LIITE XXIX

**RAHOITUSTOIMINNAN KORKORISKIÄ KOSKEVAT RAPORTOINTIOHJEET**

Sisällysluettelo

[I OSA: YLEISET OHJEET 2](#_Toc184896556)

[1. Rakenne 2](#_Toc184896557)

[2. Raportoinnin laajuus 2](#_Toc184896558)

[3. Kiinteäkorkoisten/vaihtuvakorkoisten instrumenttien käsittely 2](#_Toc184896559)

[4. Optioiden käsittely 3](#_Toc184896560)

[5. Etumerkkikäytäntö 3](#_Toc184896561)

[6. Lyhenteet 4](#_Toc184896562)

[7. Muut käytännöt 4](#_Toc184896563)

[II OSA: IRRBB:N ARVIOINTI: OMAN PÄÄOMAN TALOUDELLISEN ARVON / NETTOKORKOTULON POIKKEAVIEN ARVOJEN TESTIT JA MARKKINA-ARVON MUUTOKSET (J 01.00) 5](#_Toc184896564)

[1. Yleiset huomautukset 5](#_Toc184896565)

[2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet 5](#_Toc184896566)

[III OSA: HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00) 10](#_Toc184896567)

[1. Yleiset huomautukset 10](#_Toc184896568)

[2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet 10](#_Toc184896569)

[IV OSA: UUDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00); 20](#_Toc184896570)

[1. Yleiset huomautukset 20](#_Toc184896571)

[2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet: 22](#_Toc184896572)

[V OSA: MERKITYKSELLISET PARAMERIT (J 08.00 ja J 09.00); 25](#_Toc184896573)

[1. Yleiset huomautukset 25](#_Toc184896574)

[2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet 25](#_Toc184896575)

[VI OSA: LAADULLISET TIEDOT (J 10.00 ja J 11.00) 29](#_Toc184896576)

[1. Yleiset huomautukset 29](#_Toc184896577)

[2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet 29](#_Toc184896578)

## I OSA: YLEISET OHJEET

1. **Rakenne**

1.1 Tämä liite sisältää rahoitustoiminnan korkoriskin (IRRBB) raportointilomakkeita koskevat ohjeet.

1.2 Tämä liite koostuu viidestä eri lomakesarjasta:

a) IRRBB:n arviointi: Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testit (SOT) ja markkina-arvon (MV) muutokset (J 01.00);

b) IRRBB:n herkkyysarvioiden erittely (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00);

c) IRRBB:n uudelleenhinnoiteltavat kassavirrat (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00);

d) käyttäytymisperusteisen mallinnuksen merkitykselliset parametrit (J 08.00 ja J 09.00);

e) laadulliset tiedot (J 10.00 ja J 11.00).

1.3 Kunkin lomakkeen osalta annetaan lainsäädäntöviittaukset. Tässä liitteessä annetaan tarkempia lisätietoja kunkin lomakesarjan raportointiin liittyvistä yleisemmistä näkökohdista ja kohtia koskevia ohjeita.

1.4 Laitosten on ilmoitettava lomakkeiden tiedot raportointivaluutassa riippumatta siitä, minkä valuutan määräisinä varat, velat ja taseen ulkopuoliset erät tosiasiallisesti ovat. Muut valuutat kuin raportointivaluutta muunnetaan raportointivaluutaksi Euroopan keskuspankin valuuttaviitekurssilla viitepäivänä. Laitosten on ilmoitettava erikseen valuuttojen mukaan eritellyt lomakkeet komission delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) mukaisesti.

1.5 Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti laitosten on otettava laskelmissaan huomioon mahdolliset automaattiset ja käyttäytymisperusteiset vaihtoehdot, jollei toisin mainita.

1. **Raportoinnin laajuus**

Laitosten on tehtävä IRRBB:tä koskevat arvionsa ja annettava tiedot korkoriskeistään, jotka johtuvat valvonnan poikkeavien arvojen testien soveltamisalaan kuuluvista kaupankäyntivarastoon kuulumattomista korkoherkistä positioista (delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 ja 4 artikla). Laitosten on erityisesti otettava huomioon kaikki delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 4 artiklan 2 kohdan a–f alakohdan ja 4 artiklan 3, 4 ja 5 kohdan mukaiset instrumentit.

1. **Kiinteäkorkoisten/vaihtuvakorkoisten instrumenttien käsittely**

Jos kiinteäkorkoisista tai vaihtuvakorkoisista instrumenteista pyydetään erillisiä tietoja, tässä liitteessä tarkoitetaan:

a) ’kiinteäkorkoisella instrumentilla’ komission delegoidun asetuksen (EU) .../...[[1]](#footnote-1) (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 4 alakohdassa määriteltyä kiinteäkorkoista instrumenttia. Näitä ovat

i) instrumentit, joilla ei ole tiettyä sopimuksenmukaista maturiteettia (eli eräpäivättömät tuotteet) ja joiden kassavirrat koronmaksuista eivät ole sopimusperusteisesti tai lakisääteisesti kytköksissä ulkoisen vertailuarvon tai laitoksen sisäisesti hallinnoiman indeksin muutoksiin, vaan ovat asianomaisen laitoksen tai valtion viraston päätettävissä;

ii) instrumentit, joilla on tietty sopimuksenmukainen maturiteetti ja joiden kassavirrat koronmaksuista ovat kiinteitä instrumentin perustamisesta sen maturiteettiin saakka tai joiden sopimuksenmukainen uudelleenhinnoitteluaika on yli yksi vuosi; tai jos korvauksiin tehtävät muutokset – milloin tahansa sopimuksen voimassaoloaikana – ovat laitoksen tai valtion viraston päätettävissä.

b) ’vaihtuvakorkoisella instrumentilla’ delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 5 alakohdassa määriteltyä vaihtuvakorkoista instrumenttia. Näitä ovat

i) instrumentit, joilla ei ole tiettyä sopimuksenmukaista maturiteettia (eli eräpäivättömät tuotteet), kun kassavirrat koronmaksuista eivät ole laitoksen tai valtion viraston päätettävissä vaan sopimusperusteisesti tai lakisääteisesti kytköksissä ulkoisen vertailuarvon tai laitoksen sisäisesti hallinnoiman indeksin muutoksiin;

ii) instrumentit, joilla on tietty sopimuksenmukainen maturiteetti ja joiden kassavirrat koronmaksuista eivät ole kiinteitä instrumentin perustamisesta sen maturiteettiin asti, jos instrumentin sopimusperusteinen uudelleenhinnoitteluaika on enintään yksi vuosi ja korvauksiin tehtävät muutokset sopimuksen voimassaoloaikana eivät ole laitoksen tai valtion viraston päätettävissä.

1. **Optioiden käsittely**

Jos optioista pyydetään erillisiä tietoja, laitosten on ilmoitettava ne seuraavasti:

a) kytketyt optiot yhdessä niihin liittyvän pääinstrumentin kanssa;

b) nimenomaiset/erilliset optiot erikseen mihin tahansa muihin tase-eriin johdannaissopimuksina (eli niiden on ilmoitettava kyseiset optiot yhdessä suojauskohteen kanssa).

1. **Etumerkkikäytäntö**

5.1 Yleisesti ottaen laitosten on ilmoitettava arvot positiivisina kaikissa lomakkeissa. Rahayksikköinä ilmaistut luvut, joilla viitataan oman pääoman taloudelliseen arvoon (EVE), nettokorkotuloon (NII) ja markkina-arvoon (MV), ilmoitetaan tavallisesti positiivisena lukuna riippumatta siitä, onko kyseessä vara vai velka. Tähän on kuitenkin poikkeuksia: kun nettokorkotulon määrä on negatiivinen korkomenojen ollessa suuremmat kuin perusskenaarion korkotulot tai kun johdannaisten tapauksessa ilmoitetaan johdannaisen osien (leg) nettoarvoja.

5.2 Laitosten on ilmoitettava oman pääoman taloudellisen arvon (EVE), nettokorkotulon (NII) ja markkina-arvon (MV) muutokset (Δ) positiivisina tai negatiivisina arvoina riippuen vaihtelusta. Laitosten on laskettava Δ arvojen EVE/NII/MV erotuksena shokkiskenaarion ja perusskenaarion välillä. Tietyn varan tai velan oman pääoman taloudellisen arvon (ja markkina-arvon) herkkyydet on ilmoitettava positiivisina, jos kyseisen varan tai velan oman pääoman taloudellinen arvo (ja markkina-arvo) kasvaa tietyssä korkoskenaariossa. Vastaavasti tietyn varan tai velan nettokorkotulon herkkyydet on ilmoitettava positiivisina, kun kyseisen varan korkotuotot tai kyseisen velan korkokulut kasvavat konkreettisessa korkoskenaariossa.

5.3 Nimellisiin vastuisiin tai kirjanpitoarvoihin liittyviin kohtiin sovelletaan samaa sääntöä; laitosten on ilmoitettava varojen ja velkojen arvot positiivisina.

5.4 Laitosten on ilmoitettava parametrit positiivisina riippumatta siitä, viitataanko parametreillä varaan vai velkaan, ja riippumatta siitä, suurentavatko tai pienentävätkö kyseiset parametrit IRRBB-mittareiden arvoa. Joissakin poikkeustapauksissa laitokset voivat ilmoittaa parametrit negatiivisina lukuina, mukaan lukien varojen/velkojen keskimääräinen tuotto, jos viimeinen korontarkistus perustui negatiiviseen markkinakorkotasoon.

1. **Lyhenteet**

Oman pääoman taloudellisesta arvosta käytetään lyhennettä ’EVE’, nettokorkotulosta lyhennettä ’NII’, markkina-arvosta lyhennettä ’MV’, valvonnan poikkeavien arvojen testistä lyhennettä ’SOT’, eräpäivättömistä talletuksista lyhennettä ’NMD’, sisäisestä mittausjärjestelmästä lyhennettä ’IMS’ ja standardimenetelmästä lyhennettä ’SA’.

**7. Muut käytännöt**

7.1 Tässä liitteessä viitataan delegoituun asetukseen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) tai ’valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin’ ja delegoituun asetukseen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) tai ’standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin’. Jos tekstissä viitataan delegoidussa asetuksessa (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) vahvistettuihin määritelmiin, kyseisiä määritelmiä sovelletaan kaikkiin raportoiviin laitoksiin (ei ainoastaan standardimenetelmää soveltaviin laitoksiin).

7.2 Tähän liitteeseen sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklassa vahvistettuja määritelmiä.

## II OSA: IRRBB:N ARVIOINTI: OMAN PÄÄOMAN TALOUDELLISEN ARVON / NETTOKORKOTULON POIKKEAVIEN ARVOJEN TESTIT JA MARKKINA-ARVON MUUTOKSET (J 01.00)

**1. Yleiset huomautukset**

1.1 Lomake J 01.00 sisältää delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) mukaisesti lasketut oman pääoman taloudellisen arvon suuruuden (EVE) ja muutokset (ΔEVE) ja nettokorkotulon suuruuden (NII) ja muutokset (ΔNII) sekä markkina-arvon suuruuden (MV) ja muutokset (ΔMV) laskettuna sisäisten riskinhallintakriteerien mukaisesti, kun käytetään yhden vuoden aikajännettä ja muuttumattoman taseen oletusta. Lomakkeeseen sisältyy muun muassa määritetty korkohäiriöiden suuruus valuutoille, joita ei tarkoiteta delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) liitteessä olevassa A osassa, ΔEVE:n ja ΔNII:n ja ensisijaisen pääoman (T1) suhdeluvut asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti, ΔEVE ja ΔNII pahimmissa skenaarioissa, EVE:n ja NII:n suuruus perusskenaariossa sekä ΔEVE, ΔNII ja ΔMV tietyissä lakisääteisissä korkohäiriöskenaarioissa.

1.2 Tämä lomake on täytettävä erikseen kunkin delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaiseen SOT-testien laskelmaan sisältyvän valuutan osalta sekä aggregaattina kaikkien niiden valuuttojen osalta, joihin sovelletaan kyseisen delegoidun asetuksen 1 artiklan 4 kohtaa. Kun lasketaan muutoksia aggregaattina (kaikkien valuuttojen osalta) kunkin korkohäiriöskenaarion osalta, sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklan 8 kohtaa.

**2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010–0090 | Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE)  Oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) arviot, jotka on laskettu direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1–3 artiklan mukaisesti. Niiden mallinnuksen ja parametrien perusoletusten osalta, joita ei ole täsmennetty kyseisen delegoidun asetuksen 3 artiklassa, laitosten on käytettävä niitä oletuksia, joita ne käyttävät IRRBB:n mittaamisessa ja hallinnoinnissa, eli tapauksen mukaan sisäisiä mittausmenetelmiään, standardimenetelmää tai yksinkertaistettua standardimenetelmää. |
| 0010 | ∆EVE pahimmassa skenaariossa  Oman pääoman taloudellisen arvon se muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa, joka aiheuttaa oman pääoman taloudellisen arvon suurimman heikkenemisen. Tällä rivillä ilmoitetaan riveillä 0040–0090 annettujen arvojen heikoin tulos. |
| 0020 | ∆EVE:n suhdeluku pahimmassa skenaariossa  Rivillä 0010 ilmoitetun arvon suhde asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti määritettyyn ensisijaiseen pääomaan (T1). |
| 0030–0090 | EVE perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa  Oman pääoman taloudellisen arvon taso perusskenaariossa ja oman pääoman taloudellisen arvon muutokset (eli ΔEVE) delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa. |
| 0030 | EVE perusskenaariossa  Oman pääoman taloudellinen arvo viitepäivän perustason korkoskenaarioissa. |
| 0040 | ∆EVE samanaikaisessa nousuhäiriössä  Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) nousuhäiriössä. |
| 0050 | ∆EVE samanaikaisessa laskuhäiriössä  Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdan b alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) laskuhäiriössä. |
| 0060 | ∆EVE jyrkentyvässä häiriössä  Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdan c alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa jyrkentyvässä (steepener) häiriössä. |
| 0070 | ∆EVE tasaantuvassa häiriössä  Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdan d alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa tasaantuvassa (flattener) häiriössä. |
| 0080 | ∆EVE lyhyiden korkojen nousuhäiriössä  Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdan e alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa lyhyiden korkojen nousuhäiriössä. |
| 0090 | ∆EVE lyhyiden korkojen laskuhäiriössä  Oman pääoman taloudellisen arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 kohdan f alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa lyhyiden korkojen laskuhäiriössä. |
| 0100–0140 | Nettokorkotulo (NII)  Direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan b alakohdassa tarkoitettu nettokorkotulo (NII) sellaisena kuin se on määritetty delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 4 artiklassa. Niiden mallinnuksen ja parametrien perusoletusten osalta, joita ei ole täsmennetty kyseisen delegoidun asetuksen 4 artiklassa, laitosten on käytettävä niitä oletuksia, joita ne käyttävät IRRBB:n mittaamisessa ja hallinnoinnissa, eli tapauksen mukaan sisäisiä mittausmenetelmiään, standardimenetelmää tai yksinkertaistettua standardimenetelmää.  Laitosten on otettava huomioon suojausten kirjanpidollinen käsittely (eli suojauslaskenta) sisällyttämättä asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen erien vaikutuksia. |
| 0100 | ∆NII pahimmassa skenaariossa  Yhden vuoden nettokorkotulon se muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa, joka aiheuttaa nettokorkotulon suurimman heikkenemisen. Tällä rivillä ilmoitetaan riveillä 0130–0140 annettujen arvojen heikoin tulos. |
| 0110 | ∆NII:n suhdeluku pahimmassa skenaariossa  Rivillä 0100 ilmoitetun arvon suhde asetuksen (EU) N:o 575/2013 25 artiklan mukaisesti määritettyyn ensisijaiseen pääomaan (T1). |
| 0120–0140 | NII perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa  Nettokorkotulon suuruus perusskenaariossa ja nettokorkotulon muutokset (eli ΔEVE) delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa valvonnallisissa häiriöskenaarioissa. |
| 0120 | NII perusskenaariossa  Nettokorkotulon suuruus viitepäivän perustason korkoskenaarioissa. |
| 0130 | ∆NII samanaikaisessa nousuhäiriössä  Nettokorkotulon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) nousuhäiriössä. |
| 0140 | ∆NII samanaikaisessa laskuhäiriössä  Nettokorkotulon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 kohdan b alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) laskuhäiriössä. |
| 0150–0170 | Sisäisen mittausjärjestelmän (IMS) markkina-arvon muutokset  MV perusskenaariossa ja valvonnallisessa häiriöskenaariossa  Ennusteet markkina-arvon muutoksista (**∆**MV) kirjanpitoarvoon yhden vuoden aikajänteellä on esitettävä joko tuloslaskelmassa tai suoraan omassa pääomassa (esimerkiksi käyttämällä muita laajan tuloksen eriä). Laitosten on ilmoitettava ∆MV, josta on vähennetty laskentasuojausten (eli suojauslaskennan) vaikutus, ja niiden on jätettävä huomioimatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen erien vaikutukset (jaksotettuun hankintamenoon arvostettuja eriä suojaavien kassavirtojen suojauslaskentajohdannaisten efektiivinen osa).  Laitosten on käytettävä delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuihin valvonnallisiin häiriöskenaarioihin ∆MV:n ennusteita laitoksen rahoitustoiminnan korkoriskien sisäisen mittausjärjestelmän (IRRBB IMS) tai tapauksen mukaan delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 22 artiklan mukaisesti  Määrä, jonka arvo on herkkä ∆MV:lle, on säilytettävä suuruudeltaan ja koostumukseltaan samana korvaamalla erääntyvät instrumentit uusilla instrumenteilla, joilla on vastaavat ominaisuudet (mukaan lukien instrumenttien valuutta ja nimellisarvo).  Riskiarvioiden, joista merkitykselliset parametrit johdetaan, on vastattava SOT-testilaskelmissa käytettäviä arvioita, soveltuvin osin mukaan lukien käyttäytymisperusteinen mallinnus ja automaattiset optiot. |
| 0150 | MV perusskenaariossa  Markkina-arvo viitepäivän perustason korkoskenaarioissa. |
| 0160 | ∆MV samanaikaisessa nousuhäiriössä  Markkina-arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) nousuhäiriössä. |
| 0170 | ∆MV samanaikaisessa laskuhäiriössä  Markkina-arvon muutos delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 kohdan b alakohdassa ja 2 artiklassa tarkoitetussa samanaikaisessa (parallel) laskuhäiriössä. |
| 0180–0200 | Muut valuutat: Korkohäiriöiden suuruus  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) liitteessä oleva B osa.  Korkohäiriöt delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) liitteessä olevan B osan ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan mukaisesti kalibroitujen valuuttojen osalta. Korkohäiriöiden suuruus ilmoitetaan peruspisteinä ja absoluuttisena arvona. Häiriön suuruus vastaa eroa (Δ𝑅) riskittömään korkoon nähden.  Näitä rivejä ei ilmoiteta delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) liitteessä olevassa A osassa tarkoitettujen valuuttojen osalta. Ne ilmoitetaan ainoastaan niiden valuuttojen osalta, jotka ovat mukana SOT-testeissä kyseisen delegoidun asetuksen 1 artiklan 4 kohdan mukaisesti. |
| 0180 | Samanaikainen häiriö  Samanaikaisen korkohäiriön suuruus peruspisteinä, kalibroituna delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) liitteessä olevan B osan ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0190 | Lyhyt korkohäiriö  Lyhyen korkohäiriön suuruus peruspisteinä, kalibroituna delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) liitteessä olevassa B osassa ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun lyhyen häiriön mukaisesti. |
| 0200 | Pitkä korkohäiriö  Pitkän korkohäiriön suuruus peruspisteinä, kalibroituna delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) liitteessä olevassa B osassa ja kyseisen delegoidun asetuksen 2 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun pitkän häiriön mukaisesti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010 | Määrä  Korkohäiriöiden määritetty suuruus ilmoitetaan peruspisteinä, ∆EVE:t ja ∆NII:t ilmoitetaan sekä suhdelukuina että määrinä (kuten rivejä koskevissa ohjeissa täsmennetään). Määrät ilmoitetaan raportointivaluutassa. |

## III OSA: HERKKYYSARVIOIDEN ERITTELY (J 02.00, J 03.00 ja J 04.00)

**1. Yleiset huomautukset**

1.1 Lomakkeissa J 02.00, J 03.00 ja J 04.00 esitetään tarkemmat erittelyt laitoksen arvioille SOT-testien IRRBB-herkkyyksistä (delegoitu asetus (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin)) ja markkina-arvon muutoksista (sisäinen riskinhallinta yhden vuoden aikajänteellä ja muuttumattoman taseen olettamuksella), mukaan lukien käyttäytymisperusteiset/ehdolliset ja automaattiset optiot tase-erien erittelyn osalta.

1.2 Laitosten on ilmoitettava kyseisten lomakkeiden sisältö erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, jossa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määräisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä.

**2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010 | Varat yhteensä  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) soveltamisalaan kuuluvien korkoherkkien varojen kokonaismäärä riippumatta niiden kirjanpitokäsittelystä. Tälle riville sisällytetään  – keskuspankeilta olevat varat;  – pankkienväliset varat;  – luotot;  – vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit;  – varoja suojaavat johdannaiset;  – muut.  Laitosten on ilmoitettava sellaisten varojen IRRBB-vastuut, joita ei vähennetä asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisen osan I osaston 2 luvun mukaisesti määritetystä ydinpääomasta (CET1), aineellisia hyödykkeitä, kuten kiinteistöjä, lukuun ottamatta, sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 133 artiklassa ja 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitetut kaupankäyntivaraston ulkopuoliset oman pääoman ehtoiset vastuut. Nämä vastuut luokitellaan vastapuolialoihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan. |
| 0020 | joista: automaattisista optioista johtuvat  Kytkettyjen ja nimenomaisten automaattisten optioiden vaikutus delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) soveltamisalaan kuuluvien korkoherkkien varojen kokonaismäärään riippumatta niiden kirjanpitokäsittelystä. |
| 0030 | Keskuspankki  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a alakohdassa tarkoitetuilta keskuspankeilta olevat varat, mukaan lukien keskuspankkitalletukset ja vaadittaessa maksettavat talletukset. |
| 0040 | Pankkien väliset  Kaikki varat, joiden vastapuolena on tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohdassa tarkoitettu luottolaitos, pois lukien arvopaperistetut vastuut ja johdannaisvastuut. |
| 0050 | Luotot  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 32 kohdassa tarkoitetut laitosten hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole arvopapereita. Tälle riville ei sisällytetä riveihin 0030 ja 0040 sisältyviä vastuita. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | joista: kiinteäkorkoiset  Laitokset ilmoittavat kiinteäkorkoisiin instrumentteihin liittyvät luvut tässä liitteessä olevan I osan 3 jaksossa täsmennetyn käytännön mukaisesti. |
| 0070 | joista: järjestämättömät  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklan 4 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdassa tarkoitetut järjestämättömät luotot. |
| 0080 | Vähittäisvastuut  Luotot luonnolliselle henkilölle tai pk-yritykselle, kun saamiset pk-yrityksiltä luetaan vähittäisvastuuta koskevaan ryhmään asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 luvussa säädetyillä luottoriskien standardimenetelmillä tai sisäisen luottoluokituksen (IRB) menetelmillä, tai yhtiölle, johon voidaan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 153 artiklan 4 kohdassa säädettyä käsittelyä, ja kun kyseisen pk-yrityksen tai yhtiön tekemien talletusten yhteenlaskettu määrä on ryhmätasolla enintään 1 miljoona euroa.  Tällä rivillä ilmoitetaan sekä hoidetut että järjestämättömät vähittäisluotot. |
| 0090 | joista: kiinteistövakuudelliset  Vähittäislainat, joille on virallisesti vahvistettu asuinkiinteistövakuus, riippumatta niiden laina-/vakuussuhteesta (luototusaste, loan-to-value) ja vakuuden oikeudellisesta muodosta. |
| 0100 | Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b ja e alakohdassa tarkoitetuille julkisyhteisöille ja rahoitusalan ulkopuolisille yrityksille myönnetyt luotot. Tälle riville ei sisällytetä riviin 0080 sisältyviä vastuita. |
| 0110 | **Rahoitusalan tukkuasiakkaat**  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa tarkoitetuille muille rahoituslaitoksille myönnetyt luotot. |
| 0120 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 31 kohdassa tarkoitetut laitosten hallussa olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina, mukaan lukien katetut joukkolainat ja arvopaperistetut vastuut. |
| 0140 | Varoja suojaavat johdannaiset  Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 600/2014[[2]](#footnote-2) 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset. Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti suojauslaskentajärjestelmässä pidettävät johdannaiset, koska suojauskohde on korkoherkkä omaisuuserä. |
| 0160 | Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat  Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat varoja, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita. |
| 0170 | Muita varoja suojaavat  Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat varoja, jotka eivät ole vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita. |
| 0180 | Muut  Tällä rivillä ilmoitetaan muut taseen korkoherkät varat, jotka eivät kuulu edellä oleviin riveihin. |
| 0190 | Taseen ulkopuoliset varat: ehdolliset varat  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset varat, jotka reagoivat herkästi korkovaihteluihin ja kuuluvat delegoidun asetuksen (EU) .../... soveltamisalaan (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin).  Myös kiinteäkorkoiset lainasitoumukset mahdollisten lainanottajien kanssa sisällytetään tälle riville.  Lainasitoumus on ilmoitettava lyhyen ja pitkän position yhdistelmänä. Kiinteäkorkoisen lainasitoumuksen osalta laitoksella on pitkä positio lainassa sitoumuksen tekohetkellä ja lyhyt positio, kun laina on tarkoitus nostaa. Laitosten on ilmoitettava pitkät positiot varoina ja lyhyet positiot velkoina. Niiden on ilmoitettava tällä rivillä ainoastaan varoiksi katsottavat ehdolliset instrumentit. |
| 0200 | Velat yhteensä  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) soveltamisalaan kuuluvien korkoherkkien velkojen kokonaismäärä riippumatta niiden kirjanpitokäsittelystä. Tälle riville sisällytetään  – keskuspankkeihin liittyvät velat;  – pankkienväliset velat;  – liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit;  – eräpäivättömät talletukset;  – määräaikaistalletukset;  – velkoja suojaavat johdannaiset;  – muut. |
| 0210 | joista: automaattisista optioista johtuvat  Kytkettyjen ja nimenomaisten automaattisten optioiden vaikutus delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) soveltamisalaan kuuluvien korkoherkkien velkojen kokonaismäärään riippumatta niiden kirjanpitokäsittelystä. |
| 0220 | Keskuspankki  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a alakohdassa tarkoitetut keskuspankeilta olevat velat. |
| 0230 | Pankkien väliset  Kaikki velat, joiden vastapuolena on tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohdassa tarkoitettu luottolaitos, pois lukien arvopaperistetut vastuut ja johdannaisvastuut. |
| 0240 | Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 37 kohdassa tarkoitetut laitoksen arvopapereina liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole talletuksia. |
| 0260 | joista: ensisijainen lisäpääoma (AT1) tai toissijainen pääoma (T2)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 tai 71 artiklan mukaisesti liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, lukuun ottamatta eräpäivättömiä omia varoja, joilla ei ole takaisinlunastuspäiviä (delegoidun asetuksen (EU) .../... 3 artikla (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin)). |
| 0270 | Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan maksuliikenne  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 10 alakohdassa määritellyt maksuliikennetilillä pidettävät vähittäistallettajan maksuliikennetalletukset. Vähittäistallettajien eräpäivättömiin maksuliikennetalletuksiin sisällytetään korottomat ja muut vähittäistilit, joista saatavalla korolla ei ole merkitystä asiakkaan päätökseen pitää rahaa tilillä. |
| 0290, 0330, 0370 | joista: ydinosa  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 15 alakohdassa määritelty eräpäivättömien talletusten ydinosa.  Eräpäivättömät talletukset, jotka ovat vakaita ja joita ei todennäköisesti uudelleenhinnoitella edes korkotason merkittävien muutosten yhteydessä, tai muut talletukset, joiden vähäinen joustavuus korkomuutoksiin laitosten on mallinnettava. |
| 0300, 0340, 0380 | joista: vapautettu 5 vuoden enimmäisajasta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettuihin säänneltyihin säästöihin liittyvät vastuut, rajoittumatta kuitenkaan keskitettyyn osaan, tai ne, joihin liittyy olennaisia taloudellisia tai verotuksellisia rajoitteita nostojen yhteydessä ja joiden osalta laitos ei rajoita painotettua keskimääräistä uudelleenhinnoittelupäivää viiteen vuoteen. |
| 0310 | Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan muu kuin maksuliikenne  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 11 alakohdassa määritellyt maksuliikennetilillä pidettävät vähittäistallettajan muut kuin maksuliikennetalletukset.  Muut vähittäistalletukset, jotka eivät sisälly kohtaan ”Eräpäivättömät talletukset: vähittäistallettajan maksuliikenne”, katsotaan pidetyiksi muulla kuin maksuliikennetilillä.  Vähittäistallettajien muihin kuin maksuliikennetalletuksiin on erityisesti sisällytettävä vähittäistilit (myös säännellyt), joista saatavalla korolla on merkitystä asiakkaan päätökseen pitää rahaa tilillä. |
| 0350 | Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b ja e alakohdassa tarkoitettuja julkisyhteisöiltä ja rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia. |
| 0390 | Eräpäivättömät talletukset: rahoitusalan tukkuasiakkaat  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja vastapuolilta peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia. |
| 0410 | joista: toiminnalliset talletukset  Eräpäivättömät talletukset, jotka luokitellaan toiminnallisiksi talletuksiksi komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61[[3]](#footnote-3) 27 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti. |
| 0420 | Määräaikaistalletukset  Ei-siirtokelpoiset talletukset, joita tallettaja ei saa nostaa ennen sovittua eräpäivää tai jotka voidaan nostaa ennen eräpäivää edellyttäen, että tallettajalta veloitetaan ennenaikaisen noston (ennen eräpäivää tapahtuvan maksun) kustannukset ja maksut. Tähän kohtaan sisällytetään hallinnollisesti säännellyt säästötalletukset, joissa maturiteettikriteeri ei ole merkitsevä. Vaikka määräaikaistalletuksiin saattaa liittyä mahdollisuus muuttaa ne rahaksi aikaisemmin, kunhan asiasta ilmoitetaan ennakolta, tai vaikka ne voidaan maksaa vaadittaessa takaisin tietyin seuraamuksin, näitä ominaisuuksia ei saa käyttää luokittelutarkoituksessa. Tälle riville ei sisällytetä rivien 0220 ja 0230 vastuita. |
| 0440 | Vähittäistalletukset  Tälle riville sisällytetään vähittäisasiakkaiden määräaikaistalletukset. |
| 0450 | Rahoitusalan ulkopuoliset tukkuasiakkaat  Muiden kuin rahoitusalan tukkuasiakkaiden määräaikaistalletukset.  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat muita kuin tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b ja e alakohdassa tarkoitettuja julkisyhteisöiltä ja rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia. |
| 0460 | Rahoitusalan tukkuasiakkaat  Rahoitusalan tukkuasiakkaiden määräaikaistalletukset.  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 12 alakohdassa määritellyt tukkutalletukset, jotka ovat muita kuin tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohdassa tarkoitettuja vastapuolilta peräisin olevia eräpäivättömiä talletuksia. |
| 0470 | Velkoja suojaavat johdannaiset  Asetuksen (EU) N:o 600/2014 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset. Laitosten on ilmoitettava sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti suojauslaskentajärjestelmässä pidettävät johdannaiset, kun suojauskohde on korkoherkkä velka. |
| 0490 | Vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita suojaavat  Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat velkoja, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita. |
| 0500 | Muita velkoja suojaavat  Suojauslaskentajohdannaiset, jotka suojaavat velkoja, jotka eivät ole vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita. |
| 0510 | Muut  Tällä rivillä ilmoitetaan muut taseen korkoherkät velat, joita ei ole luokiteltu edellä oleviin riveihin. |
| 0520 | Taseen ulkopuoliset velat: ehdolliset velat  Taseen ulkopuolisiin eriin sisällytetään sellaiset tuotteet kuin korkoherkät luottositoumukset.  Ehdolliset velat katsotaan lyhyen ja pitkän position yhdistelmäksi. Jos laitoksella on luottojärjestely muiden laitosten kanssa, laitoksella on pitkä positio, kun laina on tarkoitus nostaa, ja lyhyt positio luottojärjestelyn alkamispäivänä.  Pitkät positiot ilmoitetaan varoina ja lyhyet positiot velkoina. Tällä rivillä ilmoitetaan ainoastaan veloiksi katsottavat ehdolliset instrumentit. |
| 0530 | Muut johdannaiset (nettovara/-velka)  Korkojohdannaiset, joita ei ole tarkoitettu laskentasuojauksiksi, kuten taloudelliset korkosuojaukset, joiden tarkoituksena on suojata rahoitustoiminnan korkoriskiltä mutta jotka eivät kuulu laskentasuojausjärjestelmään. |
| 0540–0640 | Lisätietoerät |
| 0540 | Nettojohdannaiset  Kaikkien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten korkojohdannaisten netto-osuus, kun otetaan huomioon ne korkojohdannaisia suojaavat varat (rivi 0140) tai velat (rivi 0470), jotka kuuluvat rahoitustoiminnan laskentasuojausjärjestelmään, ja muiden rahoitustoiminnan korkojohdannaisten taloudelliset korkosuojaukset (rivi 0530), joita ei ole tarkoitettu laskentasuojauksiksi. |
| 0550 | Nettokorkopositio ilman johdannaisia  Kaikki rahoitustoiminnan korkoriskit, mukaan lukien taseen ulkopuoliset vastuut ja pois lukien korkojohdannaiset. Erityisesti kaikki varat ja velat ilman johdannaisten vaikutuksia. |
| 0560 | Nettokorkopositio johdannaisten kanssa  Kaikki varat ja velat, mukaan lukien taseen ulkopuoliset vastuut ja korkojohdannaiset. |
| 0570 | Varat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien  Varat yhteensä, kun markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta, pois lukien rivillä 0530 ilmoitetut muut kuin laskentasuojausjohdannaiset. IFRS-standardeja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002[[4]](#footnote-4) nojalla soveltavien laitosten osalta kaupankäyntivaraston ulkopuoliset varat, jotka kirjataan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (joko tulosvaikutteisesti tai käyttämällä muita laajan tuloksen eriä) käypään arvoon, sekä jaksotettuun hankintamenoon kirjatut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja muut instrumentit, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa. Tässä kohdassa ilmoitetaan johdannaiset, jotka suojaavat kaupankäyntivaraston ulkopuolisia varoja suojauslaskentajärjestelmässä, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja jaksotettuun hankintamenoon arvostettuja eriä suojaavien kassavirtojen suojauslaskentajohdannaisten efektiivistä osaa. |
| 0580 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joiden markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta. Tämä sisältää käypään arvoon arvostetut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä jaksotettuun hankintamenoon kirjatut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa. |
| 0590 | Johdannaiset  Asetuksen (EU) N:o 600/2014 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset.  Tällä rivillä ilmoitetaan johdannaiset, jotka suojaavat suojauslaskentajärjestelmään kuuluvia varoja, pois lukien johdannaiset, jotka on tarkoitettu jaksotettuun hankintamenoon arvostettuja eriä suojaaviksi kassavirtojen suojauksiksi. |
| 0600 | Muut  Muut käypään arvoon arvostetut varat sekä muut jaksotettuun hankintamenoon kirjatut varat, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa. |
| 0610 | Velat yhteensä, markkina-arvon vaikutus mukaan lukien  Velat yhteensä, kun markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta, pois lukien rivillä 0530 ilmoitetut muut kuin laskentasuojausjohdannaiset.  Velat, jotka kirjataan sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti (joko tulosvaikutteisesti tai käyttämällä muita laajan tuloksen eriä) käypään arvoon, sekä jaksotettuun hankintamenoon kirjatut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja muut velat, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa. Tässä kohdassa ilmoitetaan myös johdannaiset, jotka suojaavat velkoja suojauslaskentajärjestelmässä, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja jaksotettuun hankintamenoon arvostettuja eriä suojaavien kassavirtojen suojauslaskentajohdannaisten efektiivistä osaa. |
| 0620 | Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit  Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka laitos on laskenut liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 37 kohdassa määriteltyjä talletuksia ja jotka otetaan huomioon, jos markkina-arvon muutokset ovat merkityksellisiä voiton tai tappion tai oman pääoman kannalta. |
| 0630 | Johdannaiset  Asetuksen (EU) N:o 600/2014 2 artiklan 1 kohdan 29 alakohdassa määritellyt johdannaiset.  Laitokset ilmoittavat tässä kohdassa johdannaiset, jotka suojaavat velkoja suojauslaskentajärjestelmässä, pois lukien johdannaiset, jotka on tarkoitettu jaksotettuun hankintamenoon arvostettuja eriä suojaaviksi kassavirtojen suojauksiksi. |
| 0640 | Muut  Muut käypään arvoon arvostetut velat sekä muut jaksotettuun hankintamenoon kirjatut velat, joihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010 | Kirjanpitoarvo  Tämän asetuksen liitteessä V olevan 1 osan 27 kohta. |
| 0020 | **Duraatio**  Modifioitu duraatio (Dmod), mukaan lukien automaattiset optiot, kun Dmod = –EV01 / (taloudellinen arvo \* 0,0001)  EV01 on taloudellisen arvon herkkyys (samanaikainen häiriö) +1 peruspiste. |
| 0030–0090 | Oman pääoman taloudellinen arvo (EVE)  Laitokset noudattavat samoja ohjeita, jotka on kuvattu kohdissa {J 01.00; r0010–r0090}. |
| 0030 | EVE – perusskenaario  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆EVE – samanaikainen nousuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆EVE – samanaikainen laskuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆EVE – jyrkentyvä häiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆EVE – tasaantuva häiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆EVE – lyhyiden korkojen nousuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆EVE – lyhyiden korkojen laskuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0090}. |
| 0100–0120 | Nettokorkotulo  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdissa {J 01.00; r0100–r0140}. |
| 0100 | NII – perusskenaario  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆NII – samanaikainen nousuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆NII – samanaikainen laskuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0140}. |
| 0130–0150 | Markkina-arvo  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdissa {J 01.00; r0150–r0170}. |
| 0130 | MV:n taso – perusskenaario  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆MV – samanaikainen nousuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆MV – samanaikainen laskuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0170}. |

## IV OSA: UUDELLEENHINNOITELTAVAT KASSAVIRRAT (J 05.00, J 06.00 ja J 07.00);

**1. Yleiset huomautukset**

1.1 Lomakkeet J 05.00, J 06.00 ja J 07.00 sisältävät yksityiskohtaisia tietoja lomakkeissa J 02.00, J 03.00 ja J 04.00 ilmoitettujen tase-erien uudelleenhinnoiteltavista kassavirroista. Laitokset ilmoittavat nämä tiedot oman pääoman taloudellisen arvon näkökulmasta ottaen huomioon delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklassa täsmennetyt vaatimukset ja mallintamisoletukset sekä sopimus- ja käyttäytymisperusteiset tiedot, molemmissa tapauksissa automaattisia optioita huomioon ottamatta. Rivejä koskevat ohjeet ovat samat kuin tässä liitteessä olevan I osan 11 jaksossa. Lisäksi laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon I osassa täsmennetyt raportointikäytännöt, erityisesti ne, jotka liittyvät kiinteäkorkoisten/vaihtuvakorkoisten instrumenttien määrittelyyn ja optioiden käsittelyyn.

1.2 Laitosten on ilmoitettava näiden lomakkeiden sisältö erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, jossa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määräisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä.

1.3 Laitosten on ilmoitettava näiden lomakkeiden sisältö erikseen sopimusperusteisten ja käyttäytymisperusteisten ehtojen mukaan (mallinnus: sopimusperusteinen tai käyttäytymisperusteinen):

a) sopimusperusteinen: delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 2 alakohdassa määritellyn sopimusperusteisen uudelleenhinnoittelupäivän mukaisesti, ottamatta huomioon käyttäytymisoletuksia. Ainoastaan sopimusperusteiset ja oikeudelliset ominaisuudet (jotka eivät liity automaattisiin optioihin ja lakisääteisiin korkokattoihin/korkolattioihin) otetaan huomioon. Eräpäivättömien tuotteiden (mukaan lukien eräpäivättömät talletukset) kassavirtaprofiileja käsitellään lyhytaikaisina muuttuvina positioina (lyhyin aikaryhmä). Käyttäytymisperusteista ennenaikaista sopimuksen päättämistä ja ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua ei sovelleta, mikä tarkoittaa 0 prosentin korkoa ehdollisen ennen eräpäivää tapahtuvan maksun ja etuaikaisen lunastuksen osalta;

b) käyttäytymisperusteinen mallinnus perusskenaariossa: niiden mallinnettujen uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen mukaisesti, jotka vastaavat (tapauksen mukaan) käyttäytymisoletuksia perusskenaariossa.

1.4 Johdannaisten osalta laitosten on ilmoitettava uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen nettomäärät (ts. ei eriteltyinä saajan/maksajan osien mukaan). Varoja suojaavien johdannaisten osalta johdannaisen pitkän osan (saaja/varat) katsotaan olevan positiivinen, kun taas lyhyen osan (maksaja/velat) katsotaan olevan negatiivinen laskettaessa nettomääriä aikaryhmää kohti. Tästä säännöstä poiketaan siinä tapauksessa, että saajan kuponki on kiinnitetty negatiiviseen korkotasoon, jolloin sen katsotaan olevan negatiivinen, vaikka se olisi osa pitkää osuutta (saaja/varat). Päinvastainen koskee velkoja suojaavia johdannaisia: pitkän osuuden (saaja/varat) katsotaan olevan negatiivinen ja lyhyen osuuden (maksaja/velat) positiivinen laskettaessa uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen nettomääriä.

1.5 Laitokset eivät ilmoita sopimusperusteisia ehtoja koskevissa lomakkeissa sarakkeita, jotka koskevat nimellismäärää, automaattisia optioita ja käyttäytymisperusteista mallinnusta koskevia tietoja, keskimääräistä tuottoa ja sopimuksenmukaista maturiteettia.

**2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010–0250 | Kiinteäkorkoiset  Laitokset ilmoittavat kiinteäkorkoisiin instrumentteihin liittyvät arviot tässä liitteessä olevan I osan 3 jaksossa täsmennetyn käytännön mukaisesti. |
| 0260–0390 | Vaihtuvakorkoiset  Laitokset ilmoittavat vaihtuvakorkoisiin instrumentteihin liittyvät arviot tässä liitteessä olevan I osan 3 jaksossa täsmennetyn käytännön mukaisesti. |
| 0010 | Nimellismäärä  Laitokset ilmoittavat instrumenttien jäljellä olevan pääoman määrän.  Johdannaisten osalta ilmoitetaan omaisuuserän (saaja) osan jäljellä oleva pääoman määrä (ts. ei saajan/maksajan osien nettoutettuja määriä). |
| 0020 ja 0270 | % joissa kytkettyjä tai nimenomaisia automaattisia optioita – ostetut  Se prosenttiosuus sarakkeissa 0010 ja 0260 ilmoitetusta nimellismäärästä, johon sisältyy ostettuja automaattisia korko-optioita. Laitoksen ostamiin erillisiin instrumentteihin voi liittyä optioita (mukaan lukien *korkokattoja, korkolattioita* ja *swaptioita*) tai ne voivat olla ”kytkettyjä” muiden tavanomaisten pankkituotteiden sopimusehtoihin.  Kytketyt automaattiset korko-optiot ilmoitetaan yhdessä niihin liittyvän pääinstrumentin (varat/velat) kanssa. Nimenomaiset automaattiset korko-optiot ilmoitetaan johdannaissopimuksina.  Kytkettyihin automaattisiin ostettuihin optioihin kuuluvat vaihtuvakorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) ostetut korkolattiat, jotka koskevat vaihtuvakorkoisia varoja (lainat tai vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit); ii) ostetut korkokatot, jotka koskevat liikkeeseen laskettuja vaihtuvakorkoisia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita yms.  Kytkettyihin automaattisiin ostettuihin optioihin kuuluvat kiinteäkorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) kiinteäkorkoiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (varat), joissa laitoksella on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn ostetun swaption maksaja); ii) kiinteäkorkoiset liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit (velat), joissa laitoksella on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn ostetun swaption saaja).  Nimenomaiset automaattiset ostetut optiot ovat johdannaisia, joihin kuuluvat seuraavat: i) nimenomaiset ostetut korkolattiat; ii) nimenomaisen ostetun swaption maksajat (laitoksella on oikeus tehdä koronvaihtosopimus, jossa se maksaa kiinteää ja saa vaihtuvaa korkoa); iii) nimenomaiset ostetut korkokatot; iv) nimenomaisen ostetun swaption saajat (laitoksella on oikeus tehdä koronvaihtosopimus, jossa se saa kiinteää ja maksaa vaihtuvaa korkoa).  Vastuiden prosenttiosuutta laskiessaan laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon I osan 3 jaksossa määritellyt käytännöt optioiden osalta. |
| 0030 ja 0280 | % joissa kytkettyjä tai nimenomaisia automaattisia optioita – myydyt  Se prosenttiosuus sarakkeissa 0010 ja 0260 ilmoitetusta nimellismäärästä, johon sisältyy myytyjä automaattisia korko-optioita. Laitoksen myymiin erillisiin instrumentteihin voi liittyä optioita (mukaan lukien *korkokattoja, korkolattioita* ja *swaptioita*) tai ne voivat olla ”kytkettyjä” muiden tavanomaisten pankkituotteiden sopimusehtoihin.  Kytketyt automaattiset korko-optiot ilmoitetaan yhdessä niihin liittyvän pääinstrumentin (varat/velat) kanssa. Nimenomaiset automaattiset korko-optiot ilmoitetaan johdannaissopimuksina.  Kytkettyihin automaattisiin myytyihin korko-optioihin kuuluvat vaihtuvakorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) myydyt korkokatot, jotka koskevat vaihtuvakorkoisia varoja (lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit); ii) myydyt korkolattiat, jotka koskevat liikkeeseen laskettuja vaihtuvakorkoisia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita yms.  Automaattisiin myytyihin korko-optioihin kuuluvat kiinteäkorkoisten positioiden osalta seuraavat: i) kiinteäkorkoiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joissa liikkeeseenlaskijalla on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn myydyn swaption saaja); ii) eräpäivättömien talletusten ja määräaikaistalletusten myydyt korkolattiat, mukaan lukien lakisääteiset ja implisiittiset korkolattiat, ja iii) kiinteäkorkoiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joissa liikkeeseenlaskijalla on ennen eräpäivää tapahtuvaa maksua koskeva optio (kytketyn myydyn swaption maksaja).  Nimenomaiset automaattiset myydyt optiot ovat johdannaisia, joihin kuuluvat seuraavat: i) nimenomaiset myydyt korkokatot; ii) nimenomaisen myydyn swaption saajat (laitoksella on velvoite tehdä koronvaihtosopimuksia, joissa se maksaa kiinteää ja saa vaihtuvaa korkoa); iii) nimenomaiset myydyt korkolattiat; iv) nimenomaisen myydyn swaption maksajat (laitoksella on velvoite tehdä koronvaihtosopimuksia, joissa se saa kiinteää ja maksaa vaihtuvaa korkoa).  Prosenttiosuutta laskiessaan laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon I osan 3 jaksossa määritellyt käytännöt optioiden osalta. |
| 0040 ja 0290 | % käyttäytymisperusteisesti mallinnettu  Se prosenttiosuus sarakkeissa 0010 ja 0260 ilmoitetusta nimellismäärästä, johon sovelletaan käyttäytymisperusteista mallinnusta, jossa kassavirtojen ajoitus tai määrä määräytyy asiakkaiden käyttäytymisen perusteella. |
| 0050 ja 0300 | Painotettu keskimääräinen tuotto  Vuotuinen keskimääräinen tuotto painotettuna nimellismäärällä. |
| 0060 ja 0310 | Painotettu keskimääräinen maturiteetti (sopimusperusteinen)  Keskimääräinen sopimusperusteinen maturiteetti vuosina painotettuna nimellismäärällä. |
| 0070–0250 ja 0320–0390 | Uudelleenhinnoittelun aikataulu kaikille laskennallisille uudelleenhinnoiteltaville kassavirroille  Laitokset ilmoittavat kaikki tulevat laskennalliset uudelleenhinnoiteltavat kassavirrat, jotka johtuvat delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) soveltamisalaan kuuluvista korkoherkistä positioista, ennalta määriteltyihin aikaryhmiin (joihin ne jaotellaan uudelleenhinnoittelupäivänsä mukaan). (’Laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta’ ja ’uudelleenhinnoittelupäivä’ on määritelty delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa.)  Automaattiset korko-optiot riippumatta siitä, ovatko ne nimenomaisia vai kytkettyjä, erotetaan pääsopimuksistaan eikä niitä oteta huomioon laskennallisten uudelleenhinnoiteltavien kassavirtojen jaottelussa.  Johdannaiset, jotka eivät ole automaattisia korko-optioita, muunnetaan positioiksi asianomaisessa kohde-etuudessa ja jaotellaan asianomaisen kohde-etuuden maksaviin ja saaviin positioihin (lyhyet ja pitkät positiot). Huomioon otettavat määrät ovat kohde-etuuden tai laskennallisen kohde-etuuden pääomamääriä. Futuuri- ja termiinisopimuksia, mukaan lukien korkotermiinit, käsitellään lyhyiden ja pitkien positioiden yhdistelmänä.  Ilmoittaessaan sellaisten johdannaisten uudelleenhinnoiteltavia kassavirtoja, jotka eivät ole automaattisia korko-optioita, laitosten on otettava asianmukaisesti huomioon 24 kohdassa määritellyt käytännöt johdannaisten osalta. |

## V OSA: MERKITYKSELLISET PARAMERIT (J 08.00 ja J 09.00);

**1. Yleiset huomautukset**

1.1 Lomakkeet J 08.00 ja J 09.00 sisältävät tietoja IRRBB:n mallinnuksen seurannan kannalta merkityksellisistä parametreista. Suurin osa lomakkeen tiedoista johdetaan lomakkeissa J 02.00–J 07.00 ilmoitetuista tiedoista. Tiedot ilmoitetaan oman pääoman taloudellisen arvon näkökulmasta ottaen huomioon delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklassa täsmennetyt vaatimukset ja mallintamisoletukset ottamatta huomioon automaattisia optioita, paitsi rivien 0120–0150 osalta.

1.2 Nämä lomakkeet on ilmoitettava erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, joissa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määräisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä.

**2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010–0110 | Eräpäivättömät talletukset – Käyttäytymisperusteinen mallinnus – Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen  Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan eräpäivättömien talletusten luokkien mukaan tässä liitteessä olevan II osan 11 jaksossa täsmennetyn jaottelun mukaisesti seuraavat tarkemmin eriteltyinä: a) osa, jonka katsotaan olevan ydinosa delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 15 alakohdassa olevan ’ydinosan’ määritelmän mukaisesti, niiden eräpäivättömien talletusten osalta, jotka ovat muita kuin rahoitusalan tukkutalletuksia, b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu säänneltyjen säästöjen piiriin kuuluva osa – rajoittumatta keskitettyyn osaan – tai mikä tahansa muu osa, johon liittyy olennaisia taloudellisia tai verotuksellisia rajoitteita nostojen yhteydessä ja johon laitos ei sovella koronasetantakautta koskevaa enimmäisaikaa (kuten 5 vuoden enimmäisaikaa), laitoksen IRRBB:n sisäisessä riskienhallinnassa ja c) delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohdassa määriteltyjen toiminnallisten talletusten piiriin kuuluva osa.  Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan painotettuna keskiarvona ’uudelleenhinnoittelupäivistä’ ja kussakin eräpäivättömän talletuksen luokassa/jaottelussa olevien positioiden ’laskennallisista uudelleenhinnoiteltavista kassavirroista’ (’laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta’ ja ’uudelleenhinnoittelupäivä’ on määritelty delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa). |
| 0120–0150 | Eräpäivättömät talletukset – Käyttäytymisperusteinen mallinnus – Pass through -korko 1 vuoden aikajänteellä  Delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 14 alakohdassa määritelty pass through -korko (PTR) ilmoitetaan eräpäivättömien talletusten luokkien mukaan tässä liitteessä olevan I osan 11 jaksossa täsmennetyn jaottelun mukaisesti ja 1 vuoden aikajänteellä.  Laitokset ilmoittavat pass through -koron korkohäiriön painotettuna keskimääräisenä prosenttiosuutena, jonka laitosten oletetaan siirtävän eräpäivättömiin talletuksiin delegoidussa asetuksessa (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) täsmennetyissä korkotason sääntelyskenaarioissa ja nettokorkotuloa kuvaavassa mittarissa. |
| 0160–0220 | Kiinteäkorkoiset – Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski – Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen  Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan kunkin asiaankuuluvan luokan osalta tässä liitteessä olevan I osan 11 jakson mukaisesti kiinteäkorkoisille luotoille ja kiinteäkorkoisille vieraan pääoman ehtoisille arvopapereille, joihin kohdistuu ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski.  Laitosten on pidettävä positioina, joihin liittyy ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski, ainoastaan positioita, joiden osalta asiakas ei kanna kaikkia ennen eräpäivää tapahtuvan maksun taloudellisia kustannuksia. Näissä laskelmissa positioihin, joiden osalta asiakas kantaa kaikki ennen eräpäivää tapahtuvan maksun taloudelliset kustannukset, ei katsota kohdistuvan ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riskiä. Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan painotettuna keskiarvona ’uudelleenhinnoittelupäivistä’ ja kussakin kiinteäkorkoisten luottojen ja kiinteäkorkoisten vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden luokassa/jaottelussa olevien positioiden ’laskennallisista uudelleenhinnoiteltavista kassavirroista’ (’laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta’ ja ’uudelleenhinnoittelupäivä’ on määritelty delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa.). |
| 0230–0290 | **Kiinteäkorkoiset – Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski – Ehdollisten ennen eräpäivää tapahtuvien maksujen osuudet (vuosittainen keskiarvo)**  Vuosittaiseksi keskiarvoksi muunnettu ehdollisten ennen eräpäivää tapahtuvien maksujen osuus ilmoitetaan vuositasolla kunkin tämän liitteen I osan 11 jaksossa täsmennetyn luokan osalta painotettuna vuosittaisena keskiarvona käyttämällä kunkin vuoden osalta salkun lopettamiseen asti sitä maksamatta olevaa määrää kiinteäkorkoisten luottojen ja kiinteäkorkoisten vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien salkuista, joihin kohdistuu ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski. |
| 0300–0330 | Kiinteäkorkoiset – Etuaikaisen lunastuksen riski – Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät ennen mallinnusta ja sen jälkeen  Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan kunkin luokan osalta tässä liitteessä olevan I osan 11 jakson mukaisesti kiinteäkorkoisille määräaikaistalletuksille, joihin kohdistuu etuaikaisen lunastuksen riski.  Keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät lasketaan painotettuna keskiarvona ’uudelleenhinnoittelupäivistä’ ja kussakin kiinteäkorkoisten luottojen ja kiinteäkorkoisten vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden luokassa/jaottelussa olevien positioiden ’laskennallisista uudelleenhinnoiteltavista kassavirroista’ (’laskennallinen uudelleenhinnoiteltava kassavirta’ ja ’uudelleenhinnoittelupäivä’ on määritelty delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus standardimenetelmää koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 1 artiklan 1 ja 2 alakohdassa).  Laitosten on pidettävä positioina, joihin liittyy etuaikaisen lunastuksen riski, ainoastaan positioita, joiden osalta asiakas ei kanna kaikkia etuaikaisen lunastuksen taloudellisia kustannuksia. Näissä laskelmissa positioihin, joiden osalta asiakas kantaa kaikki etuaikaisen lunastuksen taloudelliset kustannukset, ei katsota kohdistuvan etuaikaisen lunastuksen riskiä. |
| 0340–0370 | Kiinteäkorkoiset – Etuaikaisen lunastuksen riski – Etuaikaisten lunastusten osuudet (kumulatiivinen keskiarvo)  Ehdollisen etuaikaisen lunastuksen osuuden kumulatiivinen keskiarvo ilmoitetaan kunkin tämän liitteen I osan 11 jaksossa täsmennetyn luokan osalta sellaisten kiinteäkorkoisten määräaikaistalletusten positioiden määrän (kunkin luokan osalta), joihin kohdistuu etuaikaisen lunastuksen riski, ja sellaisten kiinteäkorkoisten määräaikaistalletusten (kunkin luokan osalta), joihin kohdistuu etuaikaisen lunastuksen riski, jäljellä olevan kokonaismäärän välisenä suhteena. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sarakkeet | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010 | Nimellismäärä  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Käyttäytymisperusteisesti mallinnetut (%)  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Perusskenaario (sopimusperusteinen)  Laitokset ilmoittavat perustason korkoskenaariossa merkitykselliset parametrit (eli keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät) kohde-etuutena olevien instrumenttien sopimusperusteisten ehtojen mukaisesti sellaisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan sopimusperusteisia ehtoja ja joilla on sopimusperusteisia ominaisuuksia.  Laitokset ilmoittavat tiedot direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan a alakohdassa ja delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklassa vahvistettujen vaatimusten perusteella.  Parametrien määrittämisessä ei oteta huomioon käyttäytymisperusteisia malleja tai ehdollisia malleja (täsmennetty delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklan 2 kohdan c alakohdassa). |
| 0040 | Perusskenaario (käyttäytymisperusteinen)  Laitokset ilmoittavat perustason korkoskenaariossa sellaisiin vastuisiin käytettävät merkitykselliset parametrit (eli keskimääräiset uudelleenhinnoittelupäivät), joihin sovelletaan käyttäytymisperusteista mallinnusta, jossa kassavirtojen ajoitus tai määrä määräytyy asiakkaiden käyttäytymisen perusteella.  Laitokset ilmoittavat tiedot direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdan a alakohdassa ja delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklassa vahvistettujen vaatimusten perusteella. |
| 0050 | Samanaikainen nousuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Samanaikainen laskuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Jyrkentyvä häiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Tasaantuva häiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Lyhyiden korkojen nousuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Lyhyiden korkojen laskuhäiriö  Laitokset noudattavat ohjeita, jotka on annettu kohdassa {J 01.00; r0090}. |

## VI OSA: LAADULLISET TIEDOT (J 10.00 ja J 11.00)

**1. Yleiset huomautukset**

1.1 Lomakkeet J 10.00 ja J 11.00 sisältävät laadullisia tietoja IRRBB:n arvioinnissa käytettävistä menetelmistä.

1.2 Laitokset ilmoittavat merkitykselliset tiedot ennalta määritetyn vaihtoehtojen luettelon mukaisesti. Rivit 0320–0360 ilmoitetaan erikseen kunkin sellaisen valuutan osalta, joissa laitoksella on positioita, jos kyseisen valuutan määräisten rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvo kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen tai -velkojen kokonaismäärästä on vähintään 5 prosenttia, tai alle 5 prosenttia siinä tapauksessa, että laskelmaan sisältyvien rahoitusvarojen tai -velkojen summa on alle 90 prosenttia kaupankäyntivaraston ulkopuolisten rahoitusvarojen (pois lukien aineelliset varat) tai velkojen kokonaismäärästä. Muut rivit (0010–0310) eivät ole valuuttakohtaisia.

**2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet**

|  |  |
| --- | --- |
| Rivi | Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet |
| 0010 | SOT-testeihin (NII/EVE) käytetty menetelmä  Laitokset ilmoittavat valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) laskelmissa käytetyn menetelmän:  – yksinkertaistettu standardimenetelmä;  – standardimenetelmä (SA);  – sisäinen mittausjärjestelmä (IMS). |
| 0020 | Toimivaltaisen viranomaisen vaatimus (NII/EVE)  Direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 3 ja 4 kohta. Jos laitoksen menetelmä oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) ja nettokorkotulon (NII) laskemiseksi perustuu standardimenetelmään, laitosten on ilmoitettava, oliko tämä toimivaltaisen viranomaisen vaatimus:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0030 | Menetelmä (NII)  Laitokset ilmoittavat, onko nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon uudelleenhinnoittelueroon, täyteen uudelleenarvostukseen vai niiden yhdistelmään perustuva menetelmä:  – uudelleenhinnoitteluero;  – täysi uudelleenarvostus;  – yhdistelmä;  – muu. |
| 0040 | Ehdolliset kassavirrat (NII)  Laitokset ilmoittavat, onko nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon ehdolliset kassavirrat:  – kaikki olennaiset erät;  – jotkin olennaiset erät;  – ei otettu huomioon. |
| 0050 | Optioriski (NII)  Laitokset ilmoittavat, onko optioriski otettu huomioon nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:  – otettu huomioon:  – ei otettu huomioon. |
| 0060 | Perusteriski (NII)  Laitokset ilmoittavat, onko perusteriski otettu huomioon nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:  – otettu huomioon:  – ei otettu huomioon. |
| 0070 | Menetelmä (EVE)  Laitokset ilmoittavat, onko oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon duraatioeroon vai täyteen uudelleenarvostukseen perustuva menetelmä:  – duraatioero;  – täysi uudelleenarvostus;  – yhdistelmä;  – muu. |
| 0080 | Ehdolliset kassavirrat (EVE)  Laitokset ilmoittavat, onko oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa otettu huomioon ehdolliset kassavirrat:  – kaikki olennaiset erät;  – jotkin olennaiset erät;  – ei otettu huomioon. |
| 2032200090 | Optioriski (EVE)  Laitokset ilmoittavat, onko optioriski otettu huomioon oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:  – otettu huomioon:  – ei otettu huomioon. |
| 0100 | Perusteriski (EVE)  Laitokset ilmoittavat, onko perusteriski otettu huomioon oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) laskennassa:  – otettu huomioon:  – ei otettu huomioon. |
| 0110 | Katteet / muut korkovaihtelun osatekijät (EVE)  Laitokset ilmoittavat, onko oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien arvojen testien (SOT) riskimittarin laskentaan sisällytetty katteet ja muut korkovaihtelun osatekijät:  – sisällytetty;  – ei sisällytetty. |
| 0120 | Luottojen ennenaikaisista takaisinmaksuista perittävät seuraamusmaksut  Laitokset ilmoittavat, onko luottojen ennenaikaisista takaisinmaksuista perittävät seuraamusmaksut sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):  – sisällytetty;  – ei sisällytetty. |
| 0130 | Eläkevelvoitteet / eläkejärjestelmän varat  Laitokset ilmoittavat, onko eläkevelvoitteet ja eläkejärjestelmän varat sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):  – sisällytetty;  – ei sisällytetty. |
| 0140 | **Järjestämättömät vastuut**  Laitokset ilmoittavat, onko järjestämättömät vastuut sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):  – sisällytetty;  – ei sisällytetty. |
| 0150 | **Kiinteäkorkoiset lainasitoumukset**  Laitokset ilmoittavat, onko kiinteäkorkoiset lainasitoumukset sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):  – sisällytetty;  – ei sisällytetty. |
| 0160 | **Ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski**  Laitokset ilmoittavat, onko ennen eräpäivää tapahtuvan maksun riski sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):  – sisällytetty;  – ei sisällytetty. |
| 0170 | **Etuaikaisen lunastuksen riski**  Laitokset ilmoittavat, onko etuaikaisen lunastuksen riski sisällytetty oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) tai nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien arvojen testeihin (SOT):  – sisällytetty;  – ei sisällytetty. |
| 0180 | **Eräpäivättömien talletusten mallinnuksen yleismenetelmä**  Laitokset ilmoittavat eräpäivättömien talletusten käyttäytymisperusteisen uudelleenhinnoitteluajan määrittämiseen käytetyn menetelmän:  – aikasarjamalli (Baselin/EPV:n vakaa/epävakaa/PTR-menetelmä)  – toistosalkku;  – taloudelliset mallit (mallinnuksessa kohdennetaan rahoitusvarallisuutta eräpäivättömiin talletuksiin tai vaihtoehtoisiin sijoituksiin erilaisten markkinaskenaarioiden / taloudellisten tekijöiden mukaan);  – asiantuntija-arvio;  – muu. |
| 0190 | **Eräpäivättömien talletusten ydinosan saldojen määrittäminen**  Laitokset ilmoittavat, onko niillä haasteita sellaisten eräpäivättömien talletusten ydinosan saldojen määrittämisessä, jotka ovat riippumattomia korkoskenaariosta:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0200 | **Eräpäivättömien talletusten saldojen kannalta merkitykselliset tekijät**  Laitokset luettelevat niiden tekijöiden nimet, joita ne käyttävät ydinosan saldojen määrittämisessä. |
| 0210 | **Eräpäivättömien talletusten ydinosan saldot (ydinosan saldojen jaottelu)**  Laitokset ilmoittavat, miten ne jaottelevat eräpäivättömien talletusten ydinosan saldot:  – kaikki ydinosan saldot osoitetaan vain yhteen uudelleenhinnoittelun ajanjaksoon;  – ydinosan saldot jaotellaan uudelleenhinnoittelun eri ajanjaksoihin. |
| 0220 | **Eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaika IRRBB:n riskinhallinnassa**  Laitokset ilmoittavat, onko IRRBB:n riskienhallinta- ja suojausstrategioiden suhteen havaittu tahattomia vaikutuksia, jotka johtuvat uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisajasta rahoitustoiminnan korkoriskien sisäisessä mittausjärjestelmässä (IRRBB IMS):  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0230 | **Poikkeukset eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaikaan**  Laitokset ilmoittavat, onko niillä käytössä poikkeuksia uudelleenhinnoittelun viiden vuoden enimmäisaikaan minkään niiden IRRBB-tuotteen osalta:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0240 | **Rahoitusalan asiakkailta saatujen toiminnallisten eräpäivättömien talletusten mallinnus**  Laitokset ilmoittavat, sovelletaanko käyttäytymisperusteista mallinnusta rahoitusalan asiakkailta saatuihin eräpäivättömiin talletuksiin, jotka luokitellaan toiminnallisiksi talletuksiksi ja joihin sovelletaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 27 artiklan 1 kohdan a alakohtaa:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0250 | **Koroista johtuvat taseen rakenteen muutokset**  Laitokset ilmoittavat taseensa rakenteessa edellisen IRRBB-raportoinnin jälkeen tapahtuneet muutokset:  – varojen/velkojen välisen duraatioeron pienentyminen lyhentämällä varojen duraatiota;  – varojen/velkojen välisen duraatioeron pienentyminen pidentämällä velkojen duraatiota;  – varojen/velkojen välisen duraatioeron pienentyminen lyhentämällä varojen duraatiota ja pidentämällä velkojen duraatiota;  – varojen/velkojen välisen duraatioeron kasvaminen pidentämällä varojen duraatiota;  – varojen/velkojen välisen duraatioeron kasvaminen lyhentämällä velkojen duraatiota;  – varojen/velkojen välisen duraatioeron kasvaminen pidentämällä varojen duraatiota ja lyhentämällä velkojen duraatiota; |
| 0260 | **IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (EVE)**  Laitokset ilmoittavat, aikovatko ne tehdä muutoksia korkoriskin vähentämis- ja suojausstrategioihinsa missä tahansa delegoidussa asetuksessa (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) tarkoitetuissa skenaarioissa oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) osalta:  – samanaikainen nousuhäiriö;  – samanaikainen laskuhäiriö;  – jyrkentyvä häiriö;  – tasaantuva häiriö;  – lyhyiden korkojen nousuhäiriö;  – lyhyiden korkojen laskuhäiriö. |
| 0270 | **IRRBB:n vähentämis- ja suojausstrategiat (NII)**  Laitokset ilmoittavat, aikovatko ne tehdä muutoksia korkoriskin vähentämis- ja suojausstrategioihinsa missä tahansa delegoidussa asetuksessa (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) säädetyissä skenaarioissa nettokorkotulon (NII) osalta:  – samanaikainen nousuhäiriö;  – samanaikainen laskuhäiriö. |
| 0280 | **NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Määräaikaisten vähittäistalletusten pass through -korko**  Laitokset ilmoittavat, siirtävätkö ne 100 prosenttia markkinakorkojen muutoksista määräaikaisten vähittäistalletusten uudelleenhinnoitteluun niiden maturiteetin jälkeen samanaikaisessa +200-korkoskenaariossa:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0290 | **NII:n SOT-testien riskimittari sisäisessä mittausjärjestelmässä – Kiinteäkorkoisten vähittäislainojen pass through -korko**  Laitokset ilmoittavat, siirtävätkö ne 100 prosenttia markkinakorkojen muutoksista kiinteäkorkoisten vähittäislainojen uudelleenhinnoitteluun niiden maturiteetin jälkeen samanaikaisessa +200-korkoskenaariossa:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0300 | **Perusteriski**  Laitokset ilmoittavat, pitävätkö ne perusteriskiä olennaisena:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0310 | **Rahoitustoiminnan luottomarginaaliriski (CSRBB)**  Laitokset ilmoittavat, ovatko ne tarkastelleet direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun rahoitustoiminnan luottomarginaaliriskin osalta erilaista instrumenttien valikoimaa nettokorkotulon (NII) ja oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) mittareiden osalta:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0320 | Riskitön tuottokäyrä (diskonttaus EVE:n SOT-testeissä)  Laitokset ilmoittavat riskittömän tuottokäyrän, jota ne ovat käyttäneet diskonttauksessa delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklan 10 kohdan mukaisesti:  – pankkienvälinen vakuudellinen;  – pankkienvälinen vakuudeton yön yli;  – pankkienvälinen vakuudeton määräaikainen;  – valtionlainakäyrä;  – tuotekohtainen käyrä;  – yhteisökohtainen käyrä;  – muu. |
| 0330 | Riskitön tuottokäyrä (EVE:n sisäiset riskimittarit)  Laitokset ilmoittavat riskittömän tuottokäyrän, jota ne ovat käyttäneet sisäisissä tarkoituksissa oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) sisäisen riskimittarin diskonttauksessa:  – pankkienvälinen vakuudellinen;  – pankkienvälinen vakuudeton yön yli;  – pankkienvälinen vakuudeton määräaikainen;  – valtionlainakäyrä;  – tuotekohtainen käyrä;  – yhteisökohtainen käyrä;  – muu. |
| 0340 | Olennaisten oletusten muutos (EVE)  Laitokset ilmoittavat, ovatko valvonnan standardihäiriön laskennan perustana olevat olennaiset oletukset oman pääoman taloudellisen arvon (EVE) valvonnan poikkeavien testien (SOT) mittareissa muuttuneet edellisen raportoinnin jälkeen:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0350 | Olennaisten oletusten muutos (NII)  Laitokset ilmoittavat, ovatko valvonnan standardihäiriön laskennan perustana olevat olennaiset oletukset nettokorkotulon (NII) valvonnan poikkeavien testien (SOT) mittareissa muuttuneet edellisen raportoinnin jälkeen:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |
| 0360 | Häiriön jälkeinen korkolattia (NII/EVE)  Laitokset ilmoittavat delegoidun asetuksen (EU) .../... (julkaisutoimisto: lisätään viittaus valvonnan poikkeavien arvojen testejä koskeviin teknisiin sääntelystandardeihin) 3 artiklan 7 kohdan mukaisesti, onko maturiteetista riippuva häiriön jälkeinen korkolattia sitova minkään ilmoitetun valuutan osalta:  – kyllä;  – ei;  – ei sovellettavissa. |

1. Komission delegoitu asetus (EU) .../..., annettu XXX, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään standardimenetelmä tai yksinkertaistettu standardimenetelmä sellaisten riskien arvioimiseksi, joita aiheutuu korkojen potentiaalisista muutoksista, jotka vaikuttavat niin oman pääoman taloudelliseen arvoon kuin laitoksen kaupankäyntivarastoon kuulumattomista toimista saatavaan nettokorkotuloon (......). [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 600/2014, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-2)
3. Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-4)