jotka voidaan jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan p alakohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22j | **(Ennakkorahoitus- tai väliluottojen vastuuarvon alentaminen)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 8 kohta.  Tässä ilmoitetaan määrä, joka on vähennetty ennakkorahoitus- tai väliluoton vastuuarvosta asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 8 kohdan mukaisesti.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22k | **(Osakkeenomistajiin liittyvät vastuut, jotka on jätetty vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan d a alakohdan mukaisesti)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan d a alakohta.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22l | **(Vastuut, jotka vähennetään vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan q alakohdan mukaisesti)**  Vakavaraisuusasetuksen 429 a artiklan 1 kohdan q alakohta.  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| EU-22m | **(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut yhteensä)**  Rivien EU-22a–EU-22l summa  Koska määrä johtaa vastuiden kokonaismäärän pienenemiseen, laitosten on ilmoitettava arvo tällä rivillä suluissa (mikä merkitsee negatiivista määrää). |
| 23 | Ensisijainen pääoma (T1)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 3 kohta ja 499 artiklan 1 ja 2 kohta  Laitosten on ilmoitettava ensisijaisen pääoman (T1) määrä laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 2 kohdan perusteella tekemänsä valinnan mukaisesti, kuten lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä EU-27 on ilmoitettu.  Jos laitos on päättänyt ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, sen on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijaisen pääoman (T1) määrä ottamatta huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädettyjä poikkeuksia.  Sitä vastoin jos laitos on päättänyt ilmoittaa ensisijaisen pääoman (T1) asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti, sen on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti laskettu ensisijaisen pääoman (T1) määrä, jossa on otettu huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 kymmenennen osan I osaston 1 ja 2 luvussa säädetyt poikkeukset. |
| 24 | Vastuiden kokonaismäärä  Lomakkeen EU LR2 – LRCom riveillä 7, 13, 18, 22 ja EU-22k ilmoitettujen määrien summa |
| 25 | Vähimmäisomavaraisuusaste (%)  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 23 oleva määrä ilmaistuna prosenttiosuutena lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 24 olevasta määrästä. |
| EU-25 | Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 2 kohdan mukaan kyseisen asetuksen 429 a artiklan 2 kohdassa määriteltyjen julkisten kehitysluottolaitosten on ilmoitettava vähimmäisomavaraisuusaste ilman vastuiden kokonaismäärään tehtävää asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti määritettyä oikaisua eli oikaisua, joka ilmoitetaan tämän lomakkeen riveillä EU-22c ja EU-22d. |
| 25 a | **Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)**  Jos laitoksen vastuiden kokonaismäärään sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdassa säädettyä keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevaa väliaikaista poikkeusta, vähimmäisomavaraisuusaste määritellään ensisijaisen pääoman (T1) määränä jaettuna vastuiden kokonaismäärän ja keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevan poikkeuksen määrän summalla ja ilmaistaan prosenttiosuutena.  Jos laitoksen vastuiden kokonaismäärään ei sovelleta keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevaa väliaikaista poikkeusta, tämä suhdeluku on sama kuin rivillä 25 ilmoitettu suhdeluku. |
| 26 | **Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisääteinen vaatimus (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan d alakohta, 429 a artiklan 1 kohdan n alakohta ja 429 a artiklan 7 kohta.  Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan d alakohdassa asetettu vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus. Jos laitos jättää vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 1 kohdan n alakohdassa tarkoitetut vastuut, sen on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 a artiklan 7 kohdan mukaisesti laskettu oikaistu vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus. |
| EU-26a | **Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (%)**  Tässä ilmoitetaan omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin ja jotka toimivaltainen viranomainen on asettanut direktiivin 2013/36/EU, jäljempänä ’vakavaraisuusdirektiivi’, 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla, ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä. |
| EU-26b | **joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)**  Tässä ilmoitetaan toimivaltaisen viranomaisen direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla määräämistä ylivelkaantumisriskiin liittyvistä omien varojen lisävaatimuksista se osa, joka on täytettävä ydinpääomalla (CET1) 104 a artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti. |
| 27 | **Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 a kohta.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 a kohdan soveltamisalaan kuuluvien laitosten on ilmoitettava sovellettava vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimuksensa. |
| EU-27a | **Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)**  Tämän lomakkeen riveillä 26, EU-26a ja 27 olevien määrien summa. |
| EU-27b | Pääoman määrän määritelmän osalta sovellettavia siirtymävaiheen järjestelyjä koskeva valinta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 2 kohta.  Laitosten on ilmoitettava julkistamisvaatimusten osalta valitsemansa pääomaa koskevat siirtymäkauden järjestelyt ilmoittamalla toinen seuraavista kahdesta merkinnästä:   * ”Täysin käyttöön otettu”, jos laitos päättää julkistaa vähimmäisomavaraisuusasteen asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti; * ”Siirtymävaihe”, jos laitos päättää julkistaa vähimmäisomavaraisuusasteen asetuksen (EU) N:o 575/2013 499 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 28 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen päivittäisten arvojen keskiarvo myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 3 kohta; rivien 14 ja 15 summien keskiarvo; perustuu julkistamisvuosineljänneksen kultakin päivältä laskettuihin summiin |
| 29 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen vuosineljänneksen lopun arvo myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä  Jos rivit 14 ja 15 perustuvat vuosineljänneksen lopun arvoihin, tämä määrä on rivien 14 ja 15 summa.  Jos rivit 14 ja 15 perustuvat keskiarvoihin, tämä määrä on rivien 14 ja 15 sisältöä vastaavien vuosineljänneksen lopun arvojen summa. |
| 30 | Vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 3 kohta.  Tässä ilmoitetaan vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus) käyttäen julkistamisvuosineljänneksen päivittäisten arvojen keskiarvoja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisiin varoihin liittyvien vastuiden määrille (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä). |
| 30 a | Vastuiden kokonaismäärä (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 3 kohta.  Tässä ilmoitetaan vastuiden kokonaismäärä (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) käyttäen julkistamisvuosineljänneksen päivittäisten arvojen keskiarvoja bruttomääräisiin arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varoihin liittyville vastuiden määrille (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen ja jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä).  Jos laitoksen vastuiden kokonaismäärään ei sovelleta väliaikaista poikkeusta, joka koskee keskuspankkiin liittyviä vastuita, tämä arvo on sama kuin rivillä 30 ilmoitettu arvo. |
| 31 | Vähimmäisomavaraisuusaste (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 3 kohta. |
| 31 a | Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen rivillä 28 ilmoitetut keskiarvot (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 3 kohta. |

Lomake EU LR3 – LRSpl: Taseeseen sisältyvien vastuiden jaottelu (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita). Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on sovellettava tässä jaksossa annettuja ohjeita täyttääkseen lomakkeen LRSpl asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| EU-1 | Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita), josta:  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR3 – LRSpl riveillä EU-2 ja EU-3 ilmoitettujen määrien summa. |
| EU-2 | Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuut, jotka ovat osa kaupankäyntivarastoon kuuluvien varojen kokonaisvastuuarvoa, lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita. |
| EU-3 | Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:  Laitosten on ilmoitettava lomakkeen EU LR3 – LRSpl riveillä EU-4–EU-12 ilmoitettujen arvojen summa. |
| EU-4 | Katetut joukkolainat  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklassa ja 161 artiklan 1 kohdan d alakohdassa määriteltyjen katettujen joukkolainojen muodossa olevien varojen kokonaisvastuuarvo.  Laitosten on ilmoitettava katettujen joukkolainojen vastuiden kokonaismäärä, josta on vähennetty maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| EU-5 | Valtiovastuiksi katsotut vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti valtion yhteisöiksi katsottaviin yhteisöihin liittyvä kokonaisvastuuarvo. (Valtiot ja keskuspankit (asetuksen (EU) N:o 575/2013 114 artikla ja 147 artiklan 2 kohdan a alakohta); aluehallinnot ja paikallisviranomaiset (valtiovastuu) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 2 ja 4 kohta ja 147 artiklan 3 kohdan a alakohta), kansainväliset kehityspankit ja kansainväliset organisaatiot (valtiovastuu) (asetuksen (EU) N:o 575/2013 117 2 kohta ja 118 artikla sekä 147 artiklan 3 kohdan b ja c alakohta), julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 116 artiklan 4 kohta ja 147 artiklan 3 kohdan a alakohta)  Laitosten on ilmoitettava valtiovastuiden kokonaismäärä, josta on vähennetty maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut. |
| EU-6 | Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovastuiksi  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten vastuiden, joita ei katsota valtiovastuiksi, kokonaisvastuuarvo aluehallintojen ja paikallisviranomaisten osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 115 artiklan 1, 3 ja 5 kohdan mukaisesti määriteltynä standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määriteltynä sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa; kansainvälisten kehityspankkien osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 117 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisesti määriteltynä standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määriteltynä sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa; kansainvälisten organisaatioiden sekä julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 116 artiklan 1, 2, 3 ja 5 kohdan mukaisesti määriteltynä standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määriteltynä sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa.  Laitosten on ilmoitettava edellä tarkoitettu vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-7 | Laitokset  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten laitoksilta olevien saamisten vastuuarvo, jotka kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 119–121 artiklan soveltamisalaan standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ja jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan b alakohdan soveltamisalaan ja jotka eivät ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 161 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisten katettujen joukkolainojen muodossa olevia vastuita ja jotka eivät kuulu asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 4 kohdan a–c alakohdan soveltamisalaan.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-8 | Kiinteistövakuudelliset vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen vastuuarvo, jotka standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan soveltamisalaan kuuluvia kiinteistövakuudellisia vastuita ja jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisia yrityksiltä olevia saamisia tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia, jos näillä saamisilla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu kiinteistövakuus.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-9 | Vähittäisvastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen kokonaisvastuuarvo, jotka standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 123 artiklan soveltamisalaan kuuluvia vähittäisvastuita ja jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vastuita, jos kyseisillä vastuilla **ei ole** asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua kiinteistövakuutta.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-10 | Yritykset  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen kokonaisvastuuarvo, jotka ovat saamisia yrityksiltä (rahoitusala ja ei-rahoitusala). Standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa nämä ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 122 artiklan soveltamisalaan kuuluvia yritysvastuita, ja sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa nämä ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisia yritysvastuita, jos kyseisillä vastuilla **ei ole** asetuksen (EU) N:o 575/2013 199 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaista kiinteistövakuutta.  Rahoituslaitoksella tarkoitetaan säänneltyjä ja sääntelemättömiä yrityksiä, jotka eivät ole tämän lomakkeen rivillä EU-7 tarkoitettuja laitoksia ja joiden pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia tai harjoittaa yhtä tai useampaa vakavaraisuusdirektiivin liitteessä I lueteltua toimintaa, sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 27 alakohdassa tarkoitettuja yrityksiä, jotka eivät ole tämän lomakkeen rivillä EU-7 tarkoitettuja laitoksia.  Tämän solun osalta termi ”pk-yritys” määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti.  Laitosten on ilmoitettava vastuiden kokonaismäärä vähennettynä maksukyvyttömyystilassa olevilla vastuilla. |
| EU-11 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Laitosten on ilmoitettava vastuiden summa, joka on sellaisten varojen kokonaisvastuuarvo, jotka ovat maksukyvyttömyystilassa ja jotka standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 127 artiklan soveltamisalaan tai jotka sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa luokitellaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdassa lueteltuihin vastuuryhmiin, jos on tapahtunut asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukainen maksukyvyttömyys. |
| EU-12 | Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)  Laitosten on julkistettava vastuiden summa, joka on asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisten muiden kaupankäyntivarastoon kuulumattomien vastuiden (esim. oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät) kokonaisvastuuarvo; standardimenetelmän alaisten vastuiden tapauksessa nämä ovat varoja, jotka luokitellaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan k, m, n, o, p ja q alakohdassa lueteltuihin vastuuryhmiin, ja sisäisten luottoluokitusten menetelmän alaisten vastuiden tapauksessa varoja, jotka luokitellaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan e, f ja g alakohdassa lueteltuihin vastuuryhmiin. Laitosten on sisällytettävä tähän varat, jotka vähennetään ensisijaista pääomaa (T1) määritettäessä ja jotka näin ollen ilmoitetaan lomakkeen EU LR2 – LRCom rivillä 2, paitsi jos nämä varat sisältyvät lomakkeen EU LR3 – LRSpl riveille EU-2 tai EU-4–EU-11. |

Lomake EU LRA – Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien laadullisten tietojen ilmoittaminen. Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

1. Laitosten on täytettävä lomake EU LRA asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan d ja e alakohdan mukaisesti noudattaen seuraavassa olevia ohjeita.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a) | Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan d alakohta.  Kohdassa ”Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus” on oltava kaikki asiaankuuluvat tiedot seuraavista:   1. ylivelkaantumisriskin arvioimiseen käytettävät prosessit ja resurssit; 2. mahdolliset määrälliset välineet, joita käytetään arvioitaessa ylivelkaantumisriskiä, mukaan lukien tiedot mahdollisista sisäisistä tavoitteista ja siitä, käytetäänkö muita indikaattoreita kuin vähimmäisomavaraisuusastetta; 3. c) tavat, joilla maturiteettierot ja taseen sitoutumiset otetaan huomioon ylivelkaantumisriskin hallinnassa;   d) prosessit, joilla reagoidaan vähimmäisomavaraisuusasteen vaihteluihin, mukaan lukien ylivelkaantumisriskin hallintatarkoituksessa toteutettavaan ensisijaisen pääoman mahdolliseen korotukseen sovellettavat menettelyt ja aikataulut; tai ylivelkaantumisriskin hallintatarkoituksessa vähimmäisomavaraisuusasteen nimittäjään (vastuiden kokonaismäärä) tehtäviin mukautuksiin sovellettavat prosessit ja aikataulut. |
| b) | Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan e alakohta.  Kohdassa ”Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa” on oltava kaikki olennaiset tiedot seuraavista:   1. vähimmäisomavaraisuusasteen muutoksen määrä edelliseen julkistamisen viiteajankohtaan verrattuna; 2. vähimmäisomavaraisuusasteen keskeiset muutostekijät edelliseen julkistamisen viiteajankohtaan verrattuna seuraavilla selittävillä huomautuksilla varustettuina: 3. 1) muutoksen luonne ja tiedot siitä, muuttuiko asteen osoittaja vai nimittäjä vai muuttuivatko molemmat; 4. 2) oliko muutos sisäisen strategisen päätöksen tulos ja, jos näin on, oliko tämä strateginen päätös suunnattu suoraan vähimmäisomavaraisuusasteeseen vai vaikuttiko se siihen vain välillisesti; 5. 3) vähimmäisomavaraisuusasteeseen vaikuttaneisiin talous- ja rahoitusympäristöihin liittyvät tärkeimmät ulkoiset tekijät. |

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-2)