FI

LIITE II

”LIITE II

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

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

(…)

Luottoriskilomakkeet

3.1. Yleiset huomautukset

39. Luottoriskiin sovellettavalle standardimenetelmälle ja sisäisten luottoluokitusten menetelmälle (IRB-menetelmälle) on kehitetty erilliset lomakesarjat. Lisäksi on ilmoitettava tiedot erillisistä lomakkeista, jotka koskevat luottoriskin alaisten positioiden maantieteellistä jakautumista, mikäli tämän täytäntöönpanoasetuksen 5 artiklan 5 kohdassa asetettu sovellettava kynnys ylittyy. IRB-menetelmää soveltavien laitosten on täytettävä erillinen lomake C 10.00 kokonaisriskipainolattian osalta.

3.1.1. Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden (CRM) raportointi

40. Samaan vastuuryhmään luokiteltavat velallisiin (välittömiin vastapuoliin) sekä luottosuojan tarjoajiin liittyvät vastuut on ilmoitettava samaan vastuuryhmään kohdistuvana sisäänvirtauksena ja ulosvirtauksena.

41. Vastuun tyyppi ei muutu takauksen luonteisen luottosuojan takia.

42. Jos vastuu on suojattu takauksen luonteisella luottosuojalla, sen suojattu osa on luokiteltava ulosvirtaukseksi velallisen vastuuryhmässä sekä sisäänvirtaukseksi luottosuojan tarjoajan vastuuryhmässä. Vastuun tyyppi ei kuitenkaan muutu vastuuryhmän muuttumisen takia.

43. COREP-raportointikehyksen substituutiovaikutus ilmentää vastuun suojattuun osaan tosiasiallisesti sovellettavaa riskipainotuskäsittelyä.

3.1.2. Vastapuoliriskin raportointi

44. Vastapuoliriskipositioihin perustuvat vastuut on ilmoitettava lomakkeissa CR SA tai CR IRB siitä riippumatta, ovatko ne kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä vai kaupankäyntivarastoon kuuluvia eriä.

3.2. C 07.00 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: standardimenetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR SA)

3.2.1. Yleiset huomautukset

45. CR SA -lomakkeissa esitetään tarvittavat tiedot luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennasta standardimenetelmän mukaisesti. Erityisesti lomakkeissa esitetään yksityiskohtaiset tiedot seuraavista:

a) vastuuarvojen jakautuminen eri vastuutyyppien, riskipainojen ja vastuuryhmien mukaan;

b) riskien vähentämiseen käytettävien luottoriskin vähentämistekniikoiden määrä ja tyyppi.

3.2.2. CR SA -lomakkeen soveltamisala

46. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan mukaisesti jokainen standardimenetelmän mukainen vastuu luokitellaan yhteen 16:sta standardimenetelmän vastuuryhmästä omien varojen vaatimusten laskemista varten.

47. CR SA -lomakkeen tiedot on ilmoitettava vastuuryhmien kokonaismäärän osalta sekä erikseen kunkin vastuuryhmän osalta standardimenetelmän mukaisesti. Kokonaismäärää kuvaavat luvut sekä kutakin vastuuryhmää koskevat tiedot ilmoitetaan erillisellä ulottuvuudella.

48. Seuraavat positiot eivät kuitenkaan kuulu CR SA -lomakkeen soveltamisalaan:

a) vastuut, jotka on luokiteltu asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan m alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ”arvopaperistamispositiot” ja jotka ilmoitetaan CR SEC -lomakkeissa;

b) omista varoista vähennetyt vastuut.

49. CR SA -lomakkeen soveltamisalaan kuuluvat seuraavat omien varojen vaatimukset:

a) kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun (Standardimenetelmä) mukaisesti, mukaan luettuna kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti;

b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukainen kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

c) koko liiketoiminnan käsittävä vaillinaisista siirroista syntyvä selvitysriski asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan mukaisesti.

50. Lomakkeen on sisällettävä tiedot kaikista vastuista, joita koskevat omien varojen vaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaan yhdessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun kanssa. Laitosten, jotka soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 94 artiklan 1 kohtaa, on ilmoitettava myös kyseisen asetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetut kaupankäyntivarastoon kuuluvat positiot tässä lomakkeessa silloin, kun nämä laitokset soveltavat kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 lukua niitä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan (kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 6 luku sekä V osasto). Näin ollen lomake ei ainoastaan sisällä yksityiskohtaisia tietoja vastuun tyypistä (esimerkiksi taseen erät / taseen ulkopuoliset erät) vaan myös tietoja riskipainojen jakautumisesta kussakin vastuuryhmässä.

51. CR SA -lomakkeessa on lisäksi riveillä 0290–0330 lisätietoeriä, joilla kerätään lisätietoja kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatuista vastuista, ADC-vastuista ja maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.

52. Nämä lisätietoerät on ilmoitettava ainoastaan seuraavista vastuuryhmistä:

a) saamiset valtioilta tai keskuspankeilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a alakohta);

b) saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan b alakohta);

c) saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan c alakohta);

d) saamiset laitoksilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan f alakohta);

e) saamiset yrityksiltä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan g alakohta);

f) vähittäissaamiset (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan h alakohta).

53. Lisätietoerien ilmoittaminen ei vaikuta CR SA -lomakkeessa ilmoitettavien asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a–c ja f–h alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien eikä kyseisen asetuksen 112 artiklan i ja j alakohdassa tarkoitettujen vastuuryhmien riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.

54. Lisätietoriveillä ilmoitetaan sellaiset lisätiedot, jotka koskevat vastuuryhmien ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” tai ”kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja ADC-vastuut” velalliskokoonpanoa. Vastuut ilmoitetaan näillä riveillä niissä vastuuryhmissä, joihin ne olisi velallisen perusteella ilmoitettu, ellei kyseisiä vastuita olisi luokiteltu vastuuryhmiin ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja ”kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja ADC-vastuut”, eli ne ilmoitetaan CR SA -lomakkeen vastuuryhmissä ”saamiset valtioilta ja keskuspankeilta”, ”saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta”, ”saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta”, ”saamiset laitoksilta”, ”saamiset yrityksiltä” ja ”vähittäissaamiset”. Ilmoitettavat luvut ovat kuitenkin samat kuin ne, joita on käytetty riskipainotettujen vastuumäärien laskennassa vastuuryhmissä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja ”kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja ADC-vastuut”.

55. Esimerkiksi, jos kyseessä on vastuu, jonka riskin määrä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 127 artiklan mukaisesti ja jonka arvonoikaisut ovat alle 20 prosenttia, nämä tiedot on ilmoitettava CR SA -lomakkeen rivillä 0320 kokonaismäärässä ja vastuuryhmässä ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut”. Jos kyseinen vastuu on ennen maksukyvyttömyystilaan joutumista ollut laitosvastuu, nämä tiedot on ilmoitettava myös rivillä 0320 vastuuryhmässä ”saamiset laitoksilta”.

3.2.3. Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti

56. Jotta varmistetaan, että vastuut luokitellaan johdonmukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa tarkoitettuihin eri vastuuryhmiin, on sovellettava seuraavanlaista vaiheittaista menetelmää:

a) Ensimmäisessä vaiheessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu on luokiteltava vastaavaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa tarkoitettuun (alkuperäiseen) vastuuryhmään, sanotun kuitenkaan rajoittamatta niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

b) Toisessa vaiheessa vastuut voidaan jaotella uudelleen sisäänvirtauksina ja ulosvirtauksina toisiin vastuuryhmiin sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM) (esimerkiksi takauksia, luottojohdannaisia, rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää).

57. Seuraavia kriteerejä on sovellettava luokiteltaessa ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita eri vastuuryhmiin (ensimmäinen vaihe) ilman, että rajoitettaisiin vastuiden myöhempää uudelleen jaottelemista sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämistekniikoita (CRM), tai rajoitettaisiin niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.

58. Kun ensimmäisessä vaiheessa luokitellaan ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuja alkuperäisiä vastuita, vastuisiin liittyviä luottoriskin vähentämistekniikoita ei saa ottaa huomioon (ne on sen sijaan otettava nimenomaisesti huomioon toisessa vaiheessa), ellei kyseessä ole tapaus, jossa suojausvaikutus on erottamaton osa vastuuryhmän määrittelyä, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohdassa tarkoitetun vastuuryhmän (kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja ADC-vastuut) tapauksessa on asianlaita.

59. asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa ei esitetä kriteerejä vastuuryhmien erottamiselle. Tämä saattaisi merkitä sitä, että tietty vastuu olisi mahdollista luokitella eri vastuuryhmiin, jos luokitteluun ei arviointikriteereissä anneta minkäänlaista priorisointiohjetta. Ilmeisin tapaus koskee vastuiden luokittelua toisaalta saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus, (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohta) sekä toisaalta saamisiin laitoksilta (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan f alakohta) / saamisiin yrityksiltä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan g alakohta). Tässä tapauksessa on selvä, että kyseisessä asetuksessa noudatetaan kuitenkin epäsuoraa priorisointia, sillä ensin on arvioitava, onko jokin tietty vastuu kelvollinen luokiteltavaksi lyhytaikaisiin saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, ja vasta tämän jälkeen arvioidaan, onko vastuu kelvollinen luokiteltavaksi saamisiin laitoksilta tai saamisiin yrityksiltä. Muutoin on ilmeistä, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohdassa tarkoitettuun vastuuryhmään ei milloinkaan luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tämä esimerkki on yksi kaikkein ilmeisimmistä tapauksista mutta ei suinkaan ainoa. On syytä huomata, että kriteerit, joita on standardimenetelmän puitteissa käytetty ryhmiä luotaessa, ovat varsin erilaisia (laitosten mukainen luokittelu, vastuun kesto, erääntyneet vastuut jne.), ja tämä onkin ryhmittelyjen erottamattomuuden perimmäinen selitys.

60. Raportoinnin yhdenmukaisuuden ja vertailukelpoisuuden varmistamiseksi on välttämätöntä määritellä priorisointia varten arviointikriteerit, joilla ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista lasketut alkuperäiset vastuut voidaan luokitella vastuuryhmiin rajoittamatta kuitenkaan niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan. Alla päätöksentekokaavion muodossa esitetyt priorisointikriteerit perustuvat niiden asetuksessa (EU) N:o 575/2013 nimenomaisesti asetettujen edellytysten arvioimiseen, jotka koskevat vastuun kelpuuttamista tiettyyn vastuuryhmään, ja, jos sellaisia on olemassa, päätöksiin, joita raportoivat laitokset tai valvoja ovat tehneet tiettyjen vastuuryhmien sovellettavuudesta. Näin ollen tämän raportointia varten suoritettavan vastuun luokitteluprosessin tulos on asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännösten mukainen. Tämä ei kuitenkaan estä laitoksia käyttämästä myös muunlaisia sisäisiä luokittelumenettelyjä, jotka voivat nekin olla yhdenmukaisia kaikkien sovellettavien asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännösten kanssa, ja asianmukaisilla foorumeilla niistä esitettyjä tulkintoja.

61. Vastuuryhmä on asetettava prioriteettiasemaan suhteessa muihin ryhmiin päätöksentekokaavion arviointihierarkiassa (eli ensiksi arvioidaan, voidaanko tietty vastuu luokitella vastuuryhmään, ilman että millään tavalla rajoitetaan arvioinnin lopputulosta), jos tähän ryhmään muussa tapauksessa ei todennäköisesti luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tällainen tapaus on kyseessä silloin, jos priorisointikriteerien puuttuessa jokin vastuuryhmä katsotaan toisten vastuuryhmien alaryhmäksi. Seuraavassa päätöksentekokaaviossa graafisesti esitetyt kriteerit toimisivat sen vuoksi vaiheittaisen prosessin muodossa.

62. Tämän tarkastelun perusteella alla esitetyn päätöksentekokaavion arviointihierarkia noudattaa seuraavaa etenemisjärjestystä:

1. arvopaperistamispositiot;

2. yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset;

3. oman pääoman ehtoiset vastuut;

4. maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut;

5. vastuut, jotka ovat etuoikeudeltaan huonompia velkainstrumentteja;

6. vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (erotetut vastuuryhmät);

7. kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja ADC-vastuut;

8. muut erät;

9. saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus;

10. kaikki muut vastuuryhmät (erotetut vastuuryhmät), joihin kuuluvat seuraavat: saamiset valtioilta tai keskuspankeilta, saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta, saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta, saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta, saamiset laitoksilta, saamiset yrityksiltä sekä vähittäisvastuut.

63. Silloin, kun on kyse yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevista vastuista ja kun sovelletaan läpikatsomismenetelmää tai sijoitusvaltuutukseen perustuvaa menetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 1 ja 2 kohta), kohde-etuuteen liittyvät yksittäiset vastuut (läpikatsomismenetelmän tapauksessa) ja vastuiden yksittäinen ryhmä (sijoitusvaltuutukseen perustuvan menetelmän tapauksessa) otetaan huomioon ja luokitellaan niitä vastaavaan riskipainoluokkaan niiden käsittelyn mukaan ottaen huomioon, että päätöksentekokaavio (ilman numeroa 2) on merkityksellinen vastaavan riskipainon määrittämiseksi. Kaikki yksittäiset vastuut luokitellaan kuitenkin yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa oleville vastuille tarkoitettuun vastuuryhmään

64. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 6 kohdassa tarkoitetut n:nnen tappion korista muodostuvat luottojohdannaiset, joille on annettu luottoluokitus, on luokiteltava suoraan arvopaperistamispositioihin. Jos niille ei ole annettu luottoluokitusta, ne on otettava huomioon vastuuryhmässä ”muut erät”. Jälkimmäisessä tapauksessa sopimuksen nimellisarvo on ilmoitettava ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuna alkuperäisenä vastuuna luokassa ”muut riskipainot” (sovellettava riskipaino määräytyy yhteissumman perusteella asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 6 kohdan mukaisesti).

65. Toisessa vaiheessa vastuut on jaettava uudelleen substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämistekniikoiden seurauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.

PÄÄTÖKSENTEKOKAAVIO, JONKA POHJALTA ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA LASKETTU ALKUPERÄINEN VASTUU VOIDAAN LUOKITELLA STANDARDIMENETELMÄN VASTUURYHMIIN ASETUKSEN (EU) N:O 575/2013 MUKAISESTI

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettu alkuperäinen vastuu |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan m alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Arvopaperistamispositiot |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan o alakohdan vastuuryhmiin? | KYLLÄ | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät vastuut |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan p alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Oman pääoman ehtoiset vastuut (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan k alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | vastuut, jotka ovat etuoikeudeltaan huonompia velkainstrumentteja; |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan l alakohdan vastuuryhmiin? | KYLLÄ | Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja ADC-vastuut (ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 ja 126 a artikla) |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan q alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Muut erät |
| EI |  |  |
| Voidaanko se luokitella asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan n alakohdan vastuuryhmään? | KYLLÄ | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus |
| EI |  |  |
| Alla luetellut vastuuryhmät on erotettu toisistaan. Näin ollen vastuun luokitteleminen yhteen niistä on yksinkertaista.  Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta  Saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta  Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta  Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta  Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta  Saamiset laitoksilta  Saamiset yrityksiltä (raportointia varten tämä vastuuryhmä on jaoteltu kahteen alavastuuryhmään (yritykset – Muut ja yritykset – asetuksen (EU) N:o 575/2013 122 a artiklassa määritelty erityisrahoitus).  Vähittäisvastuut | | |

3.2.4. Tiettyjen asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä

3.2.4.1. Vastuuryhmä ”saamiset laitoksilta”

66. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 6 ja 7 kohdassa tarkoitetut ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava seuraavalla tavalla:

67. Vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset, on ilmoitettava niitä vastaavissa vastuuryhmissä, joissa ne ilmoitettaisiin myös, jos ne eivät olisi ryhmänsisäisiä vastuita.

68. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 6 ja 7 kohdan mukaan laitos voi päättää toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla olla soveltamatta tämän artiklan 1 kohdan vaatimuksia kyseisen laitoksen vastuisiin, kun vastapuolena on sen emoyritys, tytäryritys tai emoyrityksen tytäryritys taikka yritys, jolla on luottolaitokseen direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu suhde. Tämä merkitsee sitä, että ryhmänsisäiset vastapuolet eivät välttämättä ole vain laitoksia vaan myös muihin vastuuryhmiin luokiteltuja yrityksiä, kuten oheispalveluyrityksiä tai neuvoston direktiivin 83/349/ETY[[1]](#footnote-1) 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja yrityksiä. Näin ollen ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava niitä vastaavassa vastuuryhmässä.

3.2.4.2. Vastuuryhmä ”katetut joukkolainat”

69. Standardimenetelmän mukaiset vastuut on luokiteltava vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” seuraavalla tavalla:

70. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY[[2]](#footnote-2) 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen joukkolainojen on täytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 1 ja 2 kohdan vaatimukset, jotta ne voidaan luokitella vastuuryhmään ”katetut joukkolainat”. Näiden vaatimusten täyttyminen on varmistettava kussakin tapauksessa erikseen. Kuitenkin direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut ja ennen 31 päivää joulukuuta 2007 liikkeeseen lasketut joukkolainat on myös luokiteltava vastuuryhmään ”katetut joukkolainat” asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan 6 kohdan nojalla.

3.2.4.3. Vastuuryhmä ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut”

71. Kun sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettua vaihtoehtoa, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut on ilmoitettavana taseen erinä asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti.

3.2.4.4. Vastuuryhmä ”kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja ADC-vastuut”

71a. Raportointia varten asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohdassa tarkoitettu vastuuryhmä on jaoteltu seuraaviin alaryhmiin:

a. Asuinkiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojatut):

* ei-IPRE-vastuut, joita käsitellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artiklan 1 kohdan mukaisesti viimeistä alakohtaa lukuun ottamatta.

b. Asuinkiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojaamattomat):

* asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artiklan 1 kohdan viimeinen alakohta.

c. Asuinkiinteistövakuudelliset – muut – ei-IPRE:

* vastuut, jotka eivät täytä 124 artiklan 3 kohdan edellytyksiä, tai mikä tahansa asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu ei-ADC-vastuun osa, joka ylittää kiinteään omaisuuteen kohdistuvan panttioikeuden nimellisarvon.

d. Asuinkiinteistövakuudelliset – IPRE:

* Asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artiklan 2 kohta.
* IPRE-vastuut, jotka täyttävät jonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 2 kohdan a alakohdan ii alakohdan 1–4 alakohdassa säädetyistä edellytyksistä.
* IPRE-vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artiklan 2 kohdan 2 alakohdassa säädettyä poikkeusta.

e. Asuinkiinteistövakuudelliset – muut – IPRE

* Vastuut, jotka eivät täytä 124 artiklan 3 kohdan edellytyksiä, tai mikä tahansa asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettu ei-ADC-vastuun osa, joka ylittää kiinteään omaisuuteen kohdistuvan panttioikeuden nimellisarvon.

f. Liikekiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojatut):

* ei-IPRE-vastuut, joita käsitellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 126 artiklan 1 kohdan mukaisesti viimeistä alakohtaa lukuun ottamatta.

g. Liikekiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojaamattomat):

* asetuksen (EU) N:o 575/2013 126 artiklan 1 kohdan viimeinen alakohta.

h. Liikekiinteistövakuudelliset – muut – ei-IPRE:

* vastuut, jotka eivät täytä 124 artiklan 3 kohdan edellytyksiä, tai mikä tahansa asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu ei-ADC-vastuun osa, joka ylittää kiinteään omaisuuteen kohdistuvan panttioikeuden nimellisarvon.

i. Liikekiinteistövakuudelliset – IPRE:

* Asetuksen (EU) N:o 575/2013 126 artiklan 2 kohta.
* IPRE-vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 126 artiklan 2 kohdan 2 alakohdassa säädettyä poikkeusta.

j. Liikekiinteistövakuudelliset – muut – IPRE:

* Vastuut, jotka eivät täytä 124 artiklan 3 kohdan edellytyksiä, tai mikä tahansa asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettu ei-ADC-vastuun osa, joka ylittää kiinteään omaisuuteen kohdistuvan panttioikeuden nimellisarvon.

k. Maa-alueiden hankintaan, kehittämiseen ja rakentamiseen liittyvät vastuut (ADC-vastuut): Asetuksen (EU) N:o 575/2013 126 a artikla.

3.2.4.5 Vastuuryhmä ”saamiset yrityksiltä”

71b. Raportointia varten tämä vastuuryhmä on jaoteltu kahteen alavastuuryhmään (yritykset – Muut ja yritykset – asetuksen (EU) N:o 575/2013 122 a artiklassa määritelty erityisrahoitus).3.2.4.6 Vastuuryhmä ”oman pääoman ehtoiset vastuut”

71c. Raportoinnin osalta tämä vastuuryhmä sisältää asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklassa määritellyt vastuut. Tässä vastuuryhmässä ilmoitetaan myös oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan a alakohtaa, 495 artiklan 2 kohtaa ja 495 a artiklan 3 kohtaa. Rivillä 0280 ”muut riskipainot” ilmoitetaan ne vastuut, joihin ei sovelleta lomakkeessa lueteltuja riskipainoja.

3.2.5. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | |
| 0010 | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan mukaisesti laskettua vastuuarvoa, jonka laskennassa ei oteta huomioon arvonoikaisuja eikä varauksia, vähennyksiä, luottovasta-arvokertoimia eikä luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta ja jota koskevat seuraavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artiklan 2 kohtaan perustuvat täsmennykset:  Sellaisten johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta, joihin liittyy vastapuoliriski (asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luku), alkuperäisen vastuun on vastattava vastapuoliriskin vastuuarvoa (ks. sarakkeen 0210 ohjeet).  Leasing-sopimusten vastuuarvoihin on sovellettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 7 kohtaa. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on sisällytettävä kirjanpitoarvoon (eli diskontattu arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen päättyessä).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 219 artiklassa säädetyn taseen erien nettoutuksen tapauksessa vastuuarvot on ilmoitettava ottaen huomioon saadun käteisvakuuden määrä. |
| 0030 | (-) Alkuperäiseen vastuuseen liittyvät arvonoikaisut ja varaukset  Asetus (EU) N:o 575/2013, 24 ja 111 artikla.  Tässä kohdassa tarkoitetaan niitä luottotappioihin liittyviä arvonoikaisuja ja varauksia (110 artiklan mukaiset luottoriskioikaisut), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännöstön mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu, sekä varovaiseen arvostamiseen liittyviä arvonoikaisuja (34 ja 105 artiklan mukaiset muut arvonoikaisut, 36 artiklan 1 kohdan m alakohdan mukaisesti vähennettävät määrät ja omaisuuserään liittyvät muut omien varojen vähennykset). |
| 0040 | Vastuun määrä arvonoikaisujen ja varausten jälkeen  Tässä tarkoitetaan sarakkeiden 0010 ja 0030 summaa. |
| 0050 - 0100 | LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määriteltyjä luottoriskin vähentämistekniikoita, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa ”CRM:stä aiheutuva substituutio” kuvatun vastuiden substituution kautta.  Silloin kun vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esimerkiksi, jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämistekniikoissa), vastuuarvo muodostaa vakuuden ylärajan.  Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät:  – vakuudet rahoitusvakuuksia koskevan yksinkertaisen menetelmän mukaisesti;  – hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja.  Ks. myös ohjeet kohdassa 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Takauksen luonteinen luottosuoja: oikaistut arvot (GA)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 235 artikla  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 239 artiklan 3 kohdassa esitetään takauksen luonteisen luottosuojan korjatun arvon GA laskentakaava. |
| 0050 | Takaukset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 203 artikla  Tässä kohdassa tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 59 alakohdassa määriteltyä takauksen luonteista luottosuojaa, joka ei sisällä luottojohdannaisia. |
| 0060 | Luottojohdannaiset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 204 artikla |
| 0070–0080 | Vastikkeellinen luottosuoja  Näissä sarakkeissa tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdassa määriteltyä vastikkeellista luottosuojaa, johon sovelletaan kyseisen asetuksen 196, 197 ja 200 artiklassa vahvistettuja sääntöjä. Määriin ei saa sisällyttää päänettoutussopimuksia (jotka sisältyvät jo ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista laskettuun alkuperäiseen vastuuseen).  Sijoituksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artiklassa tarkoitettuihin luottoriskin vaihtolainoihin ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 195 ja 219 artiklassa tarkoitettuja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina. |
| 0070 | Rahoitusvakuudet: yksinkertainen menetelmä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 1 ja 2 kohta |
| 0080 | Muu vastikkeellinen luottosuoja  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artikla |
| 0090 - 0100 | CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1 ja 2 kohta ja 235 a artikla  Ulosvirtausten on vastattava sitä suojattua osaa GA vastuun määrästä arvonoikaisujen ja varausten jälkeen, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään. Tämä määrä on otettava huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.  Myös samojen vastuuryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava.  Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon. |
| 0110 | VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuun nettomäärää, josta on vähennetty arvonoikaisut ja joka jää jäljelle sen jälkeen, kun VASTUUSEEN SOVELLETTAVIEN, SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN seurauksena syntyneet ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on otettu huomioon. |
| 0120-0140 | VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKAT. VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223–228 artikla. Tähän kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artikla).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 218 artiklassa tarkoitettuja luottoriskin vaihtolainoja ja kyseisen asetuksen 219 artiklassa tarkoitettuja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.  Vaikutus, joka syntyy vakuuden asettamisesta sovellettaessa rahoitusvakuuksien kattavaa menetelmää vastuuseen, jonka vakuutena on hyväksyttävä rahoitusvakuus, on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 223–228 artiklan mukaisesti. |
| 0120 | Vastuun volatiliteettikorjaus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223 artiklan 2 ja 3 kohta  Ilmoitettava määrä on vastuuseen kohdistuvan volatiliteettikorjauksen vaikutus (Eva-E) = E\*He. |
| 0130 | (-) Rahoitusvakuudet: oikaistu arvo (Cvam)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 239 artiklan 2 kohta  Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan on sisällytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusvakuudet ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin.  Ilmoitettava määrä vastaa arvoa Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Symbolien C, Hc, Hfx, t, T ja t\* määritelmät löytyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 ja 5 jaksosta. |
| 0140 | (-) joista: volatiliteettikorjaukset ja maturiteettioikaisut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 223 artiklan 1 kohta ja 239 artiklan 2 kohta  Ilmoitettava määrä on volatiliteettikorjauksen ja maturiteettioikaisun yhteisvaikutus (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], jossa volatiliteettikorjauksen vaikutus on (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] ja maturiteettioikaisun vaikutus on (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Täysin mukautettu vastuuarvo (E\*)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 220 artiklan 4 kohta, 223 artiklan 2–5 kohta ja 228 artiklan 1 kohta |
| 0160–0195 | Taseen ulkopuolisten erien täysin mukautettu vastuuarvo luottovasta-arvokerrointen mukaan jaoteltuna  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artikla, 495 d artikla (ehdoitta peruutettavissa olevia luottositoumuksia koskevat siirtymäjärjestelyt) ja 4 artiklan 1 kohdan 56 alakohta. Ks. myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 222 artiklan 3 kohta ja 228 artiklan 1 kohta.  Ilmoitettujen lukujen on oltava täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista. |
| 0200 | Vastuuarvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 111 artikla ja kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakso  Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuuarvoa, jonka laskennassa on huomioitu arvonoikaisut, kaikki luottoriskiä vähentävät tekijät ja luottovasta-arvokertoimet ja jolle annetaan riskipaino asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaan.  Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 7 kohtaa. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on sisällytettävä vastuuarvoon diskontattuna arvonoikaisujen, kaikkien luottoriskiä vähentävien tekijöiden ja luottovasta-arvokerrointen huomioon ottamisen jälkeen.  Vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvot ovat samat kuin sarakkeessa 0210 ilmoitetut. |
| 0210 | Josta: osuus vastapuoliriskistä  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskiin liittyvän liiketoiminnan vastuuarvoa, jota käytetään laskettaessa riskipainotettuja vastuueriä, ts. sen jälkeen kun on sovellettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun mukaisesti sovellettavia luottoriskin vähentämistekniikoita ja ottaen huomioon kyseisen asetuksen 273 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu vastuiden arvonoikaisusta aiheutuneen tappion vähentäminen.  Sellaisten liiketoimien vastuuarvo, joihin on havaittu liittyvän erityinen wrong way -riski, on määritettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 291 artiklan mukaisesti.  Tapauksissa, joissa käytetään useampaa kuin yhtä vastapuoliriskimenetelmää yhden vastapuolen osalta, vastapuolen tasolla vähennettävä vastuiden arvonoikaisusta aiheutunut tappio on sisällytettävä niiden riveillä 0090–0130 esitettävien eri nettoutusryhmien vastuuarvoon, jotka kuvastavat kyseisten nettoutusryhmien luottoriskin vähentämisen jälkeisen vastuuarvon suhdetta vastapuolen kokonaisvastuuarvoon luottoriskin vähentämisen jälkeen. Tässä yhteydessä on käytettävä luottoriskin vähentämisen jälkeistä vastuuarvoa lomakkeen C 34.02 saraketta 0160 koskevien ohjeiden mukaisesti. |
| 0211 | Josta: osuus vastapuoliriskistä lukuun ottamatta keskusvastapuolen määrittämiä vastuita  Tässä tarkoitetaan sarakkeessa 0210 ilmoitettuja vastuita lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 301 artiklan 1 kohdassa luetelluista sopimuksista ja liiketoimista aiheutuvia vastuita niin kauan kuin niitä ei ole selvitetty keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien kyseisen asetuksen 300 artiklan 2 alakohdassa määritellyt keskusvastapuoleen liittyvät liiketoimet. |
| 0215 | Riskipainotetut vastuuerät ennen tukikertoimien ja valuuttaerojen soveltamista  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa ei oteta huomioon kyseisen asetuksen 501 artiklassa vahvistettua pk-yritysten tukikerrointa ja 501 a artiklassa vahvistettua infrastruktuuritukikerrointa.  Leasing-omaisuuserien jäännösarvon riskipainotettuihin vastuueriin sovelletaan 134 artiklan 7 kohdan viidettä virkettä ja ne lasketaan käyttämällä kaavaa ”1/t \* 100 % \* jäännösarvo”. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on diskonttaamaton arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen lopussa, ja sitä arvioidaan uudelleen säännöllisesti jatkuvan asianmukaisuuden varmistamiseksi. |
| 0216 | (-) Pk-yritysten tukikertoimesta johtuva riskipainotettujen vastuuerien määrän oikaisu  Tässä tarkoitetaan pk-yrityksiin liittyvien maksukykyisten vastuiden riskipainotettujen vastuuerien (RWEA), jotka lasketaan tapauksesta riippuen asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, ja RWEA\*:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0217 | (-) Infrastruktuuritukikertoimesta johtuva riskipainotettujen vastuuerien määrän oikaisu  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston mukaisesti laskettujen riskipainotettujen vastuuerien ja luottoriskiä koskevan oikaistun RWEA:n välisen erotuksen vähentämistä kyseisen asetuksen 501 a artiklan mukaisesti, kun vastuut liittyvät yhteisöihin, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia fyysisiä rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja. |
| 0220 | Riskipainotetut vastuuerät tukikertoimien ja valuuttaerojen soveltamisen jälkeen  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa otetaan huomioon kyseisen asetuksen 501 artiklassa vahvistettu pk-yritysten tukikerroin ja 501 a artiklassa vahvistettu infrastruktuuritukikerroin.  Leasing-omaisuuserien jäännösarvon riskipainotettuihin vastuueriin sovelletaan 134 artiklan 7 kohdan viidettä virkettä ja ne lasketaan käyttämällä kaavaa ”1/t \* 100 % \* jäännösarvo”. Erityisesti on huomattava, että jäännösarvo on diskonttaamaton arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen lopussa, ja sitä arvioidaan uudelleen säännöllisesti jatkuvan asianmukaisuuden varmistamiseksi.  Valuuttaerojen osalta vaikutus on otettava huomioon tässä sarakkeessa ilmoitetussa riskipainotetuissa vastuuerissä. |
| 0230 | Joista: osuus, jolla on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a–d, f, g, l, n, o ja q alakohta |
| 0241 | LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA LIITTYVÄT LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMIA KOSKEVIEN SIIRTYMÄSÄÄNNÖSTEN SOVELTAMISEN VAIKUTUKSIIN EHDOITTA PERUUTETTAVISSA OLEVIIN SITOUMUKSIIN  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 d artikla. Tässä on ilmoitettava niiden riskipainotettujen vastuuerien, jotka on laskettu soveltamatta siirtymäsäännöksiä, ja niiden riskipainotettujen vastuuerien, jotka on laskettu soveltaen siirtymäsäännöksiä, välinen erotus. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rivit | Ohjeet |
| 0010 | Vastuut yhteensä |
| 0011 | Joista: Saamiset keskuspankeilta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan a alakohta. |
| 0015 | joista: maksukyvyttömät vastuut vastuuryhmissä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja ”oman pääoman ehtoiset vastuut”  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 127 artikla  Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmien ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut ” ja ”oman pääoman ehtoiset vastuut” osalta.  Vastuu, joka on lueteltu asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan o alakohdassa, on luokiteltava vastuuryhmään ”yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset” ja vastuu, joka on lueteltu asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklassa, on luokiteltava vastuuryhmään ”oman pääoman ehtoiset vastuut”. Näin ollen muuta kohdentamista ei tarvita, vaikka kyseessä olisikin asetuksen (EU) N:o 575/2013 127 artiklassa tarkoitettu maksukyvytön vastuu. |
| 0020 | joista: Pk-yritykset  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 8 kohta Tässä kohdassa ilmoitetaan kaikki pk-yrityksiltä olevat saamiset. |
| 0030 | joista: vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 artiklan vaatimukset. |
| 0035 | joista: vastuut, joihin sovelletaan infrastruktuuritukikerrointa  Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 a artiklan vaatimukset. |
| 0050 | joista: standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut  Tässä tarkoitetaan vastuita, joihin on sovellettu standardimenetelmää asetuksen (EU) N:o 575/2013 150 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0060 | joista: standardimenetelmän mukaiset vastuut, joita varten on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 148 artiklan 1 kohta |
| 0061 | Joista: IPRE-vastuut, jotka täyttävät jonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 2 kohdan a alakohdan ii alakohdan 1–4 alakohdassa säädetyistä edellytyksistä  Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan alavastuuryhmässä ”asuinkiinteistövakuudelliset – IPRE”. |
| 0062 | Joista: IPRE-vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 125 artiklan 2 kohdan 2 alakohdassa säädettyä poikkeusta  Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan alavastuuryhmässä ”asuinkiinteistövakuudelliset – IPRE”. |
| 0063 | Joista: IPRE-vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 126 artiklan 2 kohdan 2 alakohdassa säädettyä poikkeusta  Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan alavastuuryhmässä ”liikekiinteistövakuudelliset – IPRE”. |
| 0064 | Joista: IRB-menetelmän mukaiset oman pääoman ehtoiset vastuut  Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan alavastuuryhmässä ”oman pääoman ehtoiset vastuut”. Vastuut, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 495 artiklan 1 kohdan a alakohtaa ja 495 artiklan 2 kohtaa. |
| 0070-0130 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN  Raportoivan laitoksen ”kaupankäyntivaraston ulkopuoliset” positiot on eriteltävä alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan f alakohdassa ja 299 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut vastuut, joihin kohdistuu laitoksen kaupankäyntivarastoon liittyvään liiketoimintaan sisältyvä vastapuoliluottoriski, on luokiteltava vastapuoliluottoriskin alaisiin vastuisiin. Laitosten, jotka soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 94 artiklan 1 kohtaa, on myös eriteltävä kyseisen asetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetut ”kaupankäyntivarastoon kuuluvat” positiot alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin. |
| 0070 | Taseen erät, joihin liittyy luottoriski  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0090–0130, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 379 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä. |
| 0080 | Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski  Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I luetellut erät.  Vastuut, joihin liittyy vastapuoliriski, ilmoitetaan riveillä 0090–0130, ja sen vuoksi niitä ei ilmoiteta tällä rivillä. |
| 0090-0130 | Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski  Tässä tarkoitetaan transaktioita, joihin liittyy vastapuoliriski, ts. johdannaissopimuksia, takaisinostotransaktioita, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita, pitkän selvitysajan liiketoimia ja vakuudellista limiittiluotonantoa (margin lending). |
| 0090 | Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 139 alakohdassa määriteltyjä arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmään kuuluvia arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0130. |
| 0100 | Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä  Tässä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 301 artiklan 1 kohdassa lueteltuja sopimuksia ja liiketoimia niin kauan kuin niitä ei ole selvitetty kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 88 alakohdassa määritellyn ehdot täyttävän keskusvastapuolen kanssa, mukaan lukien ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvät liiketoimet, joiden riskipainotetut vastuuerät lasketaan kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jakson mukaisesti. Ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvillä liiketoimilla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 300 artiklan 2 kohdan mukaisia keskusvastapuoliin liittyviä liiketoimia, joissa keskusvastapuoli on ehdot täyttävä keskusvastapuoli. |
| 0110 | Johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, jotka sisältävät ainoastaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä II lueteltuja johdannaisia ja kyseisen asetuksen 272 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä pitkän selvitysajan liiketoimia.  Tällä rivillä ei ilmoiteta tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmiin kuuluvia johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia, vaan ne ilmoitetaan rivillä 0130. |
| 0120 | Joista: ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä  Ks. riviä 0100 koskevat ohjeet. |
| 0130 | Tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät  Tässä tarkoitetaan nettoutusryhmiä, joihin sisältyy eri tuoteluokkiin kuuluvia liiketoimia (asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 11 kohta), ts. johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia, joiden osalta on olemassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 272 artiklan 25 kohdassa määritelty tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus. |
| 0140-0280 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 306 artiklan 1 kohta |
| 0160 | 4 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 305 artiklan 3 kohta |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 232 artiklan 3 kohdan c alakohta. |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklan 2 kohta ja 48 artiklan 4 kohta |
| 0260 | 370 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 471 artikla |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 89 artiklan 3 kohta ja 379 artikla |
| 0280 | Muut riskipainot  Tätä riviä ei käytetä valtio-, yritys-, laitos- eikä vähittäisvastuita koskeviin vastuuryhmiin.  Tällä rivillä ilmoitetaan vastuut, joihin ei sovelleta tässä lomakkeessa lueteltuja riskipainoja,  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 1–5 kohta.  Luottoluokittelemattomat n:nnen tappion luottojohdannaiset, joihin sovelletaan standardimenetelmää (asetuksen (EU) N:o 575/2013 134 artiklan 6 kohta), ilmoitetaan tällä rivillä vastuuryhmässä ”Muut erät”. |
| 0281-0284 | VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MENETELMITTÄIN (CIU)  Nämä rivit täytetään vain vastuuryhmän Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset (CIU) osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 132, 132 a, 132 b ja 132 c artiklan mukaisesti. |
| 0281 | Läpikatsomisperiaate  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 1 kohta. |
| 0282 | Sijoitusvaltuutukseen perustuva menetelmä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 a artiklan 2 kohta. |
| 0283 | Vaihtoehtoinen menetelmä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 132 artiklan 2 kohta |
| 0290-0330 | Lisätietoerät  Rivien 0290–0330 osalta ks. myös selvitys lisätietoerien tarkoituksesta CR SA -lomakkeen yleisessä osassa. |
| 0290 | Liikekiinteistövakuudelliset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohta. Ks. myös CR SA -lomakkeen osassa 3.2.4.4 olevat selitykset.  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 ja 126 artiklassa tarkoitetusta liikekiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on kiinteistöjä. |
| 0300 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa. |
| 0310 | Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohta. Ks. myös CR SA -lomakkeen osassa 3.2.4.4 olevat selitykset.  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 ja 125 artiklan mukaisesta asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos niiden vakuutena on kiinteistöjä. |
| 0320 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan j alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” kuuluvia vastuita, jotka sisällytetään tähän vastuuryhmään, vaikka ne eivät olisi maksukyvyttömyystilassa. |
| 0330 | Hankinta, kehittäminen ja rakentaminen (ADC)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklan i alakohta. Ks. myös CR SA -lomakkeen osassa 3.2.4.4 olevat selitykset.  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Riippumatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 126 a artiklan mukaisesta ADC-vastuiden riskimäärien laskemisesta vastuut on eriteltävä ja ilmoitettava tällä rivillä, jos ne ovat ADC-vastuita. |

1. Seitsemäs neuvoston direktiivi 83/349/ETY, annettu 13 päivänä kesäkuuta 1983, perustamissopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla, konsolidoiduista tilinpäätöksistä (EYVL L 193, 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-2)