LIITE X – Ohjeet vastasyklisiä pääomapuskureita koskevien tietojen julkistamiseksi

**Lomake EU CCyB1 – Vastasyklisen pääomapuskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen.** Sarakkeet ovat kiinteitä, rivit ovat joustavia.

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 440 artiklan a alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä IX olevan lomakkeen EU CCyB1.
2. Lomakkeen EU CCyB1 soveltamisala on rajattu luottovastuisiin, jotka ovat merkityksellisiä laskettaessa vastasyklistä pääomapuskuria direktiivin 2013/36/EU[[2]](#footnote-2), jäljempänä ’vakavaraisuusdirektiivi’, 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 010-01X | **Jakautuminen maittain**  Luettelo maista, joissa laitoksella on laitoskohtaisen vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisiä luottovastuita komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014[[3]](#footnote-3) mukaisesti.  Rivien määrä voi vaihdella sen mukaan, kuinka monessa maassa laitoksella on vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisiä luottovastuita. Laitosten on numeroitava maita koskevat rivit peräkkäin alkaen numerosta 010.  Jos laitoksen kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut tai ulkomaiset luottovastuut ovat alle 2 prosenttia sen riskipainotettujen vastuiden kokonaismäärästä, laitos voi komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti kohdentaa kyseiset vastuut laitoksen sijaintipaikkaan (eli laitoksen kotijäsenvaltioon). Jos laitoksen sijaintipaikan vastuisiin kuuluu muista maista olevia vastuita, ne on selkeästi yksilöitävä julkistamislomakkeen alaviitteessä. |
| 020 | **Yhteensä**  Tämän lomakkeen sarakkeita a–m koskevassa selityksessä kuvattu arvo. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | **Yleisten luottovastuiden vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti määritetty merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvo.  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti määritettyä merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvoa ei sisällytetä tähän vaan tämän lomakkeen sarakkeeseen e.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti. |
| b | **Yleisten luottovastuiden vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 166, 167 ja 168 artiklan mukaisesti määritetty merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvo.  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti määritettyä merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvoa ei sisällytetä tähän vaan tämän lomakkeen sarakkeeseen e.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 166, 167 ja 168 artiklan mukaisesti. |
| c | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määritettyjen merkityksellisten luottovastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa, joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti määritettynä pitkien ja lyhyiden positioiden summana.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisten luottovastuiden kaikkien pitkien ja lyhyiden positioiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti, laskettuna vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti määritettynä pitkien ja lyhyiden positioiden summana. |
| d | **Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja**  Seuraavien summa:   * + vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti määritettyjä merkityksellisiä luottovastuita edustavien käteispositioiden käypä arvo;   + vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määritettyjä merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo.   Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiä luottovastuita edustavien kaikkien käteispositioiden käyvän arvon summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti, ja merkityksellisiä luottovastuita edustavien kaikkien johdannaisten nimellisarvon summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| e | **Arvopaperistetut vastuut – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien vastuiden vastuuarvo**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti määritetty merkityksellisten luottovastuiden vastuuarvo.  Jakautuminen maittain on laadittava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 mukaisesti.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen 248 artiklan a ja c alakohdan mukaisesti. |
| f | **Kokonaisvastuuarvo**  Tämän lomakkeen sarakkeissa a, b, c, d ja e ilmoitettujen määrien summa.  Rivi 020 (Yhteensä): Kaikkien merkityksellisten luottovastuiden summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| g | **Omien varojen vaatimukset – Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti määritetyt kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät omien varojen vaatimukset ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti määritettyihin riskipainoihin tehtäviin maakohtaisiin oikaisuihin liittyvät omien varojen vaatimukset.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisesti. |
| h | **Omien varojen vaatimukset – Merkitykselliset luottovastuut – Markkinariski**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun tai maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät omien varojen vaatimukset.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun tai maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaisesti. |
| i | **Omien varojen vaatimukset – Merkitykselliset luottovastuut – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti määritetyt kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät omien varojen vaatimukset.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. |
| j | **Omien varojen vaatimukset – yhteensä**  Tämän lomakkeen sarakkeissa g, h ja i ilmoitettujen määrien summa.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien omien varojen vaatimusten summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| k | **Riskipainotetut vastuuerät**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti määritetty merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä eriteltynä maittain ja ottaen huomioon vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti mahdollisesti vahvistetut maakohtaiset oikaisut riskipainoihin.  Rivi 020 (Yhteensä): Merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvien riskipainotettujen vastuuerien summa on määritettävä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| l | **Omien varojen vaatimusten painot (%)**  Kunkin maan vastasykliseen puskurikantaan sovellettava paino, joka saadaan jakamalla kyseisessä maassa oleviin merkityksellisiin luottovastuisiin liittyvät yhteenlasketut omien varojen vaatimukset (tämän lomakkeen rivi 01X, sarake j) yhteenlasketuilla omien varojen vaatimuksilla, jotka liittyvät kaikkiin vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisiin vastasyklisen puskurin laskemisen kannalta merkityksellisiin luottovastuisiin (tämän lomakkeen rivi 020, sarake j).  Tämä arvo on ilmoitettava prosentteina kahden desimaalin tarkkuudella. |
| m | **Vastasyklinen pääomapuskurikanta (%)**  Kyseisessä maassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta, joka on asetettu vakavaraisuusdirektiivin 136, 137, 138 ja 139 artiklan mukaisesti.  Tähän sarakkeeseen ei saa sisällyttää vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka on jo asetettu mutta joita ei vielä sovelleta julkistettavan laitoskohtaisen vastasyklisen puskurikannan laskenta-ajankohtana.  Tämä arvo ilmoitetaan prosentteina yhtä monen desimaalin tarkkuudella kuin vakavaraisuusdirektiivin 136, 137, 138 ja 139 artiklan mukaisesti vahvistetaan. |

**Lomake EU CCyB2 – Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 440 artiklan b alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä IX olevan lomakkeen EU CCyB2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Kokonaisriskin määrä**  Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti laskettu kokonaisriskin määrä. |
| 2 | **Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta**  Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti määritetty laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta.  Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta lasketaan niiden vastasyklisten pääomapuskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan maissa, joissa laitoksen merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat, ja jotka ilmoitetaan lomakkeen EU CCyB1 sarakkeen m riveillä 010.1–010.X.  Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovellettu paino on omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista, ja se ilmoitetaan lomakkeen EU CCyB1 sarakkeessa l.  Tämä arvo ilmoitetaan prosentteina kahden desimaalin tarkkuudella. |
| 3 | **Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus**  Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus, joka lasketaan tämän lomakkeen rivillä 2 ilmoitettuna laitoskohtaisena vastasyklisenä puskurikantana ja jota sovelletaan tämän lomakkeen rivillä 1 ilmoitettuun kokonaisriskin määrään. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen numero** | **Selitys** |
| a | Tämä lomakkeen rivejä 1–3 koskevassa selityksessä kuvattu arvo. |

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 parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)