Liite VIII – Omien varojen julkistamislomakkeita koskevat ohjeet

**Lomake EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1), jäljempänä ’vakavaraisuusasetus’, 437 artiklan a, d, e ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä VII olevan lomakkeen EU CC1.
2. Lomakkeessa EU CC1 lakisääteisiin oikaisuihin sisältyvät vähennykset omista varoista ja omiin varoihin sovellettavat suodattimet.
3. Laitosten on täytettävä tämän lomakkeen sarakkeeseen b jokaisen merkittävän syöttötiedon lähde ja lisättävä ristiviittaukset lomakkeen EU CC2 vastaaviin riveihin.
4. Laitosten on sisällytettävä lomakkeen liitteenä olevaan selostukseen kuvaus kaikista rajoituksista, joita sovelletaan vakavaraisuusasetuksen mukaisessa omien varojen laskennassa, ja niistä instrumenteista, omiin varoihin sovellettavista suodattimista ja vähennyksistä, joihin kyseisiä rajoituksia sovelletaan. Niiden on myös esitettävä kattava selostus vakavaraisuussuhteiden laskentaperustasta, jos vakavaraisuussuhteet lasketaan käyttämällä muulta kuin vakavaraisuusasetuksessa säädetyltä perustalta määritettyjä omien varojen osatekijöitä.

|  |  |
| --- | --- |
| Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan sekä 27, 28 ja 29 artiklan sekä vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun EPV:n luettelon mukaiset pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ja niiden erittely instrumentin tyypin mukaan. |
| 2 | Kertyneet voittovarat  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaiset kertyneet voittovarat ennen lakisääteisiä oikaisuja (ennen tilikauden kesken kertyneitä nettovoittoja tai -tappioita). |
| 3 | Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan d ja e alakohdan mukaiset kertyneet muun laajan tuloksen erät ja muut rahastot. |
| EU-3a | Yleisten pankkiriskien rahastot  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisten yleisten pankkiriskien rahastojen määrä. |
| 4 | Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ydinpääomasta (CET1)  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ydinpääomasta (CET1), kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2 kohdassa kuvataan. |
| 5 | Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))  Vähemmistöosuudet (sallittu määrä konsolidoidussa ydinpääomassa (CET1)) vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan mukaisesti |
| EU-5a | Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot  Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot. |
| 6 | Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja  Tämän lomakkeen riveillä 1–EU-5a olevien määrien summa. |
| 7 | Muut arvonoikaisut (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artiklan mukaiset muut arvonoikaisut (negatiivinen määrä) |
| 8 | Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 37 artiklan mukaiset aineettomat hyödykkeet (niihin liittyvien verovelkojen vähentämisen jälkeen) (negatiivinen määrä) |
| 9 | Ei sovelleta |
| 10 | Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 38 artiklan mukaiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä). |
| 11 | Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon  Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaiset käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon. |
| 12 | Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 40 artiklan mukaiset negatiiviset määrät, jotka saadaan odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta. |
| 13 | Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 32 artiklan 1 kohdan mukaiset oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä). |
| 14 | Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta  Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaiset käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta. |
| 15 | Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan e alakohdan ja 41 artiklan mukaiset etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä). |
| 16 | Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)  Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdassa ja 42 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 17 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdassa ja 44 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 18 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohdassa, 43, 45 ja 46 artiklassa, 49 artiklan 2 ja 3 kohdassa sekä 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 19 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa, 43, 45 ja 47 artiklassa, 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa sekä 49 artiklan 1–3 kohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 20 | Ei sovelleta |
| EU-20a | Vastuiden määrä, joka liittyy seuraaviin eriin, joihin voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa, jos laitos valitsee vähentämisvaihtoehdon  Vastuiden määrä, johon voidaan soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa, jos laitos valitsee vähentämisvaihtoehdon, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdassa kuvataan. |
| EU-20b | josta: finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet (negatiivinen määrä)  Rivillä EU-20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy finanssialan ulkopuolisiin huomattaviin omistusosuuksiin, vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohdan ja 89–91 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä). |
| EU-20c | josta: arvopaperistamispositiot (negatiivinen määrä)  Tämän lomakkeen rivillä EU-20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy arvopaperistamispositioihin, vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohdan, 243 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 258 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä). |
| EU-20d | josta: vaillinaiset siirrot (negatiivinen määrä)  Tämän lomakkeen rivillä EU-20a ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohdan ja 379 artiklan 3 kohdan mukaisiin vaillinaisiin siirtoihin (negatiivinen määrä). |
| 21 | Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)  Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät), kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdassa, 38 artiklassa ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 22 | Määrä, joka ylittää 17,65 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan mukainen määrä, joka ylittää 17,65 prosentin kynnysarvon (negatiivinen määrä) |
| 23 | josta: suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä  Tämän lomakkeen rivillä 22 ilmoitetusta määrästä niiden suorien, välillisten ja synteettisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa ja 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa kuvataan. |
| 24 | Ei sovelleta |
| 25 | josta: väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan, 38 artiklan ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisten väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten määrä tämän lomakkeen rivillä 22 ilmoitetusta määrästä. |
| EU-25a | Kuluvan tilikauden tappiot (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaiset kuluvan tilikauden tappiot (negatiivinen määrä). |
| EU-25b | Odotettavissa olevat ydinpääoman (CET1) eriin liittyvät verot paitsi silloin, kun laitos asianmukaisesti mukauttaa ydinpääoman (CET1) erien määrää siinä määrin kuin verot pienentävät riskien tai tappioiden kattamiseen käytettävissä olevaa määrää (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan l alakohdan mukainen laskentahetkellä odotettavissa olevien ydinpääoman (CET1) eriin liittyvien verojen määrä paitsi silloin, kun laitos asianmukaisesti mukauttaa ydinpääoman (CET1) erien määrää siinä määrin kuin verot pienentävät riskien tai tappioiden kattamiseen käytettävissä olevaa määrää (negatiivinen määrä). |
| 26 | Ei sovelleta |
| 27 | Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät (negatiivinen määrä)  Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erät, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| EU-27a | Muut lakisääteiset oikaisut  Laitosten on ilmoitettava tällä rivillä kaikki sovellettavat lakisääteiset oikaisut, jotka on ilmoitettu osana vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia ja joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun tämän lomakkeen riviin, mukaan lukien tarvittaessa IFRS 9:n siirtymäjärjestelyjen määrä siirtymäkauden loppuun saakka. |
| 28 | Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä  Lasketaan tämän lomakkeen riveillä 7–EU-20a, 21, 22 ja EU-25a–EU-27a ilmoitettujen määrien summana. |
| 29 | Ydinpääoma (CET1)  Lasketaan vähentämällä tämän lomakkeen rivistä 6 rivi 28. |
| 30 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot  Vakavaraisuusasetuksen 51 ja 52 artiklan mukaiset pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot |
| 31 | joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi  Tämän lomakkeen rivillä 30 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi. |
| 32 | joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi  Tämän lomakkeen rivillä 30 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi. |
| 33 | Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)  Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| EU-33a | Vakavaraisuusasetuksen 494 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) |
| EU-33b | Vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) |
| 34 | Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävä ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei ole sisällytetty riville 5)  Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävä ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei ole sisällytetty tämän lomakkeen riville 5), kuten vakavaraisuusasetuksen 85 ja 86 artiklassa kuvataan. |
| 35 | josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain  Tämän lomakkeen rivillä 34 ilmoitetusta määrästä se määrä, joka liittyy tytäryritysten liikkeeseenlaskemiin instrumentteihin, jotka poistetaan vaiheittain, kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 3 kohdassa kuvataan. |
| 36 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja  Tämän lomakkeen riveillä 30, 33, EU-33a, EU-33b ja 34 olevien määrien summa. |
| 37 | Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)  Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kuten vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohdassa, 56 artiklan a alakohdassa ja 57 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 38 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdassa ja 58 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 39 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohdassa ja 59, 60 ja 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 40 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohdassa ja 59 ja 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 41 | Ei sovelleta |
| 42 | Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) erät (negatiivinen määrä)  Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) erät, kuten vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohdassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| EU-42a | Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat lakisääteiset oikaisut  Laitosten on ilmoitettava tällä rivillä kaikki sovellettavat lakisääteiset oikaisut, jotka on ilmoitettu osana vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia ja joita ei ole sisällytetty tämän lomakkeen muille riveille. |
| 43 | Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä  Tämän lomakkeen riveillä 37–EU-42a ilmoitettujen määrien summa. |
| 44 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1)  Ensisijainen lisäpääoma (AT1), joka lasketaan vähentämällä tämän lomakkeen rivistä 36 rivi 43. |
| 45 | Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)  Ensisijainen pääoma (T1), joka lasketaan lisäämällä tämän lomakkeen riviin 29 rivi 44. |
| 46 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot  Vakavaraisuusasetuksen 62 ja 63 artiklan mukaiset pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot |
| 47 | Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä, joka poistetaan asteittain toissijaisesta pääomasta (T2), kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 4 kohdassa kuvataan. |
| EU-47a | Vakavaraisuusasetuksen 494 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain toissijaisesta pääomasta (T2) |
| EU-47b | Vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen ehdot täyttävien erien määrä, joka poistetaan asteittain toissijaisesta pääomasta (T2) |
| 48 | Tytäryritysten liikkeeseenlaskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34)  Tytäryritysten liikkeeseenlaskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34), kuten vakavaraisuusasetuksen 87 ja 88 artiklassa kuvataan. |
| 49 | joista: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain  Tämän lomakkeen rivillä 48 ilmoitetusta määrästä tytäryritysten liikkeeseenlaskemiin instrumentteihin liittyvä määrä, joka poistetaan asteittain, kuten vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 4 kohdassa kuvataan. |
| 50 | Luottoriskioikaisut  Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c ja d alakohdan mukaiset luottoriskioikaisut |
| 51 | Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja  Riveillä 46–48 ja rivillä 50 ilmoitettujen määrien summa. |
| 52 | Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)  Laitoksen suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kuten vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohdan i alakohdassa, 66 artiklan a alakohdassa ja 67 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 53 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen lisäpääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja, kuten vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdassa ja 68 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 54 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), kuten vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohdassa ja 69, 70 ja 79 artiklassa kuvataan (negatiivinen määrä). |
| 54a | Ei sovelleta |
| 55 | Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)  Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohdan ja 69 ja 79 artiklan mukaisesti (negatiivinen määrä). |
| 56 | Ei sovelleta |
| EU-56a | Hyväksyttävien velkojen eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen hyväksyttävät velkojen erät (negatiivinen määrä)  Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan e alakohdan mukaiset hyväksyttävien velkojen eristä tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen hyväksyttävät velkojen erät (negatiivinen määrä). |
| EU-56b | Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat lakisääteiset oikaisut  Laitosten on julkistettava tällä rivillä kaikki sovellettavat lakisääteiset oikaisut, jotka on ilmoitettu osana vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia ja joita ei ole sisällytetty tämän lomakkeen muille riveille. |
| 57 | Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä  Tämän lomakkeen riveillä 52–EU-56b ilmoitettujen määrien summa. |
| 58 | Toissijainen pääoma (T2)  Toissijainen pääoma (T2), joka lasketaan vähentämällä tämän lomakkeen rivistä 51 rivi 57. |
| 59 | Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)  Kokonaispääoma, joka lasketaan lisäämällä rivi 58 tämän lomakkeen riviin 45. |
| 60 | Kokonaisriskin määrä  Ryhmän kokonaisriskin määrä |
| 61 | Ydinpääoma (CET1)  Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla tämän lomakkeen rivi 29 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti. |
| 62 | Ensisijainen pääoma (T1)  Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla tämän lomakkeen rivi 45 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti. |
| 63 | Kokonaispääoma  Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka lasketaan jakamalla tämän lomakkeen rivi 59 rivillä 60 (ilmaistuna prosenttiosuutena), vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti. |
| 64 | Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset  Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset on laskettava vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisena ydinpääoman (CET1) vaatimuksena, johon lisätään ydinpääomaa (CET1) koskeva lisävaatimus, joka laitosten on pidettävä direktiivin 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) (’vakavaraisuusdirektiivi’) 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, sekä yhteenlaskettu puskurivaatimus vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohdan mukaisesti ilmaistuna prosenttiosuutena riskin määrästä.  Lasketaan seuraavasti: 4,5 prosenttia plus pilarin 2 lisävaatimukset, jotka laitosten on pidettävä vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, plus vakavaraisuusdirektiivin 128, 129, 130, 131 ja 133 artiklan mukaisesti laskettu yhteenlaskettu puskurivaatimus.  Tällä rivillä esitetään ydinpääoman (CET1) osuus, jolla on merkitystä voitonjakoa koskevien rajoitusten arvioinnissa. |
| 65 | joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan mukaiseen yleistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen. |
| 66 | joista: vastasyklistä pääomapuskuria koskeva vaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 130 artiklan mukaiseen vastasyklistä pääomapuskuria koskevaan vaatimukseen. |
| 67 | joista: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 133 artiklan mukaiseen järjestelmäriskipuskuria koskevaan vaatimukseen. |
| EU-67a | joista: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva puskurivaatimus  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy vakavaraisuusdirektiivin 131 artiklan mukaiseen G-SII- tai O-SII-puskurivaatimukseen. |
| EU-67b | joista: omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin  Se määrä tämän lomakkeen rivillä 64 (ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka liittyy valvojan tarkastusprosessista johtuviin omien varojen lisävaatimuksiin, jotka on täytettävä ydinpääomalla (CET1) ja joihin viitataan direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa. |
| 68 | Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen  Lasketaan seuraavasti: rivi 61 miinus 4,5 (prosenttiyksikköä), miinus rivi EU-67b, miinus ydinpääoma (CET1), jota laitos käyttää ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) pääomavaatimustensa täyttämiseen. |
| 69 | Ei sovelleta |
| 70 | Ei sovelleta |
| 71 | Ei sovelleta |
| 72 | Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen omista varoista ja hyväksyttävistä veloista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)  Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen omista varoista ja hyväksyttävistä veloista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohdan, 45 ja 46 artiklan, 56 artiklan c alakohdan, 59 ja 60 artiklan, 66 artiklan c alakohdan, 69, 70 ja 72 i artiklan mukaisesti. |
| 73 | Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)  Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot), vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan, 43, 45 ja 47 artiklan, 48 artiklan 1 kohdan b alakohdan sekä 49 artiklan 1–3 kohdan mukaisesti (niiden sijoitusten yhteenlaskettu määrä, joita ei ole ilmoitettu tämän lomakkeen riveillä 19 ja 23). |
| 74 | Ei sovelleta |
| 75 | Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät)  Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisen 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät), vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 38 ja 48 artiklan mukaisesti (sellaisten laskennallisten verosaamisten yhteenlaskettu määrä, joita ei ole ilmoitettu tämän lomakkeen riveillä 21 ja 25). |
| 76 | Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)  Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 77 | Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan standardimenetelmää  Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan standardimenetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti. |
| 78 | Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (ennen ylärajan soveltamista)  Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 79 | Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää  Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää, vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohdan mukaisesti. |
| 80 | Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä  Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdan sekä 486 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 81 | Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)  Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohdan sekä 486 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 82 | Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä  Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdan sekä 486 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 83 | Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)  Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohdan sekä 486 artiklan 3 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 84 | Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä  Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä, vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohdan sekä 486 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. |
| 85 | Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)  Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohdan sekä 486 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti. |

**Lomake EU CC2 – Lakisääteisten omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 437 artiklan a alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII olevan lomakkeen EU CC2.
2. Laitosten on julkistettava julkaistuun tilinpäätökseensä sisältyvä tase. Tilinpäätöksen on oltava vuoden lopussa esitettävien tietojen tarkastettu tilinpäätös.
3. Lomakkeen rivit ovat joustavia, ja laitosten on täytettävä ne tilinpäätöksensä mukaisesti. Tarkastetussa tilinpäätöksessä omien varojen erien on katettava kaikki erät, jotka kuuluvat lakisääteisiin omiin varoihin tai jotka on vähennetty lakisääteisistä omista varoista, mukaan lukien oma pääoma, vastuut, kuten velat, ja muut taseen kohdat, jotka vaikuttavat lakisääteisiin omiin varoihin, kuten aineettomat hyödykkeet, liikearvo tai laskennalliset verosaamiset. Laitosten on tarvittaessa laajennettava taseen omien varojen eriä sen varmistamiseksi, että kaikki omien varojen koostumusta koskevaan julkistamislomakkeeseen (lomake EU CC1) sisältyvät osatekijät esitetään erikseen. Laitokset saavat laajentaa taseen osia vain sille tarkkuustasolle, joka on tarpeen lomakkeessa EU CC1 vaadittujen osien esittämiseksi. Esitettävien tietojen on oltava oikeassa suhteessa laitoksen taseen monimutkaisuuteen.
4. Sarakkeet ovat kiinteitä, ja ne on täytettävä seuraavasti:
   1. Sarake a: Laitosten on esitettävä tilinpäätössäännöstön mukaiseen konsolidointiin perustuvaan julkaistuun tilinpäätökseensä sisältyvässä taseessa ilmoitetut luvut.
   2. Sarake b: Laitosten on ilmoitettava varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin laajuutta vastaavat luvut.
   3. Sarake c: Laitosten on esitettävä lomakkeessa EU CC2 olevan omien varojen erän ja omien varojen julkistamislomakkeessa EU CC1 olevien asianomaisten erien välinen ristiviittaus. Lomakkeen EU CC2 sarakkeessa c oleva viite on liitettävä lomakkeen EU CC1 sarakkeessa b olevaan viitteeseen.
5. Jos laitoksen tilinpäätössäännöstön mukaisen konsolidoinnin ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin laajuus on täysin sama, tämän lomakkeen sarakkeet a ja b on yhdistettävä seuraavissa tapauksissa ja yhdistämisestä on ilmoitettava selvästi:
   1. kun laitokset noudattavat vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa säädettyjä velvoitteita konsolidoinnin perusteella tai alakonsolidointiryhmän tasolla, mutta tilinpäätökseen sisältyvässä taseessa käytetty konsolidoinnin laajuus ja konsolidointimenetelmä ovat samat kuin vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvussa määritelty konsolidoinnin laajuus ja konsolidointimenetelmä, ja laitokset ilmoittavat selvästi, että konsolidoinnin laajuudet ja menetelmät eivät eroa toisistaan;
   2. kun laitokset täyttävät vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa säädetyt velvoitteet yksittäisinä laitoksina.

**Lomake EU CCA – Lakisääteisten omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet**

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 437 artiklan b ja c alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä VII olevan lomakkeen EU CCA.
2. Laitosten on täytettävä lomake EU CCA seuraavien luokkien osalta: ydinpääoman (CET1) instrumentit, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit ja vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklassa tarkoitetut hyväksyttävien velkojen instrumentit.
3. Taulukoissa on oltava erilliset sarakkeet jokaiselle lakisääteisen omien varojen instrumentille ja hyväksyttävien velkojen instrumentille. Jos samaan luokkaan kuuluvilla eri instrumenteilla on samat ominaisuudet, laitokset voivat täyttää vain yhden sarakkeen, jossa ilmoitetaan nämä samanlaiset ominaisuudet ja yksilöidään liikkeeseenlaskut, joihin samanlaiset ominaisuudet liittyvät. Kun laitokset täyttävät näitä instrumentteja koskevat sarakkeet, ne on ryhmiteltävä kolmeen jaksoon (taulukon mukaisesti horisontaalisesti) sen osoittamiseksi, täyttävätkö ne i) ainoastaan omia varoja (mutta eivät hyväksyttäviä velkoja) koskevat vaatimukset; ii) sekä omia varoja että hyväksyttäviä velkoja koskevat vaatimukset; vai iii) ainoastaan hyväksyttäviä velkoja (mutta ei omia varoja) koskevat vaatimukset.
4. Kun on kyse hyväksyttävien velkojen instrumenteista, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa, laitosten on ilmoitettava ainoastaan arvopaperit, jotka ovat korvattavia ja siirtokelpoisia rahoitusinstrumentteja, lukuun ottamatta lainoja ja talletuksia.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ohjeita lakisääteisten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeisiä ominaisuuksia koskevan lomakkeen täyttämiseen** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | Liikkeeseenlaskija  Laitosten on ilmoitettava liikkeeseenlaskijan virallinen nimi.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 2 | Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa anneissa Bloomberg-tunniste).  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-2a | Julkinen vai suunnattu anti  Laitosten on ilmoitettava, onko instrumentti suunnattu julkisille markkinoille vai rajoitetulle sijoittajajoukolle.  *Valitse valikosta: [Julkinen] [Suunnattu]* |
| 3 | Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö  Laitosten on täsmennettävä, mitä lainsäädäntöä instrumenttiin sovelletaan.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 3a | Kriisinratkaisuviranomaisten alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa  Laitosten on täsmennettävä, sisältyykö instrumenttiin lauseke, jonka mukaan kriisinratkaisuviranomaisen tai asianomaisen kolmannen maan viranomaisen päätöksestä instrumentin pääoman määrän kirjanpitoarvoa alennetaan pysyvästi tai instrumentti muunnetaan ydinpääoman (CET1) instrumentiksi, siten kuin seuraavissa säännöksissä soveltuvin osin säädetään:  - vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan p alakohta ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien osalta;  - vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan n tai o alakohta toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien osalta;  - vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan n alakohta hyväksyttävien velkojen osalta;  - direktiivin (EU) 2019/879[[3]](#footnote-3) (pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi ) 55 artikla edellä mainittujen ja kolmannen maan lainsäädännön alaisten instrumenttien osalta.  *Alaskirjaus ja muuntaminen voivat olla sekä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan että minkä tahansa kolmen ensimmäisen luetelmakohdan mukaisia.*  *Valitse valikosta: [KYLLÄ] [EI]* |
| 4 | Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännökset  Laitosten on täsmennettävä lakisääteisten omien varojen vakavaraisuusasetuksen mukainen siirtymäkauden kohtelu. Lähtökohtana on instrumentin alkuperäinen luokitus riippumatta sen mahdollisesta uudelleenluokituksesta alemmalle omien varojen tasolle.  *Valitse valikosta: [Ydinpääoma (CET1)] [Ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [Toissijainen pääoma (T2)] [Ei-hyväksyttävä] [N/A]*  *Vapaamuotoinen teksti – tarkenna, onko osa liikkeeseenlaskusta luokiteltu uudelleen alemmalle pääoman tasolle.* |
| 5 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen  Laitosten on täsmennettävä vakavaraisuusasetuksen mukainen lakisääteisten omien varojen kohtelu ottamatta huomioon siirtymäkauden kohtelua.  *Valitse valikosta: [Ydinpääoma (CET1)] [Ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [Toissijainen pääoma (T2)] [Hyväksyttävät velat] [Ei-hyväksyttävä]* |
| 6 | Käytettävissä yksittäisen yrityksen / (ala)konsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen ja (ala)konsolidointiryhmän tasolla  Laitosten on täsmennettävä ryhmän tasot, joilla instrumentti sisällytetään omiin varoihin / hyväksyttäviin velkoihin.  *Valitse valikosta: [yksittäinen yritys] [(ala)konsolidointiryhmä] [yksittäinen yritys ja (ala)konsolidointiryhmä]* |
| 7 | Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)  Laitosten on täsmennettävä instrumentin laji. Lajit vaihtelevat lainkäyttöalueittain.  *Ydinpääoman (CET1) instrumenttien osalta valitaan instrumentin nimi EPV:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdan mukaisesti julkaisemasta CET1-luettelosta.*  *Muiden instrumenttien osalta valitaan jokin seuraavista: valikkovaihtoehdot, jotka kunkin lainkäyttöalueen on toimitettava laitoksille – vakavaraisuusasetuksen artiklojen lainsäädäntöviitteet lisättävä kunkin rahoitusvälinetyypin osalta* |
| 8 | Lakisääteiseen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)  Laitosten on täsmennettävä lakisääteisiin omiin varoihin tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä.  *Vapaamuotoinen teksti – tarkenna erityisesti, onko jotkin instrumenttien osat kirjattu toiselle lakisääteisten omien varojen tasolle ja eroaako lakisääteisiin omiin varoihin kirjattu määrä liikkeeseenlasketusta määrästä.* |
| 9 | Instrumentin nimellinen määrä  Instrumentin nimellinen määrä liikkeeseenlaskun valuutassa ja raportointivelvollisuuksia varten käytetyssä valuutassa.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-9a | Liikkeeseenlaskuhinta  Instrumentin liikkeeseenlaskuhinta.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-9b | Lunastushinta  Instrumentin lunastushinta.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 10 | Tilinpäätösluokittelu  Laitosten on täsmennettävä tilinpäätösluokittelu.  *Valitse valikosta: [Oma pääoma] [Velka – jaksotettu hankintameno] [Velka – käypään arvoon arvostamismahdollisuus] [Määräysvallaton omistusosuus konsolidoidussa tytäryhtiössä]* |
| 11 | Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä  Laitosten on ilmoitettava liikkeeseenlaskupäivä.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 12 | Eräpäivätön vai päivätty  Laitosten on ilmoitettava, onko instrumentti päivätty vai eräpäivätön.  *Valitse valikosta: [Eräpäivätön] [Päivätty]* |
| 13 | Alkuperäinen maturiteettipäivä  Päivättyjen instrumenttien osalta laitosten on ilmoitettava alkuperäinen maturiteettipäivä (päivä, kuukausi ja vuosi). Eräpäivättömien instrumenttien osalta merkitään ”ei maturiteettipäivää”.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 14 | Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää  Laitosten on täsmennettävä, onko liikkeeseenlaskijalla takaisinlunastusoptio (kaikentyyppiset osto-optiot).  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 15 | Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä  Niiden instrumenttien osalta, joihin liikkeeseenlaskijalla on takaisinlunastusoptio, laitosten on ilmoitettava ensimmäinen lunastuspäivä, jos instrumenttiin liittyy takaisinlunastusoptio tiettynä päivänä (päivä, kuukausi ja vuosi), sekä lisäksi mahdollinen verotuksesta tai lainsäädännöstä johtuva takaisinlunastusoptio. Laitosten on myös määritettävä lunastushinta, joka auttaa arvioimaan pysyvyyttä.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 16 | Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät  Laitosten on tarvittaessa täsmennettävä myöhempien takaisinlunastuspäivien olemassaolo ja toistumistiheys, jonka avulla voidaan arvioida pysyvyyttä.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 17 | Kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki  Laitosten on täsmennettävä, onko kuponki/osinko kiinteäkorkoinen vai vaihtuvakorkoinen instrumentin elinkaaren aikana, tällä hetkellä kiinteäkorkoinen mutta tulevaisuudessa vaihtuvakorkoinen vai tällä hetkellä vaihtuvakorkoinen mutta tulevaisuudessa kiinteäkorkoinen.  *Valitse valikosta: [Kiinteäkorkoinen] [Vaihtuvakorkoinen] [Kiinteäkorkoisesta vaihtuvakorkoiseksi muuttuva] [Vaihtuvakorkoisesta kiinteäkorkoiseksi muuttuva]* |
| 18 | Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit  Laitosten on ilmoitettava instrumentin kuponkikorko ja siihen mahdollisesti liittyvä indeksi, jota käytetään kuponkikoron/osinkokoron viitekorkona.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 19 | Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo  Laitosten on ilmoitettava, estääkö instrumenttiin liittyvän kupongin tai osingon maksamatta jättäminen osinkojen maksamisen kantaosakkeista (ts. onko sovittu dividend stopper -lausekkeesta).  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| EU-20a | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)  Laitosten on ilmoitettava, onko liikkeeseenlaskijalla täysi harkintavalta, osittainen harkintavalta vai eikö sillä ole harkintavaltaa kupongin/osingon maksamisen suhteen. Jos laitoksella on täysi harkintavalta peruuttaa kupongin/osingon maksaminen kaikissa olosuhteissa, sen on valittava ”täysin harkinnanvarainen” (myös silloin, kun dividend stopper -lauseke ei estä laitosta peruuttamasta instrumenttiin liittyviä maksuja). Jos tiettyjen ehtojen on täytyttävä ennen kuin maksu voidaan peruuttaa (esim. omat varat alle tietyn kynnysarvon), laitoksen on valittava ”osittain harkinnanvarainen”. Jos laitos ei voi peruuttaa maksua muuten kuin selvitystilassa, sen on valittava ”pakollinen”.  *Valitse valikosta: [Täysin harkinnanvarainen] [Osittain harkinnanvarainen] [Pakollinen]*  *Vapaamuotoinen teksti (tarkenna harkinnanvaraisuuden perusteet, dividend pusher- ja dividend stopper -lausekkeiden olemassaolo, ACSM-järjestely)* |
| EU-20b | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (suuruuden osalta)  Laitosten on ilmoitettava, onko liikkeeseenlaskijalla täysi harkintavalta, osittainen harkintavalta vai eikö sillä ole harkintavaltaa kupongin/osingon suuruuden suhteen.  *Valitse valikosta: [Täysin harkinnanvarainen] [Osittain harkinnanvarainen] [Pakollinen]* |
| 21 | Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo  Laitosten on ilmoitettava, onko olemassa step-up-ehto tai muu lunastuskannustin.  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 22 | Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen  Laitosten on ilmoitettava, ovatko osingot/kupongit kumulatiivisia vai ei-kumulatiivisia.  *Valitse valikosta: [Ei-kumulatiivinen] [Kumulatiivinen] [ACSM]* |
| 23 | Muunnettava tai ei-muunnettava  Laitosten on ilmoitettava, onko instrumentti muunnettavissa vai ei.  *Valitse valikosta: [Muunnettava] [Ei-muunnettava]* |
| 24 | Jos instrumentti on muunnettava, mitkä tekijät laukaisevat muuntamisen?  Laitosten on täsmennettävä ehdot, joilla instrumentti voidaan muuntaa, mukaan lukien laitoksen elinkelvottomaksi toteamisen hetki. Jos yhdellä tai usealla viranomaisella on mahdollisuus käynnistää muuntaminen, tällaiset viranomaiset on lueteltava. Kunkin viranomaisen osalta on ilmoitettava, onko viranomaisen mahdollisuus käynnistää muuntaminen kirjattu kyseistä instrumenttia koskevaan sopimukseen (sopimusperusteinen lähestymistapa) vai perustuuko mahdollisuus lainsäädäntöön (lainsäädäntöön perustuva lähestymistapa).  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 25 | Jos instrumentti on muunnettava, onko se kokonaisuudessaan vai osittain muunnettava?  Laitosten on ilmoitettava, muunnetaanko instrumentti aina kokonaan, voidaanko se muuntaa kokonaan tai osittain vai muunnetaanko se aina osittain.  *Valitse valikosta: [Aina kokonaan] [Kokonaan tai osittain] [Aina osittain]* |
| 26 | Jos instrumentti on muunnettava, mikä on muuntokurssi?  Laitosten on määritettävä kurssi, jonka mukaan instrumentti muunnetaan tappionsietokykyisemmäksi instrumentiksi.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 27 | Jos instrumentti on muunnettava, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen?  Laitosten on täsmennettävä muunnettavien instrumenttien osalta, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen.  *Valitse valikosta: [Pakollinen] [Valinnainen] [N/A] ja [haltijoiden valinnan mukaan] [liikkeeseenlaskijan valinnan mukaan] [sekä haltijoiden että liikkeeseenlaskijan valinnan mukaan]* |
| 28 | Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkälaiseksi instrumentiksi se voidaan muuntaa?  Laitosten on täsmennettävä muunnettavien instrumenttien osalta, minkälaiseksi instrumentiksi ne voidaan muuntaa. Helpottaa tappionsietokyvyn arviointia.  *Valitse valikosta: [Ydinpääoma (CET1)] [Ensisijainen lisäpääoma (AT1)] [Toissijainen pääoma (T2)] [Muu]* |
| 29 | Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumentiksi se voidaan muuntaa?  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 30 | Alaskirjausmahdollisuudet  Laitosten on täsmennettävä, onko alaskirjaus mahdollista.  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 31 | Alaskirjauksen laukaisevat tekijät  Laitosten on täsmennettävä tekijät, jotka laukaisevat alaskirjauksen, mukaan lukien laitoksen elinkelvottomaksi toteamisen hetki. Jos yhdellä tai useammalla viranomaisella on mahdollisuus laukaista alaskirjaus, tällaiset viranomaiset on lueteltava. Kunkin viranomaisen osalta on ilmoitettava, onko viranomaisen mahdollisuus laukaista alaskirjaus kirjattu kyseistä instrumenttia koskevaan sopimukseen (sopimusperusteinen lähestymistapa) vai perustuuko mahdollisuus lainsäädäntöön (lainsäädäntöön perustuva lähestymistapa).  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 32 | Täydellinen vai osittainen alaskirjaus  Laitosten on täsmennettävä, onko instrumentin alaskirjaus aina täydellinen, voiko se olla osittainen vai onko se aina osittainen. Helpottaa tappionsietokyvyn arviointia alaskirjauksen yhteydessä.  *Valitse valikosta: [Aina täydellinen] [Täydellinen tai osittainen] [Aina osittainen]* |
| 33 | Pysyvä vai väliaikainen alaskirjaus  Laitosten on täsmennettävä, onko instrumentin alaskirjaus pysyvä vai väliaikainen.  *Valitse valikosta: [Pysyvä] [Väliaikainen] [N/A]* |
| 34 | Jos alaskirjaus on väliaikainen, kuvaus arvonkorotusmekanismista  Laitosten on kuvattava arvonkorotusmekanismi.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 34 a | Ensisijaisuusjärjestyksen tyyppi (vain hyväksyttävien velkojen osalta)  Laitosten on ilmoitettava, täyttääkö instrumentti jonkin vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan i, ii ja iii alakohdassa kuvatun ensisijaisuusjärjestystä koskevan tilanteen.  *Valitse valikosta:*  *[Sopimusperusteinen], jos instrumentti täyttää vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan i alakohdan vaatimukset;*  *[Lakisääteinen], jos instrumentti täyttää vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohdan vaatimukset;*  *[Rakenteellinen], jos instrumentti täyttää vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdan iii alakohdan vaatimukset;*  *[Vapautus ensisijaisuusjärjestyksestä], jos instrumentti ei vastaa mitään edellä mainituista ensisijaisuusjärjestyksen muodoista ja edellyttäen, että laitos on saanut vakavaraisuusasetuksen 72 b artiklan 4 kohdan mukaisesti luvan sisällyttää paremmassa etuoikeusasemassa olevat velat hyväksyttävien velkojen eriin.* |
| EU-34b | Instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä  Laitosten on ilmoitettava instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä  *Sellaisena kuin se on määritelty [omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvää raportointia koskevissa teknisissä täytäntöönpanostandardeissa].* |
| 35 | Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)  Laitosten on ilmoitettava instrumentti, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi. Pankkien on tarvittaessa ilmoitettava niiden instrumenttien sarakenumerot täyttämässään keskeisten ominaisuuksien taulukossa, jotka ovat etuoikeudeltaan välittömästi parempia.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| 36 | Vaatimustenvastaiset ominaisuudet  Laitosten on ilmoitettava, onko vaatimustenvastaisia ominaisuuksia.  *Valitse valikosta: [Kyllä] [Ei]* |
| 37 | Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet  Jos vaatimustenvastaisia ominaisuuksia on, laitosten on tarkennettava, mitä ne ovat.  *Vapaamuotoinen teksti* |
| EU-37a | Linkki instrumentin koko voimassaoloaikaan ja ehtoihin  Laitosten on annettava hyperlinkki, josta pääsee liikkeeseenlaskuesitteeseen, mukaan lukien kaikki instrumentin ehdot. |

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. [↑](#footnote-ref-2)
3. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI (EU) 2019/879, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tappionkattamiskyvyn ja pääomapohjan vahvistamiskyvyn osalta sekä direktiivin 98/26/EY muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 296). [↑](#footnote-ref-3)