FI

LIITE II

”LIITE II

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

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

(…)

3.5a. C 10.00 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-vastuut, joihin sovelletaan kokonaisriskipainolattiaa

3.5a.1. Yleiset huomiot

91b. IRB-menetelmää soveltavien laitosten on ilmoitettava lomakkeessa C 10.00 IRB-vastuut jaoteltuina standardimenetelmän mukaisiin vastuuryhmiin ja tiedot näiden vastuiden standardoidun kokonaisriskin määrän laskennasta. Sarakkeissa 0100–0120 kerätään tietoja vastuiden kokonaisriskipainolattiaan liittyvien siirtymäsäännösten vaikutuksesta.

91c. Laitosten, jotka soveltavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 6 luvun 6 jaksossa esitettyä sisäisen mallin menetelmää (IMM) standardimenetelmän mukaisten vastuiden vastuumäärien laskemiseen, on ilmoitettava tämän lomakkeen rivin 0270 tiedot.

3.5a.2. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sarakkeet** | | |
| 0010 | | ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA  Ks. lomakkeen C 07.00 saraketta 0010 koskevat ohjeet. |
| 0020 | | (-) ALKUPERÄISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET  Ks. lomakkeen C 07.00 saraketta 0030 koskevat ohjeet. |
| 0030 | | VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN  Tässä tarkoitetaan sarakkeiden 0010 ja 0020 summaa. |
| 0040 | | VASTUUARVO  Ks. lomakkeen C 07.00 saraketta 0200 koskevat ohjeet. |
| 0050 | | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ  Ks. lomakkeen C 07.00 saraketta 0210 koskevat ohjeet. |
| 0060–0080 | | KOKONAISRISKIPAINOLATTIA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 ja 3 artikla ja 92 artiklan 5 kohta. |
| 0060 | | STANDARDOITU KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ (S-TREA)  Standardoitu kokonaisriskin määrä (S-TREA) laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0070 | | JOSTA: OSUUS VASTAPUOLIRISKISTÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 6 luvussa esitettyjen menetelmien mukaisesti laskettu standardoitu kokonaisriskin määrä vastapuoliluottoriskin osalta. |
| 0080 | | JOSTA: 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 |
| 0090–0110 | | LISÄTIETOERÄT: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA LIITTYVÄT TIETTYJEN SIIRTYMÄSÄÄNNÖSTEN SOVELTAMISEN VAIKUTUKSIIN  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohta ja 465 artikla. Tässä on ilmoitettava niiden riskipainotettujen vastuuerien määrän, joihin ei sovelleta siirtymäsäännöksiä, ja niiden riskipainotettujen vastuuerien määrän, joihin sovelletaan siirtymäsäännöksiä, välinen erotus. |
| 0090 | | ASUINKIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT, JOTKA OVAT ENINTÄÄN 55 % KIINTEISTÖN ARVOSTA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 5 kohdan a alakohta |
| 0100 | | ASUINKIINTEISTÖVAKUUDELLISET VASTUUT, JOTKA OVAT 55–80 % KIINTEISTÖN ARVOSTA  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 5 kohdan b alakohta. |
| 0110 | | VASTUUT, JOTKA LIITTYVÄT LUOKITTELEMATTOMIIN YRITYKSIIN, JOILLA ON PD-ESTIMAATTI  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 3 kohta. |
| 0120 | | IRB-VASTUUT, JOIHIN LIITTYY VASTAPUOLILUOTTORISKI SISÄISEN MALLIN MENETELMÄN MUKAISESTI  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 4 kohta. |
| **Rivit** | | |
| 0010 | VASTUUT YHTEENSÄ  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohta sekä 95, 96 ja 98 artikla | |
| 0020 | Josta: Asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklaan perustuvat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset  Laitosten on ilmoitettava ylimääräiset riskin määrät, jotka ovat tarpeen laitoksille EPV:n kuulemisen jälkeen ilmoitettujen asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan 2 ja 5 kohdan mukaisten tiukempien vakavaraisuusvaatimusten noudattamiseksi. | |
| 0030 | Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot  CR SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät ovat samat kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 112 artiklassa, mutta niihin ei kuulu arvopaperistamispositioita. | |
| 0040 | Valtiot tai keskuspankit  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0050 | Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0060 | Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0070 | Kansainväliset kehityspankit  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0080 | Kansainväliset organisaatiot  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0090 | Laitokset  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0100 | Yritykset – muut  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0101 | Joista: vastuut, jotka liittyvät luokittelemattomiin yrityksiin, joilla on PD-estimaatti  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 3 kohta. | |
| 0110 | Joista: ostetut saamiset  Vastuut, jotka on luokiteltu IRB-menetelmän mukaisesti vastuuryhmään ”ostetut saamiset” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan iii alakohdan nojalla. | |
| 0120 | Yritykset – erityisrahoitusvastuut  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0130 | Vähittäisvastuut  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0131 | Joista: ehdot täyttävät uudistettavat  Vastuut, jotka on luokiteltu IRB-menetelmän mukaisesti vastuuryhmään ”ostetut saamiset” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan i alakohdan nojalla. | |
| 0132 | Joista: ostetut saamiset  Vastuut, jotka on luokiteltu IRB-menetelmän mukaisesti vastuuryhmään ”ostetut saamiset” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan iii alakohdan nojalla. | |
| 0150 | Kiinteistövakuudelliset ja ADC-vastuut  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0151 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut, jotka ovat enintään 55 % kiinteistön arvosta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 5 kohdan a alakohta | |
| 0152 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset vastuut, jotka ovat 55–80 % kiinteistön arvosta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 5 kohdan b alakohta. | |
| 0153 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojatut)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0154 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojaamattomat)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0155 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset – muut – ei-IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0156 | Joista: asuinkiinteistövakuudelliset – IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0157 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – muut - IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0158 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojatut)  **Ks. CR SA -lomake.** | |
| 0159 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – ei-IPRE (suojaamattomat)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0160 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – muut - ei-IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0161 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0162 | Joista: liikekiinteistövakuudelliset – muut - IPRE  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0163 | Joista: hankinta, kehittäminen ja rakentaminen (ADC)  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0170 | Joista: IRB:n mukainen luokittelu: asuinkiinteistövakuudelliset  Vastuut, jotka on luokiteltu IRB-menetelmän mukaisesti vastuuryhmään ”ostetut saamiset” asetuksen (EU) N:o 575/2013 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohdan nojalla. | |
| 0180 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0190 | Vastuut, jotka ovat etuoikeudeltaan huonompia velkainstrumentteja  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0200 | Katetut joukkovelkakirjalainat  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0210 | Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0220 | Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0230 | Oma pääoma  Ks. CR SA -lomake. | |
| 0240 | Muut erät  Ks. CR SA -lomake. | |
| LISÄTIETOERÄT | | |
| 0250 | Yritykset – F-IRB  Yrityksiin liittyvät vastuut, joita käsitellään IRB-perusmenetelmän mukaisesti | |
| 0260 | Yritykset – A-IRB  Yrityksiin liittyvät vastuut, joita käsitellään edistyneen IRB-menetelmän mukaisesti | |
| 0270 | Standardimenetelmän mukaiset vastuut, joihin liittyy vastapuoliluottoriski sisäisen mallin menetelmän mukaisesti  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 465 artiklan 4 kohta | |