FI

LIITE II

LIITE II

**OHJEET OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN ILMOITTAMISEEN**

## II OSA: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

(…)

1. **Operatiivista riskiä koskevat lomakkeet**

136. [tyhjä]

137. [tyhjä]

138. [tyhjä]

139. [tyhjä]

140. [tyhjä]

141. [tyhjä]

* 1. **Operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten ilmoittaminen**
     1. **Yleiset huomiot**

141a. Lomakkeessa C 16.01 otetaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 312–314 artiklan mukaiseen liiketoimintaindikaattorikomponenttiin (BIC) ja siihen liittyvään liiketoimintaindikaattoriin (BI) kuuluvat operatiivista riskiä koskevat omien varojen vaatimukset

141aa. Lomakkeessa C 16.02 annetaan yksityiskohtaiset tiedot lomakkeen C 16.01 liiketoimintaindikaattorin alakomponenteista: korko-, leasing- ja osinkokomponentin (ILDC), palvelukomponentin (SC) ja rahoituskomponentin (FC) alakomponenteista asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan mukaisesti.

141ab. Lomakkeessa C 16.03 annetaan yksityiskohtaiset tiedot operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvista tappioista, kuluista, varauksista ja muista taloudellisista vaikutuksista. Kokonaisarvo on sisällytettävä palvelukomponentin laskentaan, kuten lomakkeessa C 16.02 todetaan.

141ac. Lomakkeessa C16.04 annetaan tiedot, jotka on laskettu tytäryrityksinä toimivien laitosten tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

141b. Laitosten on ilmoitettava kaikki määrät sen tilinpäätössäännöstön perusteella, jota ne käyttävät rahoitustietojen ilmoittamisessa, jollei tässä liitteessä toisin mainita. Viittaukset raportointivaatimuksiin, jotka on esitetty EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V[[1]](#footnote-2) (FINREP), on otettu huomioon ohjeissa, koska operatiivisen riskin ilmoittaminen ja laitoksen tilinpäätös ovat tiiviisti yhteydessä toisiinsa. Kun ohjeissa on katsottu selvennys tarpeelliseksi, on lisätty viittaukset asiaankuuluviin IFRS-standardeihin[[2]](#footnote-3) ja kansalliseen tilinpäätösnormistoon[[3]](#footnote-4).

141ba. Tässä liitteessä käytetyt merkkikäytännöt ovat EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V esitettyjen käytäntöjen mukaisia: sulkumerkit lomakkeen kohdan otsakkeessa tarkoittavat, että tämä erä on vähennettävä loppusumman laskemiseksi, mutta tämä ei tarkoita sitä, että erä ilmoitettaisiin negatiivisena. Negatiivisena ilmoitettavat erät tunnistetaan lomakkeissa niiden otsakkeen eteen asetetusta miinusmerkistä ’(-)’

141c. Laitosten on laskettava omien varojen vaatimuksensa ja ilmoitettava lomakkeessa olevat tiedot tilikauden lopussa saatavissa olevien tietojen perusteella. Näin ollen on käytettävä kolmea viimeistä 12 kuukauden havaintoa tilikauden päättymisestä alkaen (esim. raportointipäivät ”joulukuu V-1, maaliskuu V, kesäkuu V, syyskuu V” ja varainhoitovuoden loppu – ”31. joulukuuta”, laskenta perustuu taloudelliseen tilanteeseen ”31. joulukuuta” käyttämällä koko tilikausia V-1, V-2 ja V-3).

141d. Jos tilintarkastettuja lukuja ei ole saatavissa, laitokset voivat käyttää liiketoiminnallisia estimaatteja. Jos tilintarkastetut luvut ovat käytettävissä, laitosten tulee ilmoittaa tilintarkastetut luvut, joiden odotetaan pysyvän muuttumattomina. Poikkeamat tästä ’muuttumattomuuden’ periaatteesta ovat mahdollisia asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.

141e. Laitosten ei pidä sisällyttää raportointiin lukuja, jotka viittaavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan mukaisesti määritettyihin eriin ja jotka täsmennetään tarkemmin 314 artiklan 9 kohdan nojalla laadittavassa teknisessä sääntelystandardissa.

141f. Liiketoimintaindikaattorin laskemiseksi (esim. jos laitoksella on tytäryrityksiä, joiden valuutta on muu kuin laitoksen raportointivaluutta) laitokset soveltavat niiden kunkin kolmen vuoden osalta, joiden perusteella liiketoimintaindikaattori lasketaan, sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaista valuuttakurssia. Kyseisenä vuonna käytettyä valuuttakurssia ei siis päivitetä jokaisena raportointipäivänä.

141g. Kun sovelletaan kynnysarvoja liiketoimintaindikaattorikomponentin laskemiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 313 artiklan mukaisesti, euroalueen ulkopuolisten laitosten, jotka ilmoittavat valvontatiedot paikallisena valuuttanaan, on käytettävä tilinpäätössäännöstön mukaisesti keskimääräistä valuuttakurssia siltä ajanjaksolta, jolta liiketoimintaindikaattorikomponentti lasketaan (kolmen viimeisen tilikauden keskiarvo), jotta kynnysarvo voidaan muuntaa paikalliseksi valuutaksi.

* + 1. **C 16.01 Operatiivinen riski – Omien varojen vaatimukset (OPR OFR)**

141h. Tämän lomakkeen tietojen laskemisessa otetaan huomioon kolmen viimeisen tilikauden määrät.

Positiokohtaiset ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| 0010 | **Arvo**  Liiketoimintaindikaattorin ja sen kolmen komponentin arvo: korko-, leasing- ja osinkokomponentti, palvelukomponentti ja rahoituskomponentti.  Arvo sisältää oikaisut, jotka johtuvat sulautumien, hankintojen ja luovutusten vaikutuksesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.  Kun kyseessä on rahoituskomponentti, arvo perustuu joko kirjanpitomenetelmällä määritettyyn kirjanpitoarvoon tai sellaiseen kirjanpitoarvoon, joka on määritetty käyttämällä vakavaraisuusrajamenetelmää (Prudential Boundary Approach, PBA), kaupankäyntivarastossa ja sen ulkopuolella olevien erien tunnistamiseksi. Käytettyä menetelmää koskevat tiedot ilmoitetaan rivillä 0110. |
| 0020 | **josta: yhteisöjen tai toimintojen sulautumisesta/hankinnasta johtuvat oikaisut**  Se osa sarakkeessa 0010 ilmoitetusta arvosta, joka vastaa liiketoimintaindikaattorin komponentteja ja joka johtuu sulautuneista tai hankituista yhteisöistä tai toiminnoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0030 | **(Yhteisöjen tai toimintojen luovutuksesta johtuvat oikaisut)**  Määrä, joka on jätetty pois liiketoimintaindikaattorien komponenteista, jotka liittyvät luovutettuihin yhteisöihin tai toimintoihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0040 | **Omien varojen vaatimukset**  Omien varojen vaatimus (OFR) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 312–314 artiklan mukaisesti. (liiketoimintaindikaattorikomponentti)  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitoksen on lisättävä liiketoimintaindikaattorikomponentin perusteella laskettuihin omien varojen vaatimuksiin vaihtoehtoisen standardimenetelmän mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset vähittäispankki- ja/tai yritysrahoitustoiminnan liiketoiminta-alueille, joihin sovelletaan poikkeusta (koska ne eivät kuulu liiketoimintaindikaattorikomponentin laskentakehykseen). |
| 0050 | **Riskin määrä**  Kokonaisriskin määrä (TREA) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan mukaisesti. |

**Rivikohtaiset ohjeet:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| 0010 | **Liiketoimintaindikaattorikomponentti ja vaihtoehtoinen standardimenetelmä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 313 artikla ja 314 artiklan 4 kohta. |
| 0020 | **Liiketoimintaindikaattori**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu liiketoimintaindikaattorin arvo.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei sisällytä lukuja poikkeuksen soveltamisalaan kuuluvista vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoitustoiminnan liiketoiminta-alueista. |
| 0030 | **Korko-, leasing- ja osinkokomponentti**  Korko-, leasing- ja osinkokomponentin kokonaismäärä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan ja soveltuvin osin 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 0040 | **Yksittäiseen laitokseen / konsolidoituun konserniin liittyvä korko-, leasing- ja osinkokomponentti (lukuun ottamatta 314 artiklan 3 kohdan nojalla huomioon otettavia yhteisöjä)**  Korko-, leasing- ja osinkokomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Kun kyseessä on konsolidoitu raportointi, jossa laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei sisällytä lukuja, jotka ovat osa kyseisten tytäryrityksinä toimivien laitosten erikseen laskettavien korko-, leasing- ja osinkokomponenttien laskentaa. Artiklan nojalla huomioon otettavien tytäryritysten ja konsernin muiden osien väliset saldot jätetään pois tiedoista.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei sisällytä lukuja poikkeuksen soveltamisalaan kuuluvista vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoitustoiminnan liiketoiminta-alueista. |
| 0050 | **Korko-, leasing- ja osinkokomponentti 314 artiklan 3 kohdan nojalla huomioon otettavien yhteisöjen osalta**  Kun kyseessä on konsolidoitu raportointi, jossa laitokseen sovelletaan 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, se ilmoittaa korko-, leasing- ja osinkokomponentin summan niiden tiettyjen tytäryrityksinä toimivien laitosten osalta, joille lasketaan erillinen korko-, leasing- ja osinkokomponentti. Erillistä korko-, leasing- ja osinkokomponenttia laskettaessa tytäryritysten ja muun konsernin väliset konserninsisäiset saldot jätetään pois tiedoista. |
| 0060 | **Palvelukomponentti**  Palvelukomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei sisällytä lukuja poikkeuksen soveltamisalaan kuuluvista vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoitustoiminnan liiketoiminta-alueista. |
| 0070 | **Rahoituskomponentti**  Rahoituskomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei sisällytä lukuja poikkeuksen soveltamisalaan kuuluvista vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoitustoiminnan liiketoiminta-alueista. |
| 0080 | **314 artiklan 4 kohdan mukainen vaihtoehtoinen standardimenetelmä (vähittäispankkitoiminta)**  314 artiklan 4 kohta vähittäispankkitoimintaa koskevan liiketoiminta-alueen osalta |
| 0090 | **314 artiklan 4 kohdan mukainen vaihtoehtoinen standardimenetelmä (yritysrahoitustoiminta)**  314 artiklan 4 kohta yritysrahoitustoimintaa koskevan liiketoiminta-alueen osalta |
| 0100 | **Lisätietoerä: Yksittäiseen laitokseen / konsolidoituun konserniin liittyvä korko-, leasing- ja osinkokomponentti (myös 314 artiklan 3 kohdan nojalla huomioon otettavat yhteisöt)**  Jos laitokseen sovelletaan 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, se ilmoittaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti lasketun teoreettisen yksilöllisen tai konsolidoidun korko-, leasing- ja osinkokomponentin ikään kuin laitokseen ei sovellettaisi poikkeusta. |
| 0110 | **Rahoituskomponentin laskemiseen käytettävä menetelmä**  Laitosten on ilmoitettava, mitä menetelmää ne ovat käyttäneet (kirjanpitomenetelmä vai vakavaraisuusraja) rahoituskomponentin laskemiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti |

**C 16.02 Operatiivinen riski – Liiketoimintaindikaattorikomponentti (OPR BIC)**

141 i. Laitosten on ilmoitettava kunkin kolmen viimeksi kuluneen tilikauden osalta yksityiskohtaiset tiedot niiden asiaankuuluvien erien määrästä, joiden olisi oltava osa niiden liiketoimintaindikaattorin alakomponenttien laskentaa, jotka otetaan mukaan operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan. Tarvittaessa on laskettava koko kauden (johon kuuluu kolme viimeistä tilikautta) keskiarvot niiden liiketoimintaindikaattorin komponenttien määrittämiseksi, jotka otetaan huomioon omien varojen vaatimusten laskennassa, kuten kohdassa C 16.01 esitetään.

141 ia. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 8 kohdan mukaisesti, jos aiempia ajanjaksoja koskevia tietoja ei ole saatavissa, laitosten on ilmoitettava tulevat liiketoiminnalliset estimaatit. Jos laitoksella on saatavissa tiedot yksityiskohtaisista eristä, jotka kuuluvat liiketoimintaindikaattorin komponentteihin, alle kolmen vuoden ajalta, saatavissa olevat aiempien ajanjaksojen tiedot (tilintarkastetut luvut) luokitellaan prioriteettijärjestyksessä vastaaviin lomakkeen sarakkeisiin. Jos laitoksella on saatavissa aiempien ajanjaksojen tietoja, jotka liittyvät liiketoimintaindikaattorin komponentteihin vain yhdeltä vuodelta, arvot on ilmoitettava viimeisimmän vuoden (esim. edellisvuosi) sarakkeessa ja vuoteen -2 ja vuoteen -3 sisällytetään tulevat estimaatit siihen asti, että nämä tiedot ovat saatavissa.

141 ib. Kun kyseessä on konsolidoitu raportointi, jossa laitokseen sovelletaan 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, se ei sisällytä alaeriin, jotka ovat osa korko-, leasing- ja osinkokomponentin laskentaa (riveillä 0010–0210), mitään lukuja, jotka liittyvät tiettyihin tytäryrityksiin, joiden korko-, leasing- ja osinkokomponentti lasketaan erikseen. Artiklan nojalla huomioon otettavien tytäryritysten ja konsernin muiden osien väliset saldot jätetään pois tiedoista.

141 ic. Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei tässä lomakkeessa sisällytä lukuja vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoitustoiminnan liiketoiminta-alueista.

Positiokohtaiset ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| 0010,  0030,  0050 | **Kirjanpitoarvo**  Tilinpäätösstandardin mukainen arvo niiden alakomponentteihin ja komponentteihin (korko-, leasing- ja osinkokomponentti, palvelukomponentti ja rahoituskomponentti) kuuluvien erien luettelon mukaisesti, jotka ovat osa liiketoimintaindikaattorin laskentaa, kultakin kolmelta viimeksi päättyneeltä tilikaudelta.  Laitosten on tarkasteltava sarakkeissa 0010 ja 0030 ilmoitettuja kirjanpitoarvoja säännöllisesti ja tarvittaessa mukautettava niitä sulautumisten, hankintojen ja luovutusten vaikutusten huomioon ottamiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.  Rahoituskomponentin alakomponenttien laskentaan kuuluvien erien osalta tulisi ilmoittaa arvo, joka on määritetty kaupankäyntivaraston ja sen ulkopuolisten erien tunnistamista koskevan kirjanpitomenetelmän mukaisesti, vaikka laitos laskee rahoituskomponentin kyseisten erien tunnistamista koskevan vakavaraisuusmenetelmän mukaisesti (vakavaraisuusrajamenetelmä (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Arvo − Vakavaraisuusrajamenetelmä**  Tilinpäätösstandardin mukainen arvo niiden erien luettelolle, jotka sisällytetään niiden rahoituskomponentin alakomponenttien laskentaan, jotka lasketaan vakavaraisuusrajamenetelmän mukaisesti kaupankäyntivaraston ja sen ulkopuolisten erien tunnistamiseksi, kunkin kolmen viimeksi kuluneen tilikauden osalta.  Arvoja ei tulisi ilmoittaa, jos laitos ei käytä vakavaraisuusrajamenetelmää (tai on päättänyt palata kirjanpitomenetelmään).  Laitosten on tarkasteltava sarakkeissa 0020 ja 0040 ilmoitettuja arvoja säännöllisesti ja tarvittaessa mukautettava niitä sulautumisten, hankintojen ja luovutusten vaikutusten huomioon ottamiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti. |
| 0070 | **Keskiarvot**  Korko-, leasing- ja osinkokomponentin, palvelukomponentin ja rahoituskomponentin arvojen laskennassa käytettävien alakomponenttien kolmen viime tilikauden keskiarvot.  Jos laitos käyttää vakavaraisuusrajamenetelmää rahoituskomponentin laskennassa, keskiarvo perustuu kirjanpitoarvoihin, joissa on käytetty vakavaraisuusrajamenetelmää, kolmelta viimeksi päättyneeltä tilikaudelta, asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti kirjanpitomenetelmän mukaisten arvojen sijasta.  Soveltuvissa tapauksissa keskiarvo lasketaan ottamalla huomioon vuoden absoluuttiset arvot rivitasolla määritettyjen ohjeiden mukaisesti. |

Positiokohtaiset ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** |
| **0010 - 0210** | 1. **Korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC)** |
| 0010 | **Korkokomponentti**  Korkokomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0020 | **Nettotulot**  Nettotulot ovat korkotulojen (myös vuokrattujen omaisuuserien tuottojen) ja korkokulujen (myös vuokrattujen omaisuuserien kulujen) välinen erotus. |
| 0030 | **Korkotulot (myös vuokrattujen omaisuuserien tuotoista (rahoitus ja toiminta))**  Korkotulojen, muista vuokratuista omaisuuseristä kuin korkotuloista saatujen tulojen ja vuokratuista omaisuuseristä saatujen voittojen summa. |
| 0040 | **Korkotulot**  Laitosten on ilmoitettava korkotulot EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 31 kohdan mukaisesti ja noudatettava EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 187, 189 ja 194ii kohdan lisävaatimuksia. |
| 0050 | **Vuokratuista omaisuuseristä (rahoitus ja toiminta) saadut muut tulot kuin korkotulot**  Laitosten on ilmoitettava EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314 ja 315 kohdan mukaisesti vuokrauksista saatavat tulot, jotka ovat   * tuloa sellaisten sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutoksista, jotka tuottavat vuokria ja jotka mitataan käyvän arvon mallin avulla * muista vuokrasopimuksista saatavaa tuloa, myös sijoituskiinteistöistä saatavaa vuokratuloa. |
| 0060 | **Vuokrattujen omaisuuserien voitot (rahoitus ja toiminta)**  Luottolaitosten on ilmoitettava   * EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 kohdan 49 alakohdan mukaisesti vuokrauksen muutoksista saatavat hyödyt * loput liiketoiminnan muusta tuotosta (Liiketoiminnan muu tuotto. Muu) EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314 ja 316 kohdan mukaisesti, jos ne liittyvät vuokrattuihin omaisuuseriin. |
| 0070 | **(Korkokulut (myös vuokratuista omaisuuseristä peräisin olevat kulut (rahoitus ja toiminta))**  Korkokulujen, muista vuokratuista omaisuuseristä kuin korkokuluista peräisin olevien kulujen ja vuokratuista omaisuuseristä peräisin olevien tappioiden summa. |
| 0080 | **(Korkokulut)**  Laitosten on ilmoitettava korkokulut EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 31 kohdan mukaisesti ja noudatettava EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 188, 190 ja 194ii kohdan lisävaatimuksia.  Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvia korkokuluja ei ilmoiteta tässä. Sen sijaan ne on ilmoitettava palvelukomponentissa (kohdassa ”Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset vaikutukset yhteensä”) asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0090 | **(Muut vuokratuista käyttöomaisuuseristä peräisin olevat kulut kuin korkokulut)**  Kulujen, jotka edustavat muiden vuokrattujen käyttöomaisuuserien poistoja, arvonalentumisia tai (-) peruutuksia, sekä muiden vuokrattuihin omaisuuseriin liittyvien hallintokulujen summa, kuten seuraavaksi esitetään:   * **(Muiden vuokrattujen käyttöomaisuuserien poistot):** Laitosten on ilmoitettava kansainvälisessä tilinpäätösstandardissa (IAS) 1 olevan 102 ja 104 kohdan mukaisesti ilmoitettuja poistokustannuksia edustavien vuokrattujen omaisuuserien kulut, mutta vain sellaisten vuokrattujen omaisuuserien kulut, joiden tulot tai kulut sisältyvät korkokomponentin laskentaan. * **(Vuokrattujen käyttöomaisuuserien arvonalentuminen tai (-) peruutus)** Laitosten on ilmoitettava vuokrattujen käyttöomaisuuserien käytöstä aiheutuvat kulut, jotka edustavat arvonalentumista tai arvonalentumisen peruutusta IAS-standardissa 36 olevan 126 kohdan 126 a ja b alakohdan mukaisesti. * **(Vuokratuista käyttöomaisuuseristä aiheutuvat kulut, myös muut vuokrattuihin käyttöomaisuuseriin liittyvät hallinnolliset kulut):** Laitosten on ilmoitettava EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314 ja 315 kohdan mukaisesti vuokrattuihin käyttöomaisuuseriin liittyvät kulut, jotka ovat * kuluja sellaisten sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutoksista, jotka tuottavat vuokria ja jotka mitataan vuokrattujen käyttöomaisuuserien käyvän arvon mallin avulla * kuluja vuokratuista käyttöomaisuuseristä, myös vuokratuottoja tuottavista sijoituskiinteistöistä peräisin olevat suorat käyttökulut.   Lisäksi laitosten on ilmoitettava tässä muut vuokratuista käyttöomaisuuseristä peräisin olevat hallinnolliset kulut EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 208ix kohdan mukaisesti.  Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvia kuluja ei ilmoiteta tässä. Sen sijaan ne on ilmoitettava palvelukomponentissa (kohdassa ”Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset vaikutukset yhteensä”) asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0100 | **(Vuokratuista käyttöomaisuuseristä aiheutuvat tappiot)**  Luottolaitosten on ilmoitettava   * loput liiketoiminnan muista kuluista (Liiketoiminnan muut kulut. Muu) EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 29.3 jakson 316 kohdan mukaisesti, jos ne liittyvät vuokrattuihin käyttöomaisuuseriin.   Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvia tappioita ei ilmoiteta tässä. Sen sijaan ne on ilmoitettava palvelukomponentissa (kohdassa ”Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset vaikutukset yhteensä”) asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0110 | **Varallisuuskomponentti**  Varallisuuskomponentti (AC) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0120 | **Varat yhteensä**  Keskuspankeissa olevien käteisvarojen ja muiden vaadittaessa maksettavien talletusten, vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien, luottojen ja ennakkomaksujen bruttomääräisen kirjanpitoarvon sekä vuokrasopimusten kohteena olevien johdannaisten ja omaisuuserien kirjanpitoarvon summa. |
| 0130 | **Keskuspankeissa olevat käteisvarat ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset**  Laitosten on ilmoitettava keskuspankeissa olevien käteisvarojen ja muiden vaadittaessa maksettavien talletusten bruttomääräinen kirjanpitoarvo EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. |
| 0140 | **Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit**  Laitosten on ilmoitettava vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien bruttomääräinen kirjanpitoarvo EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 1 osan 31 ja 34 kohdan mukaisesti. |
| 0150 | **Luotot ja ennakkomaksut**  Laitosten on ilmoitettava luottojen ja ennakkomaksujen bruttomääräinen kirjanpitoarvo EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 1 osan 2 ja 34 kohdan mukaisesti. |
| 0160 | **Johdannaiset**  Kaupankäynti- ja suojaustarkoituksessa pidettävien johdannaisten kirjanpitoarvon summa. |
| 0170 | **Kaupankäynti ja taloudelliset suojaukset**  Laitosten on ilmoitettava kaupankäyntiä ja taloudellista suojausta koskevien johdannaisten kirjanpitoarvo sellaisena kuin se on ilmoitettu IFRS 9 -standardin liitteen A mukaisesti tai kansallisen tilinpäätösnormiston mukaisesti, EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 1 osan 17 ja 27 kohdan mukaisesti, edellyttäen että kyseiset johdannaiset ovat tuottaneet tilikauden aikana korkoja tai vastaavia rahavirtoja, jotka on kirjattu korkotuotoiksi tai korkokuluiksi. |
| 0180 | **Suojauslaskenta**  Laitosten on ilmoitettava suojauslaskennan johdannaisten kirjanpitoarvo EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 1 osan 22 ja 27 kohdan mukaisesti, jos kyseiset johdannaiset ovat tuottaneet korkoa tai vastaavia rahavirtoja, jotka on kirjattu korkotuotoiksi tai korkokuluiksi. |
| 0190 | **Vuokrasopimuksen kohteena olevat omaisuuserät**  Laitosten on ilmoitettava kaikkien vuokrasopimuksen kohteena olevien omaisuuserien kirjanpitoarvo, muun muassa seuraavien:   * aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet IAS 16 -standardin 6 ja 29 kohdan sekä IAS 1 -standardin 54 kohdan a alakohdan mukaisesti * sijoituskiinteistöt IAS 40 -standardin 5 ja 30 kohdan sekä IAS 1 -standardin 54 kohdan b alakohdan mukaisesti * muut aineettomat hyödykkeet IAS 38 -standardin 8, 118 ja 122 kohdan sekä EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 303 kohdan mukaisesti. |
| 0200 | **Osinkokomponentti**  Osinkokomponentti (DC) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0210 | **Osinkotulot**  Laitosten on ilmoitettava osinkotulot EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 40–42 kohdan mukaisesti. |
| **0220 - 0360** | 1. **Palvelukomponentti (SC)** |
| 0220 | **Liiketoiminnan muu tuotto**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013, 314 artiklan 5 kohta.  Hallintomenojen takaisinperintää ei tulisi ottaa huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 9 kohdan mukaisesti laadittavan liiketoimintaindikaattorin komponentteja koskevan teknisen sääntelystandardin 5 artiklan mukaisesti. |
| 0230 | **Samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvien jäsenten liiketoiminnan muu tuotto**  Samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvilta laitoksilta asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti saadun liiketoiminnan muun tuoton määrä. |
| 0240 | **Voitot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei katsota lopetetuiksi toiminnoiksi**  Laitosten on ilmoitettava voitot, jotka johtuvat myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei katsota lopetetuiksi toiminnoiksi EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 55 kohdan mukaisesti.  Ainoastaan voitot on ilmoitettava. Jos kyse on tappiosta, arvo on käsiteltävä nollana. |
| 0250 | **Muu**  Laitosten on ilmoitettava muut toimintatulot EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314–316 kohdan mukaisesti. Ne koskevat   * tuloa sellaisten aineellisten varojen käyvän arvon muutoksissa, jotka mitataan käyvän arvon mallin avulla, lukuun ottamatta tuloa sellaisten sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutoksista, jotka tuottavat vuokria ja jotka mitataan käyvän arvon mallin avulla * loppua liiketoiminnan muusta tuotosta (Liiketoiminnan muu tuotto. Muu) EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314 ja 316 kohdan mukaisesti, jos ne liittyvät vuokrattuihin omaisuuseriin. |
| 0260 | **(Muut toimintakulut)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013, 314 artiklan 5 kohta. |
| 0270 | **(Samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvien jäsenten muut toimintakulut)**  Samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluville laitoksille asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti maksettujen muiden toimintakulujen määrä. |
| 0280 | **(Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset vaikutukset yhteensä)**  Tällä rivillä ilmoitettava määrä vastaa kaikkien niiden tappioiden, kulujen, varausten ja muiden taloudellisten vaikutusten summaa, jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin ja jotka on ilmoitettu lomakkeen C.16.03 rivillä 0080. |
| 0290 | **(Tappiot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei katsota lopetetuiksi toiminnoiksi)**  Laitosten on ilmoitettava muut kuin operatiivisen riskin aiheuttavasta tapahtumasta johtuvat tappiot, jotka johtuvat myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei katsota lopetetuiksi toiminnoiksi EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 55 kohdan mukaisesti.  Ainoastaan tappiot on ilmoitettava. Jos kyse on voitosta, arvo on käsiteltävä tällä rivillä nollana. |
| 0300 | **(Muu)**  Laitosten on ilmoitettava muut kuin operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat toimintakulut EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314–316 kohdan mukaisesti. Ne koskevat   * kuluja sellaisten aineellisten varojen käyvän arvon muutoksissa, jotka mitataan käyvän arvon mallin avulla, lukuun ottamatta kuluja sellaisten sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutoksista, jotka tuottavat vuokria ja jotka mitataan käyvän arvon mallin avulla * muita toimintakuluja (Muut toimintakulut. Muu) EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314 ja 316 kohdan mukaisesti, jos ne liittyvät vuokrattuihin omaisuuseriin. |
| 0310 | **Palkkiotuottokomponentti**  Palkkiotuottokomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0320 | **Palkkiotuotto**  Laitosten on ilmoitettava palkkiotuotot EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 281–284 kohdan mukaisesti.  Tähän erään tulisi sisällyttää myös oheistoiminnoista, kuten rahoituspalvelun suorittamiseen tarvittavista tietoteknisistä toiminnoista, saadut tulot, asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 9 kohdan nojalla laadittavan teknisten sääntelystandardien 7 artiklan mukaisesti. |
| 0330 | **josta: samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvilta jäseniltä**  Laitoksilta, jotka ovat samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvia jäseniä, asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti saatujen palkkiotuottojen määrä. |
| 0340 | **(Palkkiokulukomponentti)**  Palkkiokulukomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| 0350 | **(Palkkiokulut)**  Laitosten on ilmoitettava palkkiokulut EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 281–284 kohdan mukaisesti.  Tällä rivillä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 9 kohdan mukaisesti laadittavan teknisen sääntelystandardin 8 artiklassa tarkoitetussa luettelossa esitettyjen rahoituspalvelujen tarjoamisesta maksetut ulkoistamismaksut, jos ne sisältyvät sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti hallintokuluihin mainitun teknisen sääntelystandardin 16 artiklan mukaisesti. Myös oheistoiminnoista, kuten rahoituspalvelun toteuttamiseen tarvittavista tietoteknisistä toiminnoista, aiheutuvat kulut tulisi sisällyttää tähän erään. |
| 0360 | **(joista: samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluville jäsenille)**  Laitoksille, jotka ovat samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvia jäseniä, asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti maksettujen palkkiokulujen määrä. |
| **0370 – 0480** | 1. **Rahoituskomponentti (FC)** |
| 0370 | **Kaupankäyntivarastokomponentti**  Kaupankäyntivarastokomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| 0380 | **Kaupankäyntivarastoon sovellettava nettovoitto tai (-) nettotappio**  Kaupankäyntivarastoon sovellettava nettovoitto tai -tappio lasketaan seuraavien erien summana:   * voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto * voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto, ja kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto, jotka liittyvät kaupankäyntivarastoon. |
| 0390 | **Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista tai -veloista, netto**  Laitosten on ilmoitettava voitot tai (-) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 43 ja 46 kohdan mukaisesti tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista BAD-direktiivin[[4]](#footnote-5) pystysuoraa kaavaa koskevan 27 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| 0400 | **Kaupankäyntivarasto - Suojauslaskennan voitot tai (-) tappiot, netto**  Laitosten on ilmoitettava suojauslaskennasta johtuvat nettomääräiset voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivarastokomponentissa vain niissä poikkeustapauksissa, joissa suojauslaskentaa, joka on laskettu EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 47 kohdan mukaisesti tai tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohdan sekä 6 ja 8 kohdan mukaisesti, käytetään kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen suojaamiseen. |
| 0410 | **Kaupankäyntivarasto – Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto**  Laitosten on ilmoitettava nettomääräiset kurssierot [voitto tai (-) tappio] vain, jos tällaiset IAS 21.28 -standardin 52 kohdan a alakohdan tai BAD-direktiivin 39 artiklan mukaisesti lasketut erot ovat peräisin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista. |
| 0420 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentti**  Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| 0430 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien nettovoitto tai (-) nettotappio**  Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin sovellettava nettovoitto tai -tappio lasketaan seuraavien erien summana:   * voitot tai tappiot (-) taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto * voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto * voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto * voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto, ja kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto, jotka liittyvät kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin. |
| 0440 | **Voitot tai tappiot (-) taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**  Laitosten on ilmoitettava nettomääräiset voitot tai tappiot (-) taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 45 kohdan tai BAD-direktiivin pystysuoraa kaavaa koskevan 27 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| 0450 | **Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto**  Laitosten on ilmoitettava nettomääräiset voitot tai (-) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 46 kohdan mukaisesti. |
| 0460 | **Voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto**  Laitosten on raportoitava nettomääräiset voitot tai (-) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 44 kohdan mukaisesti. |
| 0470 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät - Suojauslaskennan voitot tai (-) tappiot, netto**  Laitosten on ilmoitettava suojauslaskennan nettomääräiset voitot tai (-) tappiot EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 47 kohdan tai tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohdan sekä 6 ja 8 kohdan mukaisesti, jos nämä voitot tai tappiot ovat peräisin kaupankäyntiviraston ulkopuolissa erissä pidetyistä rahoitusvaroista ja -veloista. |
| 0480 | **Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto**  Laitosten on ilmoitettava kurssierot [voitto tai (-) tappio] nettomääräisinä IAS 21.28 -standardin 52 kohdan a alakohdan mukaisesti tai BAD-direktiivin 39 artiklan mukaisesti, jos erot johtuvat kaupankäyntivaraston ulkopuolella olevissa erissä pidetyistä rahoitusvaroista ja -veloista. |

**C 16.03 Operatiivisen riskin jaottelu (OPR BD)**

141 j Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti tässä lomakkeessa annetaan yksityiskohtaiset tiedot sellaisista tavanomaisen pankkitoiminnan tappioista, kuluista, varauksista ja muista taloudellisista vaikutuksista, jotka johtuvat tuloslaskelman mihin tahansa erään kirjatuista operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista. Jos nämä tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset tappiot eivät johdu operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista, niitä ei huomioida tässä lomakkeessa vaan ne ilmoitetaan lomakkeen C 16.02 korko-, leasing- ja osinkokomponenttia koskevassa osiossa. Tässä ilmoitettavat erät merkitään lomakkeessa C 16.02 niiden muiden toimintakulujen laskelmaan, joita käytetään liiketoimintaindikaattorin palvelukomponentin laskemiseen.

141 ja. Laitosten on ilmoitettava sarakkeittain sovellettavan tilinpäätösstandardin mukainen arvo kultakin kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta. Laitosten on tarkasteltava ilmoitettuja kirjanpitoarvoja säännöllisesti ja tarvittaessa mukautettava niitä sulautumisten, hankintojen ja luovutusten vaikutusten huomioon ottamiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.

141 jb. Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei tässä lomakkeessa sisällytä lukuja vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoitustoiminnan liiketoiminta-alueista lomaketta C 16.02 koskevien ohjeiden mukaisesti.

Positiokohtaiset ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010 | **(Korkokulut)**  Laitosten on ilmoitettava operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin liittyvät korkokulut EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 31 kohdan mukaisesti ja noudatettava EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 188, 190 ja 194ii kohdan lisävaatimuksia. |
| 0020 | **(Muut toimintakulut)**  Laitosten on ilmoitettava loput muista toimintakuluista (Muut toimintakulut. Muu) EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 314 ja 316 kohdan mukaisesti, jos ne eivät liity vuokrattuihin omaisuuseriin ja johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista. |
| 0030 | **(Hallintokulut)**  Laitosten on ilmoitettava operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat   * henkilöstökulut IAS 19.7- ja IAS 1.102 -standardien, IG 6 -standardin / BAD-direktiivin pystysuoraa kaavaa koskevan 27 artiklan 8 kohdan a alakohdan ja EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 311 kohdan mukaisesti * muut hallintokulut EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 208i–208x kohdan mukaisesti. * Laitosten on jätettävä kulujen ulkopuolelle ne rahoituspalvelujen toimittamisesta maksetut ulkoistamismaksut, jos ne sisältyvät sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisiin hallintokuluihin. |
| 0040 | **(Operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat poistot)**  Laitosten on ilmoitettava IAS 1.102- ja IAS 104 -standardien mukaiset poistot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista, lukuun ottamatta vuokrattuihin omaisuuseriin liittyviä poistoja. |
| 0050 | **(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)**  Laitosten on ilmoitettava operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat varaukset tai (-) varausten peruutukset IAS 37.59 -standardin 84 kohdan ja IAS 1.98 -standardin b, f ja g alakohdan sekä EPV:n tietoteknistenratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 48i ja 50 kohdan mukaisesti. |
| 0060 | **(Arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)**  Laitosten on ilmoitettava operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuva   * sellaisten rahoitusvarojen arvonalentuminen tai arvonalentumisen peruutus, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä V olevan 2 osan 51 ja 53 kohdan mukaisesti. * tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjen sijoitusten arvonalentuminen tai arvonalentumisen peruutus IAS 28 -standardin 40–43 kohdan mukaisesti.   Arvonalentumisia tai (-) niiden peruutuksia, jotka johtuvat luottoriskitappioista, ei oteta huomioon tällä rivillä asiaan liittyvästä kirjanpitosäännöstöstä riippumatta, koska ne eivät liity operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin. |
| 0070 | (Muu)  Laitosten on ilmoitettava muut tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista ja jotka eivät sisälly edellä mainittuihin. |
| 0080 | **(Yhteensä)**  Se on tämän lomakkeen rivien 0010–0070 määrien summa. |

**C 16.04 – Tiedot tytäryrityksistä, joihin sovelletaan 314 artiklan 3 kohtaa**

141 k Kun kyseessä on konsolidoitu raportointi, jossa laitokseen sovelletaan 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, sen on annettava tiedot korko-, leasing- ja osinkokomponentista ja sen alakomponenteista niiden tytäryrityksinä toimivien laitosten osalta, joille lasketaan erillinen korko-, leasing- ja osinkokomponentti. Jokaiselle tytäryritykselle on varattava oma rivi. Tytäryritysten, joihin sovelletaan 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, ja konsernin muiden osien väliset saldot jätetään pois tiedoista.

Positiokohtaiset ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | **Oikeushenkilön nimi**  Jokaisen oikeushenkilön nimi |
| 0020 | **LEI-koodi**  Oikeushenkilötunnuksen koodi |
| 0030 | **ILDC**  Korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0040 | **IC**  Korkokomponentti (IC) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0050 | **AC**  Varallisuuskomponentti (AC) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0060 | **DC**  Osinkokomponentti (DC) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |

* 1. Operatiivinen riski: Yksityiskohtaiset tiedot edellisvuoden tappioista (OPR DETAILS)
     1. Yleiset huomiot

1. Lomakkeessa C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitetään yhteenveto laitoksen edellisvuoden aikana kirjaamista bruttotappioista ja tappioiden takaisinperinnöistä tapahtumatyypeittäin ja liiketoiminta-alueittain tämän jakson taulukoissa 1 ja 2 esitettyjen määritelmien mukaisesti. Lomakkeessa C 17.02 (OPR DETAILS 2) on yksityiskohtaisia tietoja edellisvuoden suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista. Vain tappion synnyttävät tapahtumat tulisi ottaa huomioon.

Taulukko 1: Operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien tapahtumatyypit

|  |  |
| --- | --- |
| **Tapahtumatyypin luokka** | **Määritelmä** |
| Työntekijän henkilökunnan rikokset | Tappiot, jotka johtuvat petoksesta, omaisuuden kavalluksesta tai säännösten, lain tai yrityksen toimintaperiaatteiden kiertämisestä, lukuun ottamatta monimuotoisuutta/syrjintää koskevia tapahtumia, joissa on mukana vähintään yksi sisäinen osapuoli |
| Ulkopuolisen tekemät rikokset | Tappiot, jotka johtuvat kolmannen osapuolen tekemistä petoksiin, kavalluksiin tai lain kiertämiseen tarkoitetuista toimista |
| Työolot ja työpaikan turvallisuus | Tappiot, jotka johtuvat työ-, terveys- tai turvallisuuslainsäädännön tai -sopimusten vastaisista toimista, henkilövahingoista maksettavista korvauksista tai monimuotoisuus-/syrjintätapahtumista |
| Menettelytavoista aiheutuvat tappiot | Tappiot, jotka johtuvat tiettyjä asiakkaita koskevan ammatillisen velvollisuuden tahattomasta tai tuottamuksellisesta laiminlyönnistä (myös luottamuksellisuus- ja sopivuusvaatimukset) tai tuotteen luonteesta tai rakenteesta. |
| Omaisuusvahingot | Tappiot, jotka johtuvat luonnonkatastrofien tai muiden tapahtumien vuoksi menetetystä tai vahingoittuneesta aineellisesta omaisuudesta |
| Toiminnan keskeytyminen ja järjestelmähäiriöt | Tappiot, jotka aiheutuvat liiketoiminnan häiriöistä tai järjestelmän toimintahäiriöistä |
| Tuotanto-, toimitus- ja prosessiongelmat | Tappiot, jotka johtuvat liiketoimien käsittelyn tai prosessinhallinnan epäonnistumisesta sekä suhteista kaupan vastapuoliin ja myyjiin |

Taulukko 2: Liiketoiminta-alueet

|  |  |
| --- | --- |
| **Liiketoiminta-alue** | **Toimintoluettelo** |
| Investointipankkitoiminta | Rahoitusvälineiden merkintäsitoumus tai rahoitusvälineiden liikkeeseenlasku merkintätakauksen perusteella  Merkintäsitoumukseen liittyvät palvelut  Sijoitusneuvonta  Yrityksille annettava neuvonta pääomarakenteesta, teollisuusstrategiasta ja niihin liittyvistä asioista sekä neuvonta ja palvelut, jotka liittyvät yritysten sulautumisiin ja hankintoihin  Sijoitustutkimus ja rahoitusanalyysi sekä muunlaiset yleiset suositukset, jotka liittyvät rahoitusvälineillä toteutettaviin liiketoimiin |
| Kaupankäynti ja myynti | Kaupankäynti omaan lukuun  Välitystoiminta rahamarkkinoilla  Yhtä tai useampaa rahoitusvälinettä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen  Toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaiden puolesta  Rahoitusvälineiden liikkeeseenlasku ilman merkintätakausta  Monenvälisten kaupankäyntijärjestelmien toiminta |
| Vähittäisvälitystoiminta  (Toiminta sellaisten luonnollisten henkilöiden tai pk-yritysten kanssa, jotka täyttävät vähittäisvastuuryhmälle 123 artiklassa asetetut kriteerit) | Yhtä tai useampaa rahoitusvälinettä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen  Toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaiden puolesta  Rahoitusvälineiden liikkeeseenlasku ilman merkintätakausta |
| Yritysrahoitus | Talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen  Luotonanto  Rahoitusleasing  Takuut ja sitoumukset |
| Vähittäispankkitoiminta  (Toiminta sellaisten luonnollisten henkilöiden tai pk-yritysten kanssa, jotka täyttävät vähittäisvastuuryhmälle 123 artiklassa asetetut kriteerit) | Talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen  Luotonanto  Rahoitusleasing  Takuut ja sitoumukset |
| Maksu ja selvitys | Rahansiirtopalvelut  Maksuvälineiden liikkeeseenlasku ja hallinnointi |
| Säilytyspalvelut | Rahoitusvälineiden säilyttäminen ja hallinnointi asiakkaiden lukuun, myös avoin säilytys, ja niihin liittyvät palvelut, kuten käteisvarojen/vakuuksien hallinta |
| Omaisuudenhoito | Salkunhoito  Yhteissijoitusyritysten hallinnointi  Muut omaisuudenhoitomuodot |
| Yhtiöerät | Tappiotapahtumat, jotka vaikuttavat koko laitokseen ja joita ei ole lueteltu edellä olevissa luokissa. |

143. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 5 kohdan mukaisesti lomakkeessa C 17.01 ja lomakkeessa C 17.02 ei oteta huomioon luottoriskiin liittyviä operatiivisen riskin aiheuttamia tappioita, jotka kirjataan luottoriskin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärään (luottoriskin kanssa limittäisestä operatiivisesta riskistä aiheutuvat tapahtumat).

144. [tyhjä]

145. ’Bruttotappio’ tarkoittaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 318 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua tappiota, joka liittyy operatiivisen riskin aiheuttavaan tapahtumaan ennen minkääntyyppisiä korvauksia, sanotun kuitenkaan vaikuttamatta ’nopeasti korvattavan tappion synnyttäviin tapahtumiin’, jotka määritellään jäljempänä.

146. ’Korvaus’ tarkoittaa 318 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua yhtä tai useampaa alkuperäiseen operatiivisesta riskistä aiheutuvaan tappioon liittyvää riippumatonta ajallisesti erillistä tapahtumaa, jossa varoja tai taloudellista hyötyä vastaanotetaan kolmannelta osapuolelta.

147. ’Nopeasti korvattavan tappion synnyttävät tapahtumat’ tarkoittavat operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka johtavat tappioihin, jotka korvataan osittain tai kokonaan viiden työpäivän kuluessa. Jos on kyse nopeasti korvattavan tappion synnyttävästä tapahtumasta, bruttotappion määritelmä käsittää ainoastaan sen osan tappiosta, jota ei korvata kokonaan (eli tappion, josta on vähennetty osittainen nopea korvaus). Näin ollen bruttotappion määritelmään ei sisällytetä sellaisia tappioita synnyttäviä tapahtumia, jotka korvataan kokonaan viiden työpäivän kuluessa, eikä tällaisia tapahtumia raportoida myöskään OPR DETAILS -lomakkeessa.

148. ’Tilikirjauspäivä’ tarkoittaa päivää, jona tappio tai rahasto/varaus on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetulla tavalla. Tämä päivä ajoittuu loogisesti ’tapahtumispäivän’ (eli päivän, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma on tapahtunut tai saanut alkunsa) ja ’havaitsemispäivän’ (eli päivän, jona laitos on saanut operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman tietoonsa) jälkeen.

149. Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät tapahtumia tai tappioita tuottavaan, operatiivisen riskin aiheuttavaan alkuperäiseen tapahtumaan (’perustapahtuma’), lasketaan yhteen ilmoittamista koskevan kynnysarvon laskemiseksi. Jos kymmenen vuoden ajanjaksolle laskettu kokonaisnettomäärä ylittää kynnysarvon, tappiot ja oikaisut tulisi ilmoittaa kirjanpitovaikutuksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 3 kohdan c alakohdan ja 318 artiklan 1 kohdan mukaisesti, vaikka vaikutus tiettynä ajanjaksona voi olla kynnysarvoa pienempi.

150. Kunkin vuoden kesäkuussa ilmoitettavat luvut ovat osavuosijakson lukuja, ja lopulliset luvut ilmoitetaan joulukuussa. Kesäkuussa ilmoitettavilla luvuilla on sen vuoksi kuuden kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–30.6.) ja joulukuussa ilmoitettavilla luvuilla 12 kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–31.12.). ’Aiemmilla raportoinnin viitejaksoilla’ tarkoitetaan sekä kesäkuussa ilmoitettavien tietojen että joulukuussa ilmoitettavien tietojen osalta kaikkia raportoinnin viitejaksoja siihen viitejaksoon saakka, joka päättyy edeltävän kalenterivuoden lopussa, kyseinen viitejakso mukaan luettuna.

* + 1. C 17.01: Edellisvuotta koskevat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot ja korvaukset liiketoiminta-alueiden ja tappiotapahtumatyyppien mukaan (OPR DETAILS 1)
       1. Yleiset huomiot

151 Lomakkeessa C 17.01 tehdään yhteenveto laitoksen sisäiset raja-arvot ylittäviä laitoksen edellisvuonna kirjaamia tappioita ja korvauksia koskevista tiedoista tapahtumatyypeittäin ja liiketoiminta-alueittain tämän jakson taulukon 1 ja taulukon 2 määritelmien mukaisesti. On mahdollista, että yhtä tapahtumaa vastaavat tappiot luokitellaan useisiin eri liiketoiminta-alueisiin.

152. Sarakkeissa esitetään erilaiset tappiotapahtumatyypit ja kokonaismäärät jokaista liiketoiminta-aluetta kohden, ja ne sisältävät myös lisätietoerän, josta ilmenee tappiotietojen keruussa käytetty alin sisäinen raja-arvo ja kunkin liiketoiminta-alueen alin ja ylin raja-arvo, jos raja-arvoja on useampi kuin yksi.

153. Riveillä esitetään liiketoiminta-alueet, ja jokaisen liiketoiminta-alueen sisällä ilmoitetaan tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärästä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärästä, aiempiin raportointikausiin liittyvistä tappiota koskevista oikaisuista, suurimmasta yksittäisestä tappiosta, viiden suurimman tappion summasta ja tappiokorvausten kokonaismäärästä (suorat tappionkorvaukset sekä vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset).

154. Kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta on myös ilmoitettava tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä ja bruttotappiomäärästä tietyillä väleillä, jotka määritetään kiinteiden raja-arvojen 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000 avulla. Raja-arvot ovat euromääräisiä, ja niiden tarkoituksena on mahdollistaa raportoitujen tappioiden vertailu laitosten kesken. Sen vuoksi raja-arvot eivät välttämättä liity tappioita koskeviin minimiraja-arvoihin, joita käytetään sisäisessä tappiotietojen keruussa ja jotka ilmoitetaan lomakkeen toisessa osiossa.

154a. Tappioiden takaisinperinnät ilmoitetaan positiivisella etumerkillä.

* + - 1. Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010-0070 | TAPAHTUMATYYPIT  Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakkeissa 010–070 tappiotapahtumatyyppien mukaisesti.  Laitokset, jotka joulukuussa 2024 laskivat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa tappiot, joille ei ole määritetty tappiotapahtumatyyppiä, ainoastaan sarakkeessa 0080. |
| 0080 | TAPPIOTAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0080 kunkin liiketoiminta-alueen osalta ’tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)’ yhteensä, ’bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)’ yhteensä, ’tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä’ yhteensä, ’aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut’ yhteensä, ’suurin yksittäinen tappio’, ’viiden suurimman tappion summa’, ’yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset’ yhteensä ja ’yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset’ yhteensä.  Jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, sarakkeiden 0010–0070 tiedot lasketaan yhteen ja esitetään sarakkeessa 0080 tappion synnyttävien tapahtumien kokonaislukumääränä, yhteenlaskettuina bruttotappiomäärinä, yhteenlaskettuina tappionkorvausmäärinä ja yhteenlaskettuina aiempiin raportointikausiin liittyviä tappiota koskevina oikaisuina.  Sarakkeessa 0080 ’suurimpana yksittäisenä tappiona’ ilmoitetaan liiketoiminta-alueen suurin yksittäinen tappio, joka on suurin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitetuista tappioista, jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille.  Viiden suurimman tappion summana ilmoitetaan sarakkeessa 0080 yhden liiketoiminta-alueen viiden suurimman tappion summa. |
| 0090-0100 | LISÄTIETOERÄT: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0090 ja 0100 tappioita koskevat minimiraja-arvot, jotka on jo määritetty ja joita käytetään sisäisessä tappiotietojen keruussa.  Jos laitos käyttää kullakin liiketoiminta-alueella vain yhtä raja-arvoa, on täytettävä ainoastaan sarake 0090.  Jos samalla liiketoiminta-alueella käytetään useita eri raja-arvoja, niistä suurin on ilmoitettava myös (sarakkeessa 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010-0880 | LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT  Laitoksen on ilmoitettava kunkin tapahtumatyypin ja liiketoiminta-alueen osalta seuraavat tiedot sisäisten raja-arvojen mukaisesti: tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä, aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut, suurin yksittäinen tappio, viiden suurimman tappion summa, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ja yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset.  Jos tappion synnyttävä tapahtuma vaikuttaa useampaan kuin yhteen liiketoiminta-alueeseen, ’bruttotappiomäärä’ on jaettavan kaikkien näiden liiketoiminta-alueiden kesken.  Laitokset, jotka joulukuussa 2024 laskivat omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa sellaiset tappiot, joille ei ole määritetty liiketoiminta-aluetta, ainoastaan riveillä 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)  Tappiotapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten tappiotapahtumien lukumäärä, joille on kirjattu bruttotappioita raportoinnin viitekaudella.  Tappiotapahtumilla tarkoitetaan tässä yhteydessä ’uusia tapahtumia’ eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on   1. ’kirjattu ensimmäisen kerran’ raportoinnin viitekaudella tai 2. ’kirjattu ensimmäisen kerran’ aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.   ’Uusiin tappiotapahtumiin’ ei sisälly tappiotapahtumia, jotka on ’kirjattu ensimmäisen kerran’ aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja jotka on jo sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)  Bruttotappiomäärällä tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin liittyviä bruttotappiomääriä asetuksen (EU) N:o 575/2013 318 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Kaikki yksittäiseen tappiotapahtumaan liittyvät tappiot, jotka kirjataan raportoinnin viitekaudella, lasketaan yhteen ja otetaan huomioon bruttotappiona, joka liittyy kyseiseen tappiotapahtumaan kyseisellä raportoinnin viitekaudella.  Ilmoitettavan bruttotappiomäärän on liityttävä tämän taulukon edellisellä rivillä tarkoitettuihin ’uusiin tappiotapahtumiin’. Jos on kyse tappiotapahtumista, jotka on ’kirjattu ensimmäisen kerran’ aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja joita ei ole sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin, raportoinnin viitepäivään mennessä kertynyt kokonaistappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ilmoitetaan bruttotappiona raportoinnin viitepäivänä.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä  Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tappiotapahtumien lukumäärää, jotka on ’kirjattu ensimmäisen kerran’ aiemmilla raportoinnin viitekausilla ja jotka on jo sisällytetty aiempiin raportteihin ja joihin on tehty tappiota koskevat oikaisut kuluvalla raportoinnin viitekaudella.  Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, näiden oikaisujen summa lasketaan yhdeksi oikaisuksi kauden aikana. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut  Aiempiin raportoinnin viitekausiin liittyvillä tappiota koskevilla oikaisuilla tarkoitetaan seuraavien (positiivisten tai negatiivisten) osatekijöiden summaa:   1. bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportoinnin viitekaudella tehtyihin positiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin (esimerkiksi varausten lisäykset, toisiinsa liittyvät tappion synnyttävät tapahtumat ja lisäsuoritukset), jotka on ’kirjattu ensimmäisen kerran’ ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla 2. bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin raportoinnin viitekaudella (esimerkiksi varausten vähenemisen vuoksi) tehtyihin negatiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin, jotka on ’kirjattu ensimmäisen kerran’ ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla.   Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, kaikkien näiden oikaisujen määrät lasketaan yhteen ottaen huomioon oikaisujen merkit (positiivinen, negatiivinen). Tätä summaa pidetään tappiotapahtumaan liittyvää tappiota koskevana oikaisuna kyseisellä raportoinnin viitekaudella.  Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Suurin yksittäinen tappio  Suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan seuraavista määristä suurempaa:   1. sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin bruttotappiomäärä, joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja 2. sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin positiivinen tappiota koskeva oikaisu (edellä olevilla riveillä 0040, 0140, …, 0840 tarkoitettu), joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella.   Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Viiden suurimman tappion summa  Viiden suurimman tappion summa on summa, joka saadaan laskemalla yhteen viisi suurinta määrää seuraavista määristä:   1. sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät, jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja 2. sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät positiiviset tappiota koskevat oikaisut (edellä olevien rivien 0040, 0140, …, 0840 mukaisesti), jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella. Määrä, joka voidaan hyväksyä yhdeksi viidestä suurimmasta tappiosta, on itse tappiota koskevan oikaisun määrä eikä asianomaiseen tappiotapahtumaan liittyvä kokonaistappio ennen tappiota koskevaa oikaisua tai sen jälkeen.   Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset  Suorilla tappionkorvauksilla tarkoitetaan kaikkia saatuja tappionkorvauksia lukuun ottamatta niitä, joihin sovelletaan vaikutusta tämän taulukon jäljempänä olevalla rivillä ilmoitetun mukaisesti..  Yhteenlasketuilla suorilla tappionkorvauksilla tarkoitetaan kaikkien sellaisten suorien korvausten ja oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Yhteenlasketut vakuutuksista saadut korvaukset  Vakuutuksista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 1 kohdan ja 318 mukaisia korvauksia.  Yhteenlasketuilla vakuutuksista saaduilla korvauksilla tarkoitetaan kaikkien sellaisten vakuutuksista saatujen korvausten ja näiden korvausten oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 0910-0980 | KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET  Kustakin tappiotapahtumatyypistä (sarakkeet 0010–0080) on ilmoitettava kaikkia liiketoiminta-alueita koskevat tiedot. |
| 0910-0914 | Tappiotapahtumien lukumäärä  Rivillä 0910 ilmoitetaan sisäisen kynnysarvon ylittävien tappiotapahtumien lukumäärä tappiotapahtumatyypeittäin kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta. Tämä luku voi olla pienempi kuin kaikkien liiketoiminta-alueiden tappiotapahtumien lukumäärien summa, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka joulukuussa 2024 laski omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.  Riveillä 0911–0914 ilmoitetaan niiden tappiotapahtumien lukumäärä, joissa bruttotappiomäärä sijoittuu mainituilla lomakkeen riveillä määritetyille väleille.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen tai on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on soveltuvin osin täytyttävä sarakkeessa 0080:   * Niiden tappiotapahtumien kokonaislukumäärän, jotka ilmoitetaan riveillä 0910–0914, on oltava sama kuin summa, joka saadaan laskemalla tappiotapahtumien lukumäärät asianomaisella rivillä vaakasuunnassa yhteen, koska tappiotapahtumat, joilla on vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin, on jo otettu huomioon yhtenä tappiotapahtumana. * Luku, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0080 rivillä 0910, ei välttämättä ole sama kuin luku, joka saadaan laskemalla sarakkeessa 0080 ilmoitettujen tappiotapahtumien lukumäärät pystysuunnassa yhteen, koska yhdellä tappiotapahtumalla voi olla samanaikaisesti vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin. |
| 0920-0924 | Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen, bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), joka ilmoitetaan rivillä 0920, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla uusiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät yhteen kullakin liiketoiminta-alueella.  Riveillä 0921–0924 ilmoitetaan bruttotappiomäärät tappiotapahtumista, joissa bruttotappiomäärät sijoittuvat mainituilla riveillä määritetyille väleille. |
| 0930, 0935, 0936 | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä  Rivillä 0930 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla riveillä 0030, 0130, …, 0830 ilmoitettujen, tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät yhteen. Tämä luku voi olla pienempi kuin luku, joka saadaan laskemalla yhteen tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät kaikilta liiketoiminta-alueilta, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka joulukuussa 2024 laski omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.  Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä eritellään niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella, ja niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (kaikki ilmoitetaan positiivisella merkillä varustettuina). |
| 0940, 0945, 0946 | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut  Rivillä 0940 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla (riveillä 0040, 0140, …, 0840) liiketoiminta-alueittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen, määrä, joka ilmoitetaan rivillä 0940, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla liiketoiminta-alueittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen.  Tappiota koskevien oikaisujen määrä eritellään niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan positiivisena lukuna rivillä 0945), ja niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan negatiivisena lukuna rivillä 0946). Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tappiotapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna rivillä 0946 varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta. |
| 0950 | Suurin yksittäinen tappio  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin lueteltuun liiketoiminta-alueeseen, suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan suurinta sisäisen raja-arvon ylittävää tappiota kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-alueilla. Nämä luvut voivat olla suurempia kuin kullakin liiketoiminta-alueella kirjattu suurin yksittäinen tappio, jos tappiotapahtuma vaikuttaa eri liiketoiminta-alueisiin.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin lueteltuun liiketoiminta-alueeseen ja määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, seuraavien edellytysten on täytyttävä sarakkeessa 0080:   * Suurin ilmoitettu yksittäinen tappio vastaa suurinta tämän rivin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitettua arvoa. * Jos on tappiotapahtumia, jotka vaikuttavat eri liiketoiminta-alueisiin, solussa {r950, c080} ilmoitettu määrä voi olla suurempi kuin ’suurimman yksittäisen tappion’ määrät, jotka ilmoitetaan sarakkeen 0080 muilla riveillä liiketoiminta-alueittain. |
| 0960 | Viiden suurimman tappion summa  Viiden suurimman bruttotappion summa on ilmoitettava kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-aloilla. Tämä summa voi olla suurempi kuin suurin summa, joka saadaan laskemalla yhteen kullakin liiketoiminta-alueella kirjatut viisi suurinta tappiota. Summa on ilmoitettava tappioiden lukumäärästä riippumatta.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin lueteltuun liiketoiminta-alueeseen ja on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, viiden suurimman tappion summa sarakkeessa 0080 on viiden suurimman tappion summa koko matriisissa, mikä tarkoittaa sitä, ettei se välttämättä ole sama kuin ’viiden suurimman tappion summan’ suurin arvo rivillä 0960 eikä ’viiden suurimman tappion summan’ suurin arvo sarakkeessa 0080. |
| 0970 | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin lueteltuun liiketoiminta-alueeseen, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset. |
| 0980 | Yhteenlasketut vakuutuksista saadut korvaukset  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin lueteltuun liiketoiminta-alueeseen, yhteenlasketut vakuutuksista saadut korvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen vakuutuksista saadut korvaukset. |

* + 1. C 17.02: Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista (OPR DETAILS 2)
       1. Yleiset huomiot

155. Lomakkeessa C 17.02 ilmoitetaan tiedot yksittäisistä tappion synnyttävistä tapahtumista (yksi rivi tappiotapahtumaa kohden).

156. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot koskevat ’uusia tappiotapahtumia’ eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on

1. ’kirjattu ensimmäisen kerran’ raportoinnin viitekaudella tai
2. ’kirjattu ensimmäisen kerran’ aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.

157. Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset tappiotapahtumat, joissa bruttotappiomäärä on vähintään 100 000 euroa.

Jollei tästä raja-arvosta muuta johdu, lomakkeeseen merkitään

1. kunkin tapahtumatyypin suurin tapahtuma, jos laitos on määrittänyt tapahtumatyypit tappioille, ja
2. jäljellä olevista tapahtumista, joille on määritetty tapahtumatyyppi tai joille sitä ei ole määritetty, ainakin kymmenen suurinta tapahtumaa bruttotappiomäärän mukaan.
3. Tappiotapahtumat asetetaan järjestykseen niille määritetyn bruttotappion perusteella.
4. Tappiotapahtuma otetaan huomioon vain kerran.
   * + 1. Positiokohtaiset ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | Tapahtuman tunnus  Tapahtuman tunnus on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.  Laitosten on ilmoitettava sisäinen tunnus, jos sellainen on saatavilla. Jos sellaista ei ole, ilmoitettava tunnus noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 0020 | Tilikirjauspäivä  ’Tilikirjauspäivällä’ tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan. |
| 0030 | Tapahtumispäivä  Tapahtumispäivä on päivä, jona operatiivisen riskin tappiotapahtuma on toteutunut tai alkanut. |
| 0040 | Havaitsemispäivä  Havaitsemispäivä on päivä, jona laitos on saanut operatiivisen riskin tappiotapahtuman tietoonsa. |
| 0050 | Tappiotapahtumatyyppi  Tässä tarkoitetaan tämän liitteen taulukossa 1 olevassa 4.2.1 kohdassa tarkoitettuja tappiotapahtumatyyppejä. |
| 0060 | Bruttotappio  Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio. |
| 0070 | Bruttotappio suorien korvausten jälkeen  Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio kyseiseen tappion synnyttävään tapahtumaan liittyvien suorien korvausten jälkeen. |
| 0080 - 0160 | Bruttotappio liiketoiminta-alueiden mukaan  Sarakkeessa 0060 ilmoitettava bruttotappio kohdistetaan asiaankuuluviin liiketoiminta-alueisiin taulukossa 2 olevan 4.2.1 kohdan mukaisesti. |
| 0170 | Oikeushenkilön nimi  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0011 ilmoitettu sen oikeushenkilön nimi, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 0181 | Tunnus  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0021 ilmoitettu sen oikeushenkilön LEI-tunnus, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 0185 | TUNNUKSEN TYYPPI  Laitosten on ilmoitettava, onko sarakkeessa 0181 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus” myös lomakkeen C 06.02 sarakkeen 0026 mukaisesti. Tunnuksen tyyppi on ilmoitettava aina. |
| 0190 | Liiketoimintayksikkö  Laitoksen liiketoimintayksikkö tai yritysosasto, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan liiketoimintayksikköön tai yritysosastoon – on tapahtunut. |
| 0200 | Kuvaus  Tappion synnyttävän tapahtuman sanallinen kuvaus, joka esitetään tarvittaessa yleisessä tai anonymisoidussa muodossa ja joka sisältää ainakin tiedot itse tappiotapahtumasta ja sen aiheuttajista tai syistä, jos ne tunnetaan. |

1. [Implementing Technical Standards on supervisory reporting changes related to CRR3/CRD6 in step 1 | European Banking Authority](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1) [↑](#footnote-ref-2)
2. ’IFRS-standardit’ tarkoittaa asetuksen (EU) N:o 1606/2002 2 artiklassa tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. [↑](#footnote-ref-3)
3. ’Kansallinen tilinpäätösnormisto’ eli ’kansalliset yleisesti hyväksytyt kirjanpitoperiaatteet’ tarkoittaa neuvoston direktiivin 86/635/ETY nojalla laadittuja kansallisia tilinpäätössäännöstöjä. [↑](#footnote-ref-4)
4. Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)