FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

Tiedotustilaisuus COREP-raportoinnista

Tilaisuus valvottaville 7.10.2013

Ohjelma

- Tilaisuuden avaus ja riskialuekohtaisten tiedonkeruiden uudistus
- Tiedonkeruusovellus ja raportoinnin määräajat
- Omat varat ja konsolidointiryhmän vakavaraisuus
- Luottoriski
  - Standardimenetelmä ja kiinteistövakuudellisiin vastuisiin liittyvät tappiot
  - Luottoriskin sisäisten luokitusten menetelmä (IRB)
- Vastapuoliriski
- Markkinariski
  - Korkoriskiraportti R
- Suuret asiakasriskit
- Omavaraisuusaste
- Likviditeetti
  - Maksuvalmisuvaatimus
  - Pysyvän varainhankinnan vaatimus

Riskialuekohtaiset tiedonkeruut

Veli-Jukka Lehtonen

Luottoriskin riskialuekohtaiset tiedonkeruut

- Finrep-tiedonkeruun aloittaminen vaikuttaa Finanssivalvonnan riskialuekohtaisiin viranomaistiedonkeruisiin
- Samassa yhteydessä riskiraportoinnin tiedonantajatasoja yhdenmukaistetaan
- Finanssivalvonta antaa tiedonkeruista myöhemmin raportointimääräykset
- Finanssivalvonta päivittää myös Virati-luokittelupaketin soveltuvin osin.

J01 Järjestämättömät saamiset ja arvonalentumistappiot

J01 Järjestämättömät saamiset ja arvonalentumistappiot

Rivino	tno		FINREP-viitteet	Luokittelutekijät; kriteerit	Arvo 100
100		**Erääntyneet saamiset > 30 ≤ 90 päivää**	*IFRS 7.37 (a); IG 26-28; Liite V.Osa 2.47-48*	*C 00 01; Kr02*	
110		**Järjestämättömät saamiset vähintään 90 päivää, yhteensä**			0
120		Järjestämättömät saamiset > 90 päivää ≤ 180 päivää	*IFRS 7.37 (a); IG 26-28; Liite V.Osa 2.47-48*	*C 04 03*	
130		Järjestämättömät saamiset > 180 päivää ≤ 1 vuosi	*IFRS 7.37 (a); IG 26-28; Liite V.Osa 2.47-48*	*C 05 00 03*	
140		Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	*IFRS 7.37 (a); IG 26-28; Liite V.Osa 2.47-48*	*C 08*	
150		Takaussaamiset	*Liite V.Osa 2.61*		
160		0-korkoiset, konsernin ulkopuoliset saamiset*			
170		**Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä**			0
180		**Arvonalentumistappiot, netto**	*IFRS 7.20 (e); IAS 39.63*		

S01 Luotto- ja takauskanta, luottositoumukset, erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä arvonalentumistappiot

S01 Luotto- ja takauskanta, luottositoumukset, erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä arvonalentumistappiot

Rivino	Tno		Luokittelu-tekijät: S, G	Lainat ja muut saamiset	Takaukset	Luottositoumukset	Erääntyneet saamiset, joiden arvo ei ole alentunut (IFRS 7.37 (a); IG 26-28; Liite V.Osa 2.47-48): ≤ 30 päivää	> 30 päivää ≤ 60 päivää	> 60 päivää ≤ 90 päivää	> 90 päivää ≤ 180 päivää	> 180 päivää ≤ 1 vuosi	> 1 vuosi	Takaussaamiset	0-korkoiset konsernin ulkopuoliset saamiset*	Arvonalentumistappiot, brutto	Arvonalentumistappiot, netto
			IAS 39.9 AG 16, AG26; ITS V.Osa 1.16	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Liite I; Liite V.Osa 2.56, 58	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Liite I; Liite V.Osa 2.56-57	C 04 00 01	C 04 01 01	C 04 02	C 04 03	C 05 00 03	C 08	Liite V.Osa 2.61		Liite V.Osa 2.77	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63
				100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
100		**Kaikki sektorit yhteensä**	S.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110		**Yritykset pl. asuntoyhteisöt**	S.111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120		C Teollisuus	G0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130		Elintarvikkeiden, juomien ja tupakkatuotteiden valmistus	G0301													
140		Sahatavaran sekä puu- ja korkkituotteiden valmistus	G0307													
150		Paperin ja paperi- ja kartonkituotteiden valmistus	G0310													
160		Öljy- ja kemikaalituotteiden valmistus	G0316													
170		Metallien jalostus ja metallituotteiden valmistus	G0322													
180		Koneiden, laitteiden ja moottoriajoneuvojen valmistus	G0328													
190		Muut teollisuustoimialat	G111													
200		D Sähkö-, kaasu- ja lämpöhuolto, jäähdytysliiketoiminta	G0400													
210		F Rakentaminen	G0600													
220		G Tukku- ja vähittäiskauppa	G0700													
230		H Kuljetus ja varastointi	G0800													
240		I Majoitus- ja ravitsemustoiminta	G0900													
250		J Informaatio ja viestintä	G1000													
260		L Kiinteistöalan toiminta	G1200													
270		Muu yritykset	S11Z													
280		**Asuntoyhteisöt**	S.112													
290		**Rahoitus- ja vakuutuslaitokset**	S.12													
300		**Julkisyhteisöt ja ktpvty**	S.13+S.15													
310		**Kotitaloudet**	S.14													
320		**Ulkomaat**	S.2													
330		Yritykset ja asuntoyhteisöt	S.31													
340		Kotitaloudet	S.34													
350		Muut ulkomaiset sektorit	S.2Z													
360		Muut*														

S02 Järjestämättömät saamiset asiakkaittain

S02 Järjestämättömät saamiset asiakkaittain

Asiakkaittain 10 suurinta:

Rivinro	Asiakas-tunnuksen tyyppi	Asiakkaan tunnus (esim. Hetu/Y-tunnus)	Asiakkaan nimi	Nro	Järjestämättömät saamiset *IFRS 7.37 (a); IG 26-28; Liite V.Osa 2.47-48*					
					> 90 päivää ≤ 180 päivää	> 180 päivää ≤ 1 vuosi	> 1 vuosi	Takaussaamiset	0-korkoiset konsernin ulkopuoliset saamiset*	Asiakaskokonaisuuden vastuut *)
					C 04 03	*C 05 00 03*	*C 08*	*Liite V.Osa 2.61*		*Kr05*
					100	110	120	130	140	150
01				1						
02				2						
03				3						
04				4						
05				5						
06				6						
07				7						
08				8						
09				9						
10				10						

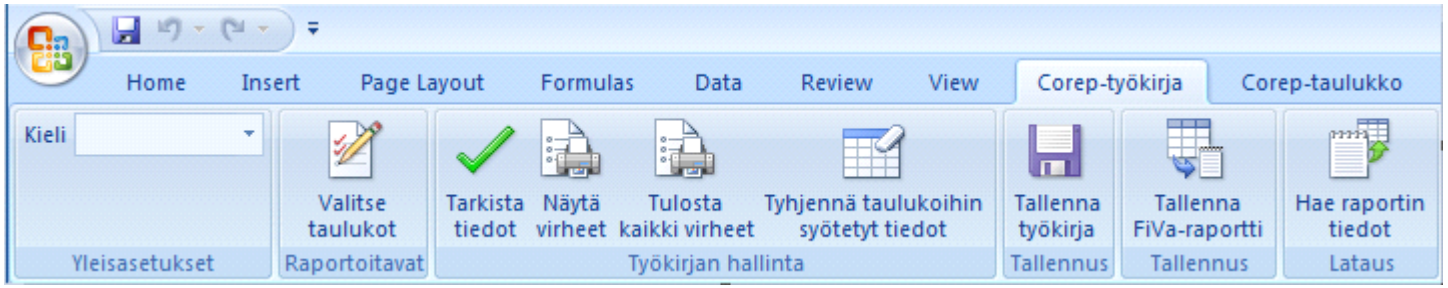
Tiedonkeruusovellus

Aleksi Vänttinen

Tiedonkeruusovellus

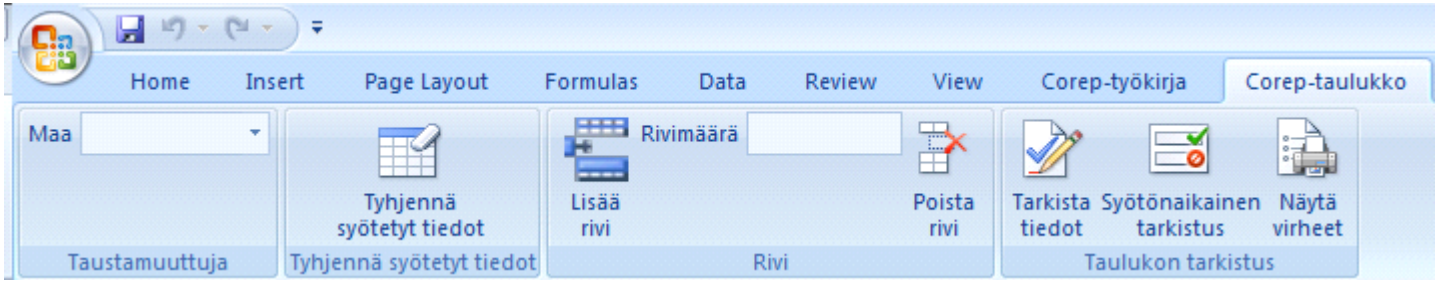
- Kaikille COREP-raportointivelvollisille kehitetään yhteinen tiedonkeruusovellus helpottamaan raportointia
- Sovelluksen käyttäminen on vapaaehtoista. Raportit voi toimittaa myös ilman tiedonkeruusovellusta EBA:n uusimman taksonomian määrittämässä muodossa XBRL- tiedostona
- Samaa työkirjamallia tullaan käyttämään myös AIFM - tiedonkeruussa
- Excel 2007-2013 tuki, Windows ympäristö
- Excel lataus ja tallennusmahdollisuus, mutta raportti on lähetettävä XBRL-muodossa
- Lomakepohjat saatavilla EBAn verkkopalvelusta: lomakkeiden tietosisältö ja asettelu vastaavat EBAn lomakkeita

Pääsivun Ribbon



- Virheiden käsittelyä pyritään parantamaan. Virheet on mahdollista tulostaa ja validointia voidaan suorittaa sekä työkirja- että välilehtikohtaisesti
- Lomakkeiden valintaa varten ei ole rakennettu entisen tyylistä menetelmävalintaa, vaan kaikki lomakkeet ovat valittavissa
- Lomakkeet ovat valittavissa frekvenssin, moduulin ja omien varojen vaatimusten moduulin riskialueiden mukaan

Välilehtien Ribbon



- Välilehtien lukumäärä pysyy kohtuullisena kun saman lomakkeen eri dimensioiden välillä liikutaan pudotusvalikon kautta sen sijaan että jokaiselle taulukolle olisi oma välilehtensä
- Sovelluksen käyttäjällä on silti mahdollisuus tehdä kaavoja eri taustamuuttujien arvojen suhteen (z-akseli), vaikka välilehdet eivät olekaan näkyvissä
- Rivejä voidaan lisätä / poistaa kerralla useita
- Avoin taustamuuttuja toimii samalla tavalla kuin suljettu

Testaus

- Tiedonkeruusovelluksen testiversio on saatavilla Jakelu-palvelusta / fivan kotisivulta 2014 tammikuussa (www.finanssivalvonta.fi/Jakelu)
- Testaukseen osallistumista suositellaan
- Lopullinen COREP-taksonomia puuttuu, EBA:n arvion mukaan valmiina marraskuun puolivälissä. Testausta ei voida aloittaa ennen EBAn taksonomian valmistumista

Raporttien määräajat

- Tiedot toimitetaan XBRL-muodossa eteenpäin EBA:lle
- Tiedonkeruusovellus muodostaa jokaisesta moduulista oman tiedoston eli jokainen moduuli on oma raporttinsa
- Ensimmäisen raportointikerran määräajat ovat poikkeavat. Raportointifrekvenssit ja määräajat löytyvät ITS:stä

Raportti	Tietojen ajankohta	Määräaika soolotaso	Määräaika konsolidointitaso
Omat varat ja vähimmäisvakavaraisuusvaatimukset	31.3.2014	30.5.2014	30.6.2014
Suuret asiakasriskit	31.3.2014	30.5.2014	30.6.2014
Vähimmäisomavaraisuusaste	31.3.2014	30.5.2014	30.6.2014
Maksuvalmiusvaatimus	31.3.2014	30.4.2014	30.4.2014
Pysyvän varainhankinnan vaatimus	31.3.2014	30.5.2014	30.6.2014
Kiinteistövakuudellisin vastuisiin liittyvät tappiot	30.6.2014	11.8.2014	11.8.2014

Omien varojen taulukot CA1, CA4 ja CA5

Minna Sahari

Omat varat ja sen lajit – CRR:n artiklat

Omat varat	Ensisijaisen pääoman (T1) ja Toissijaisen pääoman (T2) summa **(CRR 4 (118) ja 72 artikla)**	= T1 + T2
T1	Ensisijainen pääoma/Tier 1 **(CRR 25 artikla)**	= CET1 + AT1
CET1	Ydinpääoma/Common Equity Tier 1 **(CRR 26-50 artikla)**	
AT1	Ensisijainen lisäpääoma/Additional Tier 1 **(CRR 51-61 artiklat)**	
T2	Toissijainen pääoma/Tier 2 **(CRR 62-71 artikla)**	

Yleistä CA - lomakkeella ilmoitettavista omien varojen tiedoista

- Täyttöohjeissa on viittaukset CRR:n omien varojen ja siirtymäsäännösten artikloihin
- Ilmoitettavaan määrään voi kuitenkin vaikuttaa EBAn antamat tekniset sääntelystandardiluonnokset → komission asetukset
- Mahdollisesti annetut tulkinnat EBAn ja komission Q & A –prosessissa
- Fivan vakavaraisuusmääräysluonnoksen 4.2 luvussa on sovellettavat prosenttimäärät vanhoihin pääomainstrumentteihin, tytäryhtiöiden liikkeeseen laskemiin vanhoihin pääomainstrumentteihin ja vähemmistöosuuteen
- 5 CA –lomaketta
  - CA2 sisältää tietoja omien varojen vähimmäismäärästä eri riskialueilla
  - CA3 – vakavaraisuussuhdeluvut ja lisätietoja muista vaatimuksesta
  - Esityksessä käydään läpi CA1, CA4 ja CA5 pääasioita

CA1 Omat varat - yleistä

- Raportoitujen tietojen perusteella lasketaan Pilari 1:n mukainen Omien varojen yhteismäärä
- Omien varojen alalajit ja niistä tehdyt vähennykset eriteltyinä
- Kaikki erät ilmoitetaan ikään kuin CRR olisi jo täysimääräisesti voimassa
- Siirtymäsäännösten perusteella tehdyt oikaisut alaeriin ilmoitetaan CA1-lomakkeella yhteismäärinä, jotka on puolestaan eritelty tarkemmin CA5-lomakkeella

CA1 Omat varat – ilmoitettava määrä

- Erät ilmoitetaan yleensä ”gross of transitional adjustments” – tarkoittaa ilman siirtymäsäännösten vaikutusta, koska CA1-lomakkeella on erikseen kohdat, joissa siirtymäsäännösten vaikutus otetaan huomioon eli rivit, jotka koskevat ydinpääomaa

  – 220 Transitional adjustments due to grandfathered **CET1** Capital instruments
  – 240 Transitional adjustments due to additional minority interests
  – 520 Other transitional adjustments to CET1 Capital

  tai ensisijaista lisäpääomaa

  – 660 Transitional adjustments due to grandfathered **AT1** Capital instruments
  – 680 Transitional adjustments due to additional recognition in AT1 Capital of instruments of instruments issued by subsidiaries
  – 730 Other transitional adjustments to AT1 Capital

  tai toissijaista pääomaa

  – 880 Transitional adjustments due to grandfathered **T2** Capital instruments and subordinated loans
  – 900 Transitional adjustments due to additional recognition in T2 Capital of instruments issued by subsidiaries

CA1 Omat varat – pääomainstrumenttien ilmoittaminen

- Rakenne sama kaikissa omien varojen lajeissa: CET1, AT1 ja T2
  - Täytettävä kaikki instrumentilta vaaditut ehdot
  - ”Ylikurssi” seuraa pääomainstrumenttia
  - Osakeyhtiömuotoisissa luottolaitoksissa ja sijoituspalveluyrityksissä – osakeanneissa saadut varat, jotka on päätetty merkitä sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon kuuluisivat CRR:n mukaan näille riveille
  - Uusi osuuskuntalaki mahdollistaa saman menettelyn
    - Fiva kanta: varat tulisi merkitä ylikurssiksi

Capital instruments eligible as CET1 Capital	
Paid up capital instruments	
Memorandum item: Capital instruments not eligible	
Share premium	
(-) Own CET1 instruments	
(-) Direct holdings of CET1 instruments	
(-) Indirect holdings of CET1 instruments	
(-) Synthetic holdings of CET1 instruments	
(-) Actual or contingent obligations to purchase own CET1 instruments	

CA1 Omat varat – kertyneet voittovarat

- Tilikauden ja tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen lukeminen ydinpääomaan edellyttää CRR:n 26.2 artiklan mukaan Fivan etukäteistä lupaa
- Tappiot vähennettävä CRR:n 36.1 artiklan a-kohdan perusteella

130	**1.1.1.2**	**Retained earnings**	
140	1.1.1.2.1	Previous years retained earnings	
150	1.1.1.2.2	Profit or loss eligible	
160	1.1.1.2.2.1	Profit or loss attributable to owners of the parent	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Part of interim or year-end profit not eligible	

CA4 Lisätiedot

- Suurin osa ilmoitettavista tiedoista liittyy CA1-taulukossa ilmoitettaviin eriin
- Lisäksi tietoja pääomapuskureista, pilari 2 oikaisusta yms. lisätietoja
- CRR-sääntely ei ole kovin yksinkertaista soveltaa, näiden tietojen avulla voidaan todentaa, miten ilmoitettavia eriä on käsitelty vakavaraisuuslaskennassa
  - Esimerkiksi laskennallisten verojen käsittely, useita eri eriä
  - Erien yhteismäärätietoja ja mistä yksittäisistä eristä koostuu
  - Omien varojen vähennyserä vai riskipainotettuja eriä kasvattava erä yms.

CA5 Siirtymäaikana ilmoitettavat tiedot

- Kaksi taulukkoa, jotka jäävät siis pois käytöstä, kun siirtymäsäännökset lakkaavat olemasta voimassa

1. CA 5.1 - oikaisut CA1 ilmoitettuihin eriin eriteltyinä
2. CA 5.2 - tiedot vanhoista pääomainstrumenteista, jotka on vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä

CA5.1 Siirtymäsäännökset

- Siirtymäsäännösten vaikutukset omien varojen lajeihin ilmoitetaan sarakkeissa 010, 020 tai 030 taikka riskipainotettuihin eriin sarakkeessa 040
- Sarakkeessa 050 ilmoitetaan sovellettava prosenttiosuus tai kerroin

C 05.01 - TRANSITIONAL PROVISIONS (CA5.1)

			Adjustments to CET1	Adjustments to AT1	Adjustments to T2	Adjustments included in RWAs	Memorandum items	
							Applicable percentage	Eligible amount without transitional provisions
Code	ID	Item	010	020	030	040	050	060
010	1	TOTAL ADJUSTMENTS						
020	1.1	GRANDFATHERED INSTRUMENTS	link to {CA1;r220}	link to {CA1;r660}	link to {CA1;r880}			

CA5.2 - Vanhat pääomainstrumentit siirtymäaikana

- Ensisijaisiin omiin varoihin luetut instrumentit (pl. hybridi-instrumentit), joita ei kokonaisuudessaan hyväksytä ydinpääomaan ilmoitetaan CA5.2 –lomakkeen rivillä 010
- Tällaisia ovat esimerkiksi osuuspankkien lisäosuudet, jotka on laskettu liikkeeseen ennen 31.12.2011 ja jotka eivät täytä samanaikaisesti kaikkia CRR:n 28 artiklan säännöksiä mukautettuna tarvittaessa 29 artiklan säännöksillä
- Vastaavasti muut omiin varoihin luetut vanhat pääomainstrumentit CA5.2 lomakkeelle

CA 5.2 Grandfathered instruments: Instruments not constituting State aid			Amount of instruments plus related share premium	Base for calculating the limit	Applicable percentage	Limit	(-) Amount that exceeds the limits for grandfathering	Total grandfathered amount
Code	ID	Item	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instruments that qualified for point a) of Article 57 of 2006/48/EC						link to {CA5.1;r060;c010}

GS Konsolidointiryhmän vakavaraisuus ja tiedot yhdistellyistä yrityksistä

Minna Sahari

GS Konsolidointiryhmän vakavaraisuus – tiedot yhdistellyistä yrityksistä

- Neliosainen lomake (C 06), johon tiedot täytetään kaikista yksittäisistä yrityksistä

1. Yksityiskohtaisempaa tietoa yhdistellyistä yrityksistä
   - Yksilöintitiedot ja tiedot riskilajeista

NAME	CODE	LEI code	INSITUTION OR EQUIVALENT (YES / NO)	SCOPE OF DATA: SOLO FULLY CONSOLIDATED (SF), SOLO PARTIALLY CONSOLIDATED (SP) OR SUBCONSOLIDATED (SC)	COUNTRY CODE	SHARE OF HOLDING (%)	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	CREDIT; COUNTERPARTY CREDIT; DILUTION RISKS, FREE DELIVERIES AND SETTLEMENT/DELIVERY RISK	POSITION, FX AND COMMODITIES RISKS	OPERATIONAL RISK	OTHER RISK EXPOSURE AMOUNTS
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110
TOTAL											

GS Konsolidointiryhmän vakavaraisuus

2. Tiedot omista varoista ja niiden vähimmäismäärästä

OWN FUNDS			TOTAL TIER 1 CAPITAL			COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL			ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL		TIER 2 CAPITAL	
	OF WHICH: QUALIFYING OWN FUNDS	*OF WHICH: OWN FUNDS INSTRUMENTS, RELATED RETAINED EARNINGS AND SHARE PREMIUM ACCOUNTS*		*OF WHICH: QUALIFYING TIER 1 CAPITAL*	*OF WHICH: T1 INSTRUMENTS, RELATED RETAINED EARNINGS AND SHARE PREMIUM ACCOUNTS*		*OF WHICH: MINORITY INTERESTS*	*OF WHICH: CET1 INSTRUMENTS, RELATED RETAINED EARNINGS AND SHARE PREMIUM ACCOUNTS*		*OF WHICH: QUALIFYING ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL*		*OF WHICH: QUALIFYING TIER 2 CAPITAL*
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

GS Konsolidointiryhmän vakavaraisuus

3. Tiedot yrityksen riskiasemasta ja vaikutuksesta koko konsolidointiryhmään

TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	CREDIT; COUNTERPARTY CREDIT; DILUTION RISKS, FREE DELIVERIES AND SETTLEMENT/DELIVERY RISK	POSITION, FX AND COMMODITIES RISKS	OPERATIONAL RISK	OTHER RISK EXPOSURE AMOUNTS	QUALIFYING OWN FUNDS INCLUDED IN CONSOLIDATED OWN FUNDS	QUALIFYING TIER 1 INSTRUMENTS INCLUDED IN CONSOLIDATED TIER 1 CAPITAL	MINORITY INTERESTS INCLUDED IN CONSOLIDATED COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	QUALIFYING TIER 1 INSTRUMENTS INCLUDED IN CONSOLIDATED ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL	QUALIFYING OWN FUNDS INSTRUMENTS INCLUDED IN CONSOLIDATED TIER 2 CAPITAL	MEMORANDUM ITEM: GOODWILL (-) / (+) NEGATIVE GOODWILL	CONSOLIDATED OWN FUNDS	OF WHICH: COMMON EQUITY TIER 1	OF WHICH: ADDITIONAL TIER 1	OF WHICH: CONRIBUTIONS TO CONSOLIDATED RESULT	OF WHICH: (-) GOODWILL / (+) NEGATIVE GOODWILL
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400

GS Konsolidointiryhmän vakavaraisuus

4. Tiedot pääomapuskureista

COMBINED BUFFER REQUIRE-MENTS	CAPITAL CONSERVATION BUFFER	INSTITUTION SPECIFIC COUNTER-CYCLICAL CAPITAL BUFFER	CONSERVATION BUFFER DUE TO MACRO-PRUDENTIAL OR SYSTEMIC RISK IDENTIFIED AT THE LEVEL OF A MEMBER STATE	SYSTEMIC RISK BUFFER	SYSTEMICAL IMPORTANT INSTITUTION BUFFER	GLOBAL SYSTEMICALLY IMPORTANT INSTITUTION BUFFER	OTHER SYSTEMICALLY IMPORTANT INSTITUTION BUFFER
410	420	430	440	450	460	470	480

Luottoriskin standardimenetelmä

Tülin Bedretdin

Luottoriskin standardimenetelmä ja sisäisten luottoluokitusten menetelmä

- Pk-yrityksiin liittyvien vastuiden luottoriskin pääomavaatimusten vähentäminen (Artikla 501)
  - Koskee sekä standardimenetelmää että IRBAa
  - Ei vaikuta vähittäisvastuiden määritelmään
    - Ei esim. muuta vähittäisvastuiden 1 milj. euron rajaa
  - Pääomavaatimuksen laskemisen loppuvaiheessa huomioidaan kerroin 0,7619, mikäli kyseessä edellytykset täyttävä pk-yritys
  - Edellytykset:
    - Vuosiliikevaihto enintään 50 milj. euroa
    - Velallisen/asiakaskokonaisuuden vastuut enintään 1,5 milj. euroa (mukaan lukien erääntyneet saamiset, mutta ei asuinkiinteistövakuudelliset saamiset)
  - Koskee kaikkia pk-yrityksiä riippumatta siitä, kuuluko saaminen vähittäisvastuisiin, yritysvastuisiin vai kiinteistövakuudellisiin saamisiin; erääntyneitä saamisia ei huomioida
  - Komission uudelleentarkastelu 2015 lopussa (ei siis välttämättä pysyvä lievennys)
  - EBAlta tulossa mahdollisesti lisäohjeet

CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: STANDARDISED APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS (CR SA) - Lomake C 07.00

- Uusia sarakkeita
  - Sarake 020: of which: arising from default fund contributions
  - Sarake 215: risk weighted exposure amount pre SME-suporting factor
  - Sarake 220: risk weighted exposure amount after SME-supporting factor
  - Sarake 230: of which: credit assessment by a nominated ECAI
  - Sarake 240: of which: with a credit assessment derived from central government

CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: STANDARDISED APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS (CR SA) - Lomake C 07.00

010	**TOTAL EXPOSURES**
020	**of which: SME**
030	**of which: SME subject to SME-supporting factor**
040	**of which: Secured by mortgages on immovable property - Residential property**
050	**of which: Exposures under the permanent partial use of the standardised approach**
060	**of which: Exposures under the standardised approach with prior supervisory permission to carry out a sequential IRB implementation**

BREAKDOWN OF TOTAL EXPOSURES BY EXPOSURE TYPES:

070	**On balance sheet exposures subject to credit risk**
080	**Off balance sheet exposures subject to credit risk**
090	**Securities Financing Transactions**
100	*of which: centrally cleared through a QCCP*
110	**Derivatives & Long Settlement Transactions**
120	*of which: centrally cleared through a QCCP*
130	**From Contractual Cross Product Netting**

CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: STANDARDISED APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS (CR SA) - Lomake C 07.00

BREAKDOWN OF TOTAL EXPOSURES BY RISK WEIGHTS:	
140	**0 %**
150	**2 %**
160	**4 %**
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %**
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %**
260	**370 %**
270	**1 250%**
280	**Other risk weights**

CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: STANDARDISED APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS (CR SA) - Lomake C 07.00

- Jokainen SA-vastuu tulee merkitä johonkin 16 vastuuryhmästä
  - Ainostaan standardimenetelmän arvopaperistamispositioita ei raportoida CR SA-lomakkeilla, vaan ne raportoidaan CR SEC-lomakkeilla
  - Myöskään CR SA –lomakkeilla ei raportoida vastuita, jotka vähennetään omista varoista
- Seuraavilla CR SA-lomakkeilla:
  - Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta
  - Saamiset aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta
  - Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta
  - Saamiset laitoksilta
  - Saamiset yrityksiltä
  - Vähittäisvastuut
  - => on memorandum items riveillä 290-320

290	Exposures secured by mortgages on commercial immovable property
300	Exposures in default subject to a risk weight of 100%
310	Exposures secured by mortgages on residential property
320	Exposures in default subject to a risk weight of 150%

CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: STANDARDISED APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS (CR SA) - Lomake C 07.00

- Memorandum erien raportointi ei vaikuta vastuuryhmien riskipainoihin
- Memorandum erien avulla saadaan tietoa maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden ja kiinteistövakuudellisten vastuiden velallisrakenteesta.

GEOGRAPHICAL BREAKDOWN OF EXPOSURES BY RESIDENCE OF THE OBLIGOR: SA EXPOSURES (CR GB 1)- LOMAKE C 09.01

ORIGINAL EXPOSURE PRE CONVERSION FACTORS	Exposures in default	Observed new defaults for the period	General credit risk adjustments	Specific credit risk adjustments	Of which: write off	Credit risk adjustments/write-offs for observed new defaults	EXPOSURE VALUE	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT PRE SME-SUPPORTING FACTOR	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT AFTER SME-SUPPORTING FACTOR
010	020	040	050	055	060	070	075	080	090

GEOGRAPHICAL BREAKDOWN OF EXPOSURES BY RESIDENCE OF THE OBLIGOR: SA EXPOSURES (CR GB 1)- LOMAKE C 09.01

Central governments or central banks
Regional governments or local authorities
Public sector entities
Multilateral Development Banks
International Organisations
Institutions
Corporates
of which: SME
Retail
of which: SME
Secured by mortgages on immovable property
of which: SME
Exposures in default
Items associated with particularly high risk
Covered bonds
Short-term claims on institutions and corporate
Collective investments undertakings (CIU)
Equity exposures
Other exposures
Total exposures

Kiinteistövakuudellisiin vastuisiin liittyvät tappiot

Tülin Bedretdin

EXPOSURES AND LOSSES FROM LENDING COLLATERALISED BY IMMOVABLE PROPERTY (CR IP LOSSES)

C 15.00 - EXPOSURES AND LOSSES FROM LENDING COLLATERALISED BY IMMOVABLE PROPERTY (CR IP LOSSES)

Country:

		Losses				Exposures
		Sum of losses stemming from lending up to the reference percentages		Sum of overall losses		Sum of the exposures
			of which: immovable property valued with mortgage lending value		of which: immovable property valued with mortgage lending value	
Row	column	010	020	030	040	050
	collateralised by:					
010	Residential property					
020	Commercial immovable property					

Luottoriskin sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)

Matti Suni

Sisäisten luottoluokitusten menetelmä

- Kiinteistövakuudellisiin saamisiin liittyvän tappiodatan kerääminen, yhteinen lomake SA-menetelmän kanssa (CR IP LOSSES)
- Velallisen maantieteellisen sijainnin mukainen jaottelu (CR GB 2)
- Pk-yritysten tukikerroin (SME supporting factor). Pk-yrityksiin liittyvistä vastuista johtuvaa luottoriskiä koskevat pääomavaatimukset kerrotaan kertoimella 0,7619 (Art. 501, CRR)
- Vastuisiin suurilta finanssialan yhteisöiltä ja suurilta sääntelemättömiltä finanssialan yhteisöiltä (Large financial sector entities and unregulated financial entities) sovelletaan korkeampia riskipainoja => riskipainokaavan korrelaatiokerroin kerrotaan kertoimella 1,25 (Art. 153(2), CRR)
- IRB CR –taulukon tiedot jaettu kahteen taulukkoon siten, että maksukykyluokkakohtaisille tiedoille on oma taulukko

CR IRB -taulukoiden täyttäminen vastuuryhmittäin

CR-IRB –lomakkeet täytetään IRB-vastuuryhmittäin:

- 1) Total (The Total template must be reported for the Foundation IRB and, separately for the Advanced IRB approach.)
- 2) Central banks and central governments
- 3) Institutions
- 4.1) Corporate – SME
- 4.1)* Corporate - SME subject to SME-supporting factor
- 4.2) Corporate – Specialised lending
- 4.3) Corporate – Other
- 5.1) Retail – Secured by immovable property SME
- 5.1)* Retail - Secured by immovable property SME subject to SME-supporting factor
- 5.2) Retail – Secured by immovable property non-SME
- 5.3) Retail – Qualifying revolving
- 5.4) Retail – Other SME
- 5.4)* Retail – Other SME subject to SME supporting factor
- 5.5 Retail – Other non – SME

tähdellä merkityistä alavastuuryhmistä raportoidaan ainoastaan rivin 010 tiedot

CR IRB -taulukot

CR IRB -taulukot

- C 08.01 - CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: IRB APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS (CR IRB 1)
- C 08.02 - CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: IRB APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS: BREAKDOWN BY OBLIGOR GRADES OR POOLS (CR IRB 2)

Maantieteellisen jakauman mukainen jaottelu velallisen sijaintimaan perusteella

- C 09.02 - GEOGRAPHICAL BREAKDOWN OF EXPOSURES BY RESIDENCE OF THE OBLIGOR: IRB EXPOSURES (CR GB 2)

SA- ja IRB-menetelmille yhteinen lomake tappiotietojen keräämiseksi

- EXPOSURES AND LOSSES FROM LENDING COLLATERALISED BY IMMOVABLE PROPERTY (CR IP LOSSES)

CR IRB -taulukot

- CR IRB –taulukko koostuu kahdesta taulukosta. CR IRB 1 –taulukossa IRB-luokitellut vastuut jaotellaan vastuutyypeittäin. FIRB- ja AIRB –menetelmillä luokitellut vastuut eri taulukoihin.
- CR IRB 2 –taulukkoon täytetään IRB-vastuita koskevat tiedot maksukykyluokittain
- Taulukoiden sisältöön ei ole tehty suuria muutoksia. Pk-yritysten tukikerroin, suurien ja sääntelemättömien finanssialan yhteisöjen raportoidaan erikseen josta-sarakkeissa
- Taulukot CR IRB 1 ja CR IRB 2 raportoidaan erikseen vastuuryhmittäin ja alavastuuryhmittäin

CR IRB 1 –taulukko

Exposures / Transactions subject to counterparty credit risk

Jaottelu on muuttunut hiukan nykyiseen lomakkeeseen verrattuna =>

- Vastuiden jaottelussa arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot ovat nyt omalla rivillään, eivät enää samalla rivillä pitkän selvitysajan transaktioiden kanssa
- Pitkän selvitysajan transaktiot ja johdannaiset yhdessä, kun aiemmin johdannaiselle oli oma erillinen rivi

- Vastuumäärä-sarakkeissa suuriin finanssialan yhteisöihin ja suuriin sääntelemättömiin rahoitusalan yhteisöihin (Large financial sector entities and unregulated financial entities) liittyvät vastuut pyydetään erittelemään omaan sarakkeeseensa [030, 140, 240, 270]
- Pk-yritysten tukikerroin (SME supporting factor)
- Sarake 255: RWA ennen pk-yritysten tukikertoimen soveltamista
- Sarake 260: RWA pk-yritysten tukikertoimen soveltamisen jälkeen

CR IRB 2: vastuut maksukykyluokittain

- Riveillä vastuut maksukykyluokittain
- Samat sarakkeet, kuin CR IRB 1 -taulukossa

CR GB 2: Vastuiden maantieteellinen jakauma velallisen sijainnin mukaan

- C 09.02 – Geographical breakdown of exposures by residence of the obligor: IRB exposures (CR GB 2)
- Taulukossa riveinä IRB-vastuuryhmät
- Taulukko täytetään, kun maakohtaiset vastuut ovat vähintään 10 % kokonaisvastuista

C 09.02 - GEOGRAPHICAL BREAKDOWN OF EXPOSURES BY RESIDENCE OF THE OBLIGOR: IRB EXPOSURES (CR GB 2)

Country:

		ORIGINAL EXPOSURE PRE CONVERSION FACTORS	Of which: defaulted	Observed new defaults for the period	General credit risk adjustments	Specific credit risk adjustments	Of which: write off	Credit risk adjustments/write-offs for observed new defaults	PD ASSIGNED TO THE OBLIGOR GRADE OR POOL (%)	EXPOSURE WEIGHTED AVERAGE LGD (%)	Of which: defaulted	EXPOSURE VALUE	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT PRE SME-SUPPORTING FACTOR	Of which: defaulted	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT AFTER SME-SUPPORTING FACTOR	EXPECTED LOSS AMOUNT
		010	020	040	050	055	060	070	080	090	100	105	110	120	125	130
010	Central governments or central banks															
020	Institutions															
030	Corporates															
040	Of Which: Specialised Lending															
050	Of Which: SME															
060	Retail															
070	Secured by real estate property															
080	SME															
090	Non-SME															
100	Qualifying Revolving															
110	Other Retail															
120	SME															
130	Non-SME															
140	Equity															
	Total exposures															

CR GB 2 –taulukon sarakkeet:

Columns	
010	**ORIGINAL EXPOSURE PRE CONVERSION FACTORS**
030	**Of which defaulted**
040	**Observed new defaults for the period**
050	**General credit risk adjustments**
055	**Specific credit risk adjustments**
060	**Write-offs**
070	**Credit risk adjustments/write-offs for observed new defaults**
080	**INTERNAL RATING SYSTEM/ PD ASSIGNED TO THE OBLIGOR GRADE OR POOL (%)**
090	**EXPOSURE WEIGHTED AVERAGE LGD (%)** Data shall not be reported for specialized lending exposures referred to in article 153 (5).
100	**Of which: defaulted**
105	**Exposure value**
110	**RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT PRE SME-SUPPORTING FACTOR**
120	**Of which defaulted**
125	**RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT AFTER SME-SUPPORTING FACTOR**
130	**EXPECTED LOSS AMOUNT**

Vastapuoliriski
Ari Virtanen

Vastuun arvonoikaisuriski (CVA) 1

- Vastuun arvonoikaisuriski (CVA), (artiklat 381- 386)
  - Johdannaisvastapuolten luottokelpoisuuden muutoksista aiheutuvalle johdannaissaamisen arvonmuutosriskille laskettu pääomavaade

Vastuun arvonoikaisuriski (CVA) 2

- Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)
  - Sovelletaan OTC –johdannaisiin
    - **pl. liiketoimet** (artikla 382 kohta 3 ja 4 a, b, c ja d):
      - Keskusvastapuolten kanssa
      - Finanssialan ulkopuolisten vastapuolten kanssa
      - Konsernin sisäiset
      - Valtion, aluehallinnon ja paikallisviranomaisten kanssa (0 % riskipaino), EU:n ja kehityspankkien kanssa
      - Eläkejärjestelmään liittyvät (riskiä pienentävät)

  - Vaihtoehdot:
    1. Kehittynyt menetelmä (edellyttää hyväksyttyjä IMM- ja VaR –malleja)
       >According to Advanced method

    2. Standardimenetelmä
       ->According to Standardised method

    3. Vaihtoehto vastuun arvonoikaisumenetelmien käytölle (alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää käyttäville, edellyttää Finanssivalvonnan suostumuksen)**->Based on OEM**

Vastuun arvonoikaisuriski (CVA) 3

C 25.00 - CREDIT VALUE ADJUSTMENT RISK (CVA)

		EXPOSURE VALUE			VaR		STRESSED VaR		OWN FUNDS REQUIREMENTS	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	MEMORANDUM ITEMS			CVA RISK HEDGE NOTIONALS	
			of which: OTC Derivatives	of which: SFT	MULTIPLICATION FACTOR (m_c) x AVERAGE OF PREVIOUS 60 WORKING DAYS (VaR_{avg})	PREVIOUS DAY (VaR_{t-1})	MULTIPLICATION FACTOR (m_s) x AVERAGE OF PREVIOUS 60 WORKING DAYS ($SVaR_{avg}$)	LATEST AVAILABLE ($SVaR_{t-1}$)			Number of counterparties	of which: proxy was used to determine credit spread	INCURRED CVA	SINGLE NAME CDS	INDEX CDS
		010	020	030	040	050	060	070	080	090=080*12,5	100	110	120	130	140
010 =020+030+040	**CVA risk total**									Link to {CA2;r640;c010}					
020	**According to Advanced method**									Link to {CA2;r650;c010}					
030	**According to Standardised method**									Link to {CA2;r660;c010}					
040	**Based on OEM**									Link to {CA2;r670;c010}					

Vastuun arvonoikaisuriski (CVA) 4

- RIVIT:
  - **010 CVA risk total**
  - 020 According to advanced method
  - **030 According to Standardised method**
  - 040 Based on OEM

Vastuun arvonoikaisuriski (CVA) 5

- Sarakkeet
  - 010 Exposure value, sopimusten EAD
  - 020 Exposure value OTC, sopimusten EAD
  - 030 Exposure value SFT (Securities Financing transactions), sopimusten EAD
  - 040-070 Advanced menetelmää koskevaa tietoa
  - 080 Own funds requirement
  - 090 Total risk exposure amount (12,5 x 080)
  - 100 Number of counterparties
  - 110 Of which: Proxy was used to determine credit spread (Advanced menetelmää koskevaa tietoa)
  - 120 Incurred CVA (varaukset vastapuolien luottokelpoisuuden heikkenemisestä johtuen)
  - 130 Single name CDS (CVA:n suojaukseen)
  - 140 Index CDS (CVA:n suojaukseen)

Markkinariski
Mika Arala

Markkinariskin vaateen laskennnan keskeiset muutokset ja keskeneräiset asiat

- Johdannaisten ei delta-riskeille pääomavaade
  - Yksinkertaistettu menetelmä
  - Delta plus menetelmä
  - Skenaariomenetelmä
- Hyödykeriskivaateen laskemiseksi uusi menetelmä (laajennettu maturiteettipohjainen menetelmä)
- Korrelaatiokaupankäyntivaraston erityisriskin vaade standardimenetelmää käyttäville laitoksille
- Selvitysriskin ulottaminen myös ei kaupankäyntivaraston positoihin

- Eba laatimassa teknisiä standardeja seuraaviin osioihin:
  - Osake-, valuutta- ja hyödykejohdannaisten lisävaade muulle kuin delta-riskille (31.12.2013 komissiolle)
    - Ennen teknisen standardin voimaantuloa johdannaisten hyödykeriski lasketaan nykyisillä menetelmillä
  - Luettelo Läheisesti korreloivista valuutoista (1.1.2014 komissiolle)
  - Määritelmä markkinasta (31.1.2014 komissiolle)
  - Osakeindeksit (1.1.2014)

Osakeriski

EBA tekninen standardi

MKR SA EQU — **MARKET RISK: STANDARDISED APPROACH FOR POSITION RISK IN EQUITIES**

National market:

		POSITIONS					RISK CAPITAL CHARGE (%)	OWN FUNDS REQUIREMENTS	TOTAL RIS EXPOSURE AMOUNT
		ALL POSITIONS		NET POSITIONS		POSITIONS SUBJECT TO CAPITAL CHARGE			
		LONG	SHORT	LONG	SHORT				
		010	020	030	040	050		060	070
010	**EQUITIES IN TRADING BOOK**								Cell linked to
020	General risk						8.00		
021	Derivatives								
022	Other assets and liabilities								
030	Exchange traded stock-index futures broadly diversified subject to particular approach								
040	Other equities than exchange traded stock-index futures broadly diversified								
050	Specific risk						8.00		
080	Particular approach for position risk in CIUs								
090	Additional requirements for options (non-delta risks)								
100	Simplified method								
110	Delta plus approach - additional requirements for gamma risk								
120	Delta plus approach - additional requirements for vega risk								
130	Scenario matrix approach								

Huom!. Indeksit voi myös pilkkoa osiin

Valuuttariski

EBA tekninen standardi

MKR SA FX — **MARKET RISK: STANDARDISED APPROACHES FOR FOREIGN EXCHANGE RISK**

		CURRENCY CODE	ALL POSITIONS		NET POSITIONS		POSITIONS SUBJECT TO CAPITAL CHARGE (Including redistribution of unmatched positions in currencies subject to special treatment for matched positions)			RISK CAPITAL CHARGE (%)			OWN FUNDS REQUIREMENTS
			LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	MATCHED	LONG	SHORT	MATCHED	
		010	020	030	040	050	060	070	080				090
010	**TOTAL POSITIONS IN NON-REPORTING CURRENCIES**												
020	Currencies closely correlated												
030	All other currencies (including CIUs treated as different currencies)									8.00	8.00		
040	Gold									8.00	8.00		
050	Additional requirements for options (non-delta risks)												
060	Simplified method												
070	Delta plus approach - additional requirements for gamma risk												
080	Delta plus approach - additional requirements for vega risk												
090	Scenario matrix approach												
BREAKDOWN OF TOTAL POSITIONS (REPORTING CURRENCY INCLUDED) BY EXPOSURE TYPES													
100	Primary financial instruments												
110	Off-balance sheet items												
120	Derivatives												
Memorandum items: CURRENCY POSITIONS													
130	Euro	EUR											
140	Albanian Lek	ALL											
150	Argentine Peso	ARS											
160	Australian Dollar	AUD											
170	Brazilian Real	BRL											
180	Bulgarian Lev	BGN											

4 %:in vaade

Huom rivi 020! Valuuttapositiot, joissa on valtioiden välisiä sitovia sopimuksia voidaan laskea poikkevalla tavalla (artikla 354). Näissä valuutoissa on laskettavat valuutan nettopositio ja sovellettava niihin omien varojen vaadetta, joka on vähintään puolet sopimuksessa vahvistetusta kyseisen valuutan suurimmasta sallitusta kurssivaihtelusta.

Korrelaatiokaupankäynti standardimenetelmällä

Korrelaatiokaupankäyntisalkku käsittää arvopaperistamispositiot ja n:nnen tappion luottojohdannaiset (artikla 338)

C 20.00 - MARKET RISK: STANDARDISED APPROACH FOR SPECIFIC RISK IN THE CORRELATION TRADING PORTFOLIO (MKR SA CTP)

		ALL POSITIONS		(-) POSITIONS DEDUCTED FROM OWN FUNDS		NET POSITIONS		BREAKDOWN OF THE NET POSITION (LONG) ACCORDING TO SA A											
								RISK WEIGHTS < 1250%										1250 %	
		LONG	SHORT	(-) LONG	(-) SHORT	LONG	SHORT	7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	40- 75%	####	####	####	####	####	Other	RATED	UNRATED
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	**TOTAL EXPOSURES**																		
	SECURITISATION POSITIONS:																		
020	**ORIGINATOR: TOTAL EXPOSURES**																		
030	SECURITISATIONS																		
040	OTHER CTP POSITIONS																		
050	**INVESTOR: TOTAL EXPOSURES**																		
060	SECURITISATIONS																		
070	OTHER CTP POSITIONS																		
080	**SPONSOR: TOTAL EXPOSURES**																		
090	SECURITISATIONS																		
100	OTHER CTP POSITIONS																		
	N-TH-TO-DEFAULT CREDIT DERIVATES:																		
110	N-TH-TO-DEFAULT CREDIT DERIVATIVES																		
120	OTHER CTP POSITIONS																		

Selvitysriski

- Selvitysriski myös ei kaupankäyntivaraston positioille

C 11.00 - SETTLEMENT/DELIVERY RISK (CR SETT)					
		UNSETTLED TRANSACTIONS AT SETTLEMENT PRICE	PRICE DIFFERENCE EXPOSURE DUE TO UNSETTLED TRANSACTIONS	OWN FUNDS REQUIREMENTS	TOTAL SETTLEMENT RISK EXPOSURE AMOUNT
		010	020	030	040
010	**Total unsettled transactions in the Non-trading Book**				Cell linked to CA
020	Transactions unsettled up to 4 days (Factor 0%)				
030	Transactions unsettled between 5 and 15 days (Factor 8%)				
040	Transactions unsettled between 16 and 30 days (Factor 50%)				
050	Transactions unsettled between 31 and 45 days (Factor 75%)				
060	Transactions unsettled for 46 days or more (Factor 100%)				
070	**Total unsettled transactions in the Trading Book**				Cell linked to CA
080	Transactions unsettled up to 4 days (Factor 0%)				
090	Transactions unsettled between 5 and 15 days (Factor 8%)				
100	Transactions unsettled between 16 and 30 days (Factor 50%)				
110	Transactions unsettled between 31 and 45 days (Factor 75%)				
120	Transactions unsettled for 46 days or more (Factor 100%)				

Page 1

Page 2

Riskiraportoinnin uudistaminen korkoriskiraportti
Mika Arala

Korkoriskiraportin keskeiset muutokset

- Muutettu korkoriskiraportointi finrep-maailmaan
- Yksinkertaistettu tiedonkeruuta
  - Yhdistetty tulo- ja nykyarvoriskin lomakkeet
  - Poistettu korkoriskin kannalta turhien taserivien tietojen keruu
- Lisätty uusi lomake laitoksen oman tuloriskiluvun keräämiseksi
- Tarkempi maturiteettijaottelu

- Kaikki erät lomakkeilla R05, R06 ja R08 raportoidaan etumerkillä varustettuna samalla tavalla kuin aiemmin nykyarvoriskissä lomakkeilla R15, R16 ja R17
  - Erät raportoidaan etumerkeillä varustettuna siten, että korkojen nousun aiheuttaessa tappiota, erä raportoidaan negatiivisena. Pääsääntöisesti taseen vastaavaa raportoidaan negatiivisena ja vastattavaa positiivisena. Nettomuutos saa siten yhteen laskettaessa suoraan oikean etumerkin.

Taseen vastattavaa

KORKORISKI

####

Frekvenssi:	Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus:	1 000 euroa
Palautusviive:	20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa:	Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan:	Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot:	201, 204, 210, 260

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuutoittain
5 kk < t < 6 kk

Valuutta: EUR #REF!

TASEEN VASTATTAVAA

R06

Raportoitava ajankohta
#REF!

Prime sidonnaiset talletukset

Muut vaadittaessa Maksettavat talletukset

Rivino				Viittaukset	Finrep	C krit
100			TALLETUKSET	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9	F012a (080, 120)	
100	10		Keskuspankilta, luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä			
100	10	05	Käyttötilit / yön yli- talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.1		
100	10	10	Määräaikaistalletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.2		
100	10	15	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.3		Kr03
100	10	20	Takaisinostosopimukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.4		Kr03
100	20		Yrityksiltä			
100	20	05	Käyttötilit / yön yli- talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.1		
100	20	10	Määräaikaistalletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.2		
100	20	15	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.3		Kr03
100	20	20	Takaisinostosopimukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.4		Kr03
100	30		Kotitalouksilta			
100	30	05	Käyttötilit / yön yli- talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.1		
100	30	10	Määräaikaistalletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.2		
100	30	15	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.3		Kr03
100	30	20	Takaisinostosopimukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.4		Kr03
100	40		Muilta			
100	40	05	Käyttötilit / yön yli- talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.1		
100	40	10	Määräaikaistalletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.2		
100	40	15	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.3		Kr03
100	40	20	Takaisinostosopimukset	EKP/2008/32 Liite 2 osa 2.9.4		Kr03
110			LIIKKEELLELASKETUT VIERAANPÄÄOMAN EHTOISET ARVOPAPERIT		F012a(90,130)	Kr03
120			MUUT RAHOITUSVELAT		F012a(100,140)	Kr03
130			MUUT VELAT		F012a(280)	Kr03

Lähin korontarkistusajankohta

Yhteensä	> 0 < 1 kk C040001	> 1 kk < 2 kk	> 2 kk < 3 kk	> 3 kk < 4 kk	> 4 kk < 5 kk	> 5 kk < 6 kk	> 6 kk < 7 kk	> 7 kk < 8 kk	> 8 kk < 9 kk	> 9 kk < 10 kk	> 10 kk < 11 kk	> 11 kk < 12 kk
02	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210

Osake- ja johdannaisriskien tiedonkeruu

- Osake ja johdannaistriskien (OJ) tiedonkeruu korvaa Fivan aiemman neljännesvuosittaisen osakeriskikyselyn
- OJ-tiedonkeruulla kysytään tietoja myös luottoriskijohdannaisista
- OJ-tiedonkeruu lausuntokierroksella 31.10.2013 asti

  – Lomake löytyy osoitteesta: http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Tiedotteet/Valvottavatiedotteet/Pages/66_2013.aspx

Suuret asiakasriskit

Taina Erovaara-Williams

Suuret asiakasriskit – Large Exposures (LE)

ANNEX VIII - REPORTING ON LARGE EXPOSURES

LARGE EXPOSURES TEMPLATES			
Template number	Template code	Name of the template / group of templates	Short name
		LARGE EXPOSURES	LE
26	C 26.00	Large Exposures limits	LE LIMITS
27	C 27.00	Identification of the counterparty	LE 1
28	C 28.00	Exposures in the non-trading and trading book	LE 2
29	C 29.00	Detail of the exposures to individual clients within groups of connected clients	LE 3
30	C 30.00	Maturity buckets of the exposures in the non-trading and trading book	LE 4
31	C 31.00	Maturity buckets of exposures to individual clients within groups of connected clients	LE 5

- Viranomaisraportoinnista annetun ITS-luonnoksen 13 artikla + 5 artiklan (a) kohdan 12) alakohta
- Raportointivelvollisuus koskee kaikkia luottolaitoksia sekä sijoituspalveluyrityksiä, jotka harjoittavat omaa kauppaa tai liikkeeseenlaskun takaamista
- Solo- ja konsolidointitason raportointi

LE – raportoivat asiakasriskit

- Raportoidaan kaikki suuret asiakasriskit
  - Asiakaskokonaisuuden vastuu ≥ 10 % hyväksyttävästä pääomasta
    - hyväksyttävä pääoma: ensisijainen pääoma (T1) + toissijaisesta pääomasta (T2) määrä, joka max 1/3 T1:stä
  - Asiakaskokonaisuuden vastuut ≥ 300 miljoonaa euroa
  - IRBA-pankit raportoivat aina 20 suurimman asiakaskokonaisuuden vastuut konsolidointitasolla
    - Vastuun määrä: sarakkeen 210 kokonaisvastuu vähennettynä sarakkeen 320 mukaisilla rajoituksista vapautetuilla vastuilla

- Raportoidaan lisäksi konsolidointitasolla
  - 10 suurinta luottolaitos & sijoituspalveluyritys –asiakaskokonaisuuden vastuuta ja
  - 10 suurinta sääntelemättömän rahoitusalan yhteisön (unregulated financial entity) asiakaskokonaisuuden vastuuta
    - Vastuun määrä: sarakkeen 210 mukainen kokonaisvastuu

Sallitut enimmäismäärät

C 26.00 - Large Exposures limits (LE Limits)		
		Applicable limit
		column
		010
row		
010	Non institutions	
020	Institutions	
030	Institutions in %	

- Rivi 010 muut kuin luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut; euromääräinen raja (25 % hyväksytystä pääomasta)
- Rivi 020 luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut; euromääräinen raja (25 % hyväksytystä pääomasta tai hallituksen hyväksymä enimmäismäärä, kun 25 % ≤ 150 miljoonaa euroa)
- Rivi 030 luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut %:ina hyväksytystä pääomasta

LE1 – vastapuolen / asiakaskokonaisuuden identifiointi

C 27.00 - Identification of the counterparty (LE 1)

COUNTERPARTY IDENTIFICATION						
Code	Name	LEI code	Residence of the counterparty	Sector of the counterparty	NACE code	Type of counterparty
010	020	030	040	050	060	070

- Code: kansallinen yksilöintitunnus (y-tunnus)
- LEI code: emoyrityksen maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus (20 aakkosnumeerista merkkiä)
- Residence of the counterparty: ISO-koodin mukainen yksittäisen vastapuolen kotipaikka
- Sector of the counterparty: yksittäisen vastapuolen FINREPin mukainen sektori (ITSn liite IV, osa 6: mapping SA/IRB vastuuluokkien kanssa)
- NACE-code: yksittäisen vastapuolen NACE-tunnus (1-tai 2-tasoinen)
- Type of counterparty: ’I’ luottolaitos tai sijoituspalveluyritys ja ’U’ sääntelemätön rahoitusalan yhteisö

LE 2 – rahoitustoiminnan ja kaupankäyntivaraston vastuut

C 28.00 - Exposures in the non-trading and trading book (LE 2)

COUNTERPARTY			ORIGINAL EXPO							
					Direct exposures					
								Off balance sheet items		
Code	Group or individual	Transactions where there is an exposure to underlying assets	**Total original exposure**	*Of which: defaulted*	Debt instruments	Equity instruments	Derivatives	Loan commit-ments	Financial guarantees	Other commit-ments
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

- Sarake 030: sijoitusrahasto/arvopaperistamispositio tms. –sijoitus, jonka rakenteesta aiheutuu/ei aiheudu erillinen asiakasriski (kyllä/ei)
- ORIGINAL EXPOSURES (sarakkeet 040 – 180)
  - Suorat vastuut + epäsuorat vastuut + sarakkeen 030 mukaiset vastuut
  - Sopimuksen mukainen vastuu (ml. arvonalennukset)
  - Sisältää omista varoista vähennettävät erät
  - Ei sisällä CRR **390** artiklassa mainittuja vastuita, joita ei katsota asiakasriskeiksi

LE 2 (jatkuu)

SURES								
Indirect exposures						Additional exposures arising from transactions where there is an exposure to underlying assets	(-) Value adjustments and provisions	(-) Exposures deducted from own funds
			Off balance sheet items					
Debt instruments	Equity instruments	Derivatives	Loan commit-ments	Financial guarantees	Other commit-ments			
120	130	140	150	160	170	180	190	200

- Indirect exposures: takaajan tai rahoitusvakuuden liikkeeseenlaskijan vastuuksi merkittävä vastuu, joka vähennetään velallisen vastuusta sarakkeissa 240 – 300
- Debt instruments / equity instruments: EKP-asetuksen mukaiset lainat & muut arvopaperit kuin osakkeet / osakkeet & rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet
- Sarakkeessa 190 vähennetään arvonalentumistappiot ja
- Sarakkeessa 200 vähennetään omista varoista vähennettävät erät, jotka sisältyvät aikaisemmin raportoituun sopimuksen mukaiseen vastuun määrään

LE 2 (jatkuu)

Exposure value before application of exemptions and CRM			ELIGIBLE CREDIT RISK MITIGATION (CRM) TECHNIQUES							
			(-) Substitution effect of eligible credit risk mitigation techniques						(-) Funded credit protection other than substitution effect	(-) Real estate
						(-) Off balance sheet items				
Total	*Of which: Non-trading book*	% of eligible capital	(-) Debt instruments	(-) Equity instruments	(-) Derivatives	(-) Loan commit-ments	(-) Financial guarantees	(-) Other commit-ments		
210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310

- Sarakkeet 210 – 230: vastuun määrä ennen rajoituksista vapaiden vastuiden vähentämistä ja CRM:n huomioimista (-)
- Sarakkeet 240 – 290: substituutiomenetelmällä käsiteltävät vakuudet (-)
- Sarake 300: Rahoitusvakuuden kattavalla menetelmällä käsiteltävät vakuudet (-)
- Sarake 310: kiinteistövakuudet (-) (max. 50 % kiinteistön markkina-arvosta)

LE 2 (jatkuu)

(-) Amounts exempted	Exposure value after application of exemptions and CRM		
	Total	*Of which: Non-trading book*	% of eligible capital
320	330	340	350

- Sarake 320: CRR artiklan 400 mukaiset rajoituksista vapautetut vastuut (-)
- Sarake 330 ’Total’: Sallitun enimmäismäärän tarkastelussa huomiotavat kokonaisvastuut
- Sarake 350: kokonaisvastuut %:ina hyväksyttävästä pääomasta

LE 3

C 29.00 - Detail of the exposures to individual clients within groups of connected clients (LE 3)

- Raportoidaan taulukossa LE2 ilmoitettuihin eri asiakaskokonaisuuksiin kuuluvien yksittäisten yritysten vastuiden tiedot
- Group code -sarake:
  - asiakaskokonaisuuden yksilöintitunnuksena käytetään emoyrityksen y-tunnusta
  - ellei asiakaskokonaisuudessa ole emoyritystä, käytetään kokonaisuuteen kuuluvan merkittävimmän yrityksen y-tunnusta
- Jos yritys kuuluu useampaan asiakaskokonaisuuteen, ilmoitetaan se kaikissa asiakaskokonaisuuksissa
- Type of connection -sarakkeessa ilmoitetaan peruste, johon yrityksen liittäminen asiakaskokonaisuuteen on tapahtunut:
  - ’a’ = määräysvalta
  - ’b’ = keskinäisistä liikesuhteista johtuva riippuvuus

LE 4

C 30.00 - Maturity buckets of the exposures in the non-trading and trading book (LE 4)

- Raportoidaan rahoitustoiminnan ja kaupankäyntivaraston 10 suurimman luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysasiakaskokonaisuuden ja 10 suurimman sääntelemättömän rahoitusalan yhteisöasiakaskokonaisuuden vastuiden määrät eri maturiteettiluokissa (buckets)
- Raportoitavan vastuun määrä: vastuu ennen rajoituksista vapaiden vastuiden vähentämistä ja CRM:n huomioimista
- 24 eri maturiteettiluokkaa:
  - 1 vuoteen asti kuukausittain erääntyville määrille omat maturiteettiluokat
  - 1 v – 3 v: kolmen kuukauden välein erääntyville määrille maturiteettiluokat
  - yli 3 ja 5 vuoden välillä erääntyville määrille oma maturiteettiluokka
  - Yli 5 ja 10 vuoden välillä erääntyville määrille oma maturiteettiluokka
  - Yli 10 v:n päästä erääntyville määrille oma maturiteettiluokka
  - Oma maturiteettiluokka erille, joilla ei määriteltyä maturiteettia (esim. osakkeet)

LE 5

C 31.00 - Maturity buckets of the exposures to individual clients within groups of connected clients (LE 5)

- Raportoidaan 10 suurimman luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysasiakaskokonaisuuteen ja 10 suurimman sääntelemättömän rahoitusalan yhteisöasiakaskokonaisuuteen kuuluvien yksittäisten yritysten vastuut
- Raportoitavien vastuiden määrä ja maturiteettiluokkien sisältö määritelty samoin kuin LE4-lomakkeella

Vähimmäisomavaraisuusasteen raportointi

Janne Hukka

Mitä uusi vakavaraisuusasetus edellyttää?

- Asetuksessa ainoastaan raportointi- ja julkaisuvelvollisuus
  - CRD4 artikla 98(6): toimivaltaisella viranomaisella velvollisuus seurata laitoskohtaisesti osana vakavaraisuuden arviointiprosessia (pilari 2 vaatimus)
  - CRR Artikla 6(5): Velvollisuus **ei** koske sijoituspalveluyrityksiä, joilla on rajoitettu toimilupa (kuuluvat CRR artiklojen 95(1) tai 96(1) soveltamisalaan)
  - CRR artikla 511: EBA tuottaa vaikutusarvion, jonka pohjalta Komissio voi 2016 lopussa esittää yhtä tai useampaa sitovaa vähimmäisomavaraisuusastetta (pilari 1 vaatimus) tukemaan riskiperusteisia vakavaraisuusvaatimuksia (voimaan aikaisintaan 2018)

- Raportointikausi 1.1.2014 alkaen
  - CRR artikla 429(2): Vähimmäisomavaraisuusaste kuukausittaisten vähimmäisomavaraisuusasteiden painottamattomana keskiarvona vuosineljännekseltä
  - CRR artikla 499(3): **kansallinen siirtymäaikapoikkeus** sallii raportoinnin 31.12.2017 asti neljänneksen lopun vähimmäisomavaraisuusasteeseen perustuen (määräysluonnos luku 11)

- Tietojen julkistus 1.1.2015 alkaen
  - CRR artikla 451(1a): Julkaistava myös miten laitos on soveltanut siirtymäaikapoikkeusta
  - EBA:n erillinen tekninen toimeenpanostandardi (ITS) lausunnolle loppuvuodesta

Tarkemmat raportointia koskevat edellytykset

- A430(1): ”Laitosten on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille kaikki 429 artiklan mukaiset tiedot vähimmäisomavaraisuusasteesta ja sen osatekijöistä … myös 511 artiklassa tarkoitetun kertomuksen laatimiseksi tarvittavat tiedot.”

- EBA:n tekniset täytäntöönpanostandardit (ITS) olivat ennen julkaisua toimialan konsultoitavissa kesällä 2012

- Päivitetty ITS jakaa raportointikehikon kahteen osaan
  - Laskentaan käytetty raportointi kk-tasolla (Paneeli A, LRCalc)
  - Lisätietoja neljännesvuositasolla (Paneeli B, LR1-LR6)

- Merkittävyyskynnysarvoja tiettyjen kenttien raportoinnille
- Tietokenttiä, joilla pyritään selvittämään erot Basel III -kehikkoon

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

- Paneeli A: laskennassa käytettävät solut siististi ”yhdessä paketissa”

$$Omavaraisuusaste = \frac{Omat\ varat\ (Tier\ 1)}{Vastuiden\ kokonaismäärä}$$

- Vastuiden kokonaismäärä = kaikki taseen ja taseen ulkopuoliset vastuuarvot, joita ei ole vähennetty määritettäessä omien varojen määrää

- Vastuuarvoilla tarkoitetaan lähtökohtaisesti standardimenetelmän periaatteiden mukaisia kirjanpitoarvoja
  - *Johdannaisten* artiklan 429(6) mukaisesti netotetut vastuuarvot käyvän arvon menetelmää tai määrätyin edellytyksin alkuperäisen riskin menetelmää käyttäen
  - *Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien (SFT)* vastuuarvot määritettävä artiklojen 220 ja 222 mukaisesti
  - *Taseen ulkopuolisten erien* luottoriskioikaisuihin sovelletaan artiklan 429(10) mukaisia poikkeuksia standardimenetelmän periaatteisiin

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

Vastuuarvojen mukautus A220(1-3) mukaisesti

Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä (A222)

C 45.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column		
		LR Exposure: Month-1-value	LR Exposure: Month-2-value	LR Exposure: Month-3-value
Row	**Exposure Values**	010	020	030
010	SFT exposure according to CRR 220			
020	SFT exposure according to CRR 222			
030	Derivatives: Market value			
040	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method			
050	Derivatives: Original Exposure Method			
060	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice			
070	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items			
080	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items			
090	Other off-balance sheet items			
100	Other assets			
Row	**Capital and regulatory adjustments**			
110	Tier 1 capital - fully phased-in definition			
120	Tier 1 capital - transitional definition			
130	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph			
140	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph - transitional definition			
150	Regulatory adjustments - Tier 1 - fully phased-in definition; of which			
160	Regulatory adjustments regarding own credit risk			
170	Regulatory adjustments - Tier 1 - transitional definition			
Row	**Leverage Ratio**			
180	Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1			
190	Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1			

Column
040
Leverage ratio calculated as the simple arithmetic mean of the monthly leverage ratio over a quarter

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

CRR liitteen II johdannais-sopimukset ja luottojohdannaiset

030-040: jälleenhankinta-arvo ja tulevaisuuden potentiaalinen luottoriski käyvän arvon menetelmällä

050: alkuperäinen hankinta-arvo, jos sovelletaan myös omien varojen vaatimuksissa (liitteen II sopimukset kohdissa 1 ja 2)

C 45.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column			
		LR Exposure: Month-1-value	LR Exposure: Month-2-value	LR Exposure: Month-3-value	
Row	**Exposure Values**	010	020	030	
010	SFT exposure according to CRR 220				
020	SFT exposure according to CRR 222				
030	Derivatives: Market value				
040	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method				
050	Derivatives: Original Exposure Method				
060	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice				
070	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items				
080	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items				
090	Other off-balance sheet items				
100	Other assets				
Row	**Capital and regulatory adjustments**				
110	Tier 1 capital - fully phased-in definition				
120	Tier 1 capital - transitional definition				
130	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph				
140	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph - transitional definition				
150	Regulatory adjustments - Tier 1 - fully phased-in definition; of which				
160	Regulatory adjustments regarding own credit risk				**Column**
170	Regulatory adjustments - Tier 1 - transitional definition				040
Row	**Leverage Ratio**				**Leverage ratio calculated as the simple arithmetic mean of the monthly leverage ratio over a quarter**
180	Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1				
190	Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1				

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

A429(10): Muiden taseen ulkopuolisten erien vastuuarvot näille määriteltyjen luottovasta-arvokertoimen mukaan

C 45.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column			
		LR Exposure: Month-1-value	LR Exposure: Month-2-value	LR Exposure: Month-3-value	
Row	**Exposure Values**	010	020	030	
010	SFT exposure according to CRR 220				
020	SFT exposure according to CRR 222				
030	Derivatives: Market value				
040	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method				
050	Derivatives: Original Exposure Method				
060	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice	**10 %**			
070	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items	**20 %**			
080	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items	**50 %**			
090	Other off-balance sheet items	**100 %**			
100	Other assets				
Row	**Capital and regulatory adjustments**				
110	Tier 1 capital - fully phased-in definition				
120	Tier 1 capital - transitional definition				
130	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph				
140	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph - transitional definition				
150	Regulatory adjustments - Tier 1 - fully phased-in definition; of which				
160	Regulatory adjustments regarding own credit risk				**Column**
170	Regulatory adjustments - Tier 1 - transitional definition				040
Row	**Leverage Ratio**				**Leverage ratio calculated as the simple arithmetic mean of the monthly leverage ratio over a quarter**
180	Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1				
190	Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1				

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

C 45.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column		
		LR Exposure: Month-1-value	**LR Exposure: Month-2-value**	**LR Exposure: Month-3-value**
Row	**Exposure Values**	010	020	030
010	SFT exposure according to CRR 220			
020	SFT exposure according to CRR 222			
030	Derivatives: Market value			
040	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method			
050	Derivatives: Original Exposure Method			
060	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice			
070	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items			
080	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items			
090	Other off-balance sheet items			
100	Other assets			
Row	**Capital and regulatory adjustments**			
110	Tier 1 capital - fully phased-in definition			
120	Tier 1 capital - transitional definition			
130	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph			
140	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph - transitional definition			
150	Regulatory adjustments - Tier 1 - fully phased-in definition; of which			
160	Regulatory adjustments regarding own credit risk			
170	Regulatory adjustments - Tier 1 - transitional definition			
Row	**Leverage Ratio**			
180	Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1			
190	Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1			

Muut tase-erät, joita ei eroteltu

Column
040
Leverage ratio calculated as the simple arithmetic mean of the monthly leverage ratio over a quarter

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

C 45.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column		
		LR Exposure: Month-1-value	LR Exposure: Month-2-value	LR Exposure: Month-3-value
Row	**Exposure Values**	010	020	030
010	SFT exposure according to CRR 220			
020	SFT exposure according to CRR 222			
030	Derivatives: Market value			
040	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method			
050	Derivatives: Original Exposure Method			
060	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice			
070	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items			
080	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items			
090	Other off-balance sheet items			
100	Other assets			
Row	**Capital and regulatory adjustments**			
110	Tier 1 capital - fully phased-in definition			
120	Tier 1 capital - transitional definition			
130	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph			
140	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph - transitional definition			
150	Regulatory adjustments - Tier 1 - fully phased-in definition; of which	neg. arvo		
160	Regulatory adjustments regarding own credit risk			
170	Regulatory adjustments - Tier 1 - transitional definition	neg. arvo		

Column
040
Leverage ratio calculated as the simple arithmetic mean of the monthly leverage ratio over a quarter

A499(1): raportoitava molemmat määritelmät

A429(4):
- varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin ulkopuolelle jäävät merkittävät finanssialan omistukset (130-140)
- omien varojen vähennykset ja näihin sovellettavat suodattimet (150-170)

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

C 45.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column			
		LR Exposure: Month-1-value	LR Exposure: Month-2-value	LR Exposure: Month-3-value	
Row	**Exposure Values**	010	020	030	
010	SFT exposure according to CRR 220				
020	SFT exposure according to CRR 222				
030	Derivatives: Market value				
040	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method				
050	Derivatives: Original Exposure Method				
060	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice				
070	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items				
080	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items				
090	Other off-balance sheet items				
100	Other assets				
Row	**Capital and regulatory adjustments**				
110	Tier 1 capital - fully phased-in definition				
120	Tier 1 capital - transitional definition				
130	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph				
140	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph - transitional definition				
150	Regulatory adjustments - Tier 1 - fully phased-in definition; of which	neg. arvo			
160	Regulatory adjustments regarding own credit risk				**Column**
170	Regulatory adjustments - Tier 1 - transitional definition				040
Row	**Leverage Ratio**				**Leverage ratio calculated as the simple arithmetic mean of the monthly leverage ratio over a quarter**
180	Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1				
190	Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1				

110 / Σ(010…100)+130+150-160

3kk keskiarvo

Paneeli A: Vähimmäisomavaraisuusasteen laskenta

C 45.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column		
		LR Exposure: Month-1-value	LR Exposure: Month-2-value	LR Exposure: Month-3-value
Row	**Exposure Values**	010	020	030
010	SFT exposure according to CRR 220			
020	SFT exposure according to CRR 222			
030	Derivatives: Market value			
040	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method			
050	Derivatives: Original Exposure Method			
060	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice			
070	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items			
080	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items			
090	Other off-balance sheet items			
100	Other assets			
Row	**Capital and regulatory adjustments**			
110	Tier 1 capital - fully phased-in definition			
120	Tier 1 capital - transitional definition			
130	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph			
140	Amount to be added due to CRR 429 (4), 2nd subparagraph - transitional definition			
150	Regulatory adjustments - Tier 1 - fully phased-in definition; of which			
160	Regulatory adjustments regarding own credit risk			
170	Regulatory adjustments - Tier 1 - transitional definition			
Row	**Leverage Ratio**			
180	Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1			
190	Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1			

Column
040
Leverage ratio calculated as the simple arithmetic mean of the monthly leverage ratio over a quarter

Kansallista siirtymäaikaa sovellettaessa voidaan täyttää ainoastaan 3. kk:n tiedot

Paneeli B: Vaikutusarvioon vaadittavat tiedot

- Artikla 511(3): tarkastelun alla mm. vähimmäisomavaraisuusasteen laskentatapa, johdannaisten vastuuarvojen määrittämismenetelmien vaikutukset ja käytetyn pääoman määritelmä
  - LR1: Vastuiden kokonaismäärän vaihtoehtoinen tarkastelu
  - LR2: Vastuiden kokonaismäärän jaottelu riskipainoittain
  - LR3: Omien varojen vaihtoehtoiset määritelmät
  - LR4: Vastuiden kokonaismäärän hienojakoisempi jaottelu ja vertailu riskipainotettuihin saamisiin

- LR5: Yleisinformaatio
  - Mukaan lukien tieto siitä, soveltaako raportoija kansallista siirtymäaikaa

- LR6: Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin ulkopuolelle jäävät merkittävät omistukset
  - Basel III:n määritelmässä huomioitava omistuksissa myös muut kuin finanssialan yhteisöt, CRR ei huomioi elinkeinoyhteisöjä

Paneeli B: LR1 – Merkittävyyskynnys johdannaisten vaihtoehtoiselle raportoinnille

C 40.00 - ALTERNATIVE TREATMENT OF THE EXPOSURE MEASURE (LR1)

Row		Column 010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Accounting balance sheet value	Accounting value assuming no netting or other CRM	Value with netting rules (Derivatives) taking into account cash collateral	Add-on amount SFT	Add-on Mark-to market method (assuming no netting or CRM) (Derivatives)	Add-on Mark-to market method (alternative) (Derivatives)	Notional amount/ nominal value	Notional amount (same reference name)	Notional amount (same reference name and counterparty or CCP)	Notional amount (same reference name and bought protection from CCP)	Notional amount (same reference name and same or higher maturity)
010	Derivatives											
020	Credit derivatives (protection sold)											
030	Credit derivatives (protection sold), which are subject to close out clause											
040	Credit derivatives (protection sold), which are not subject to close out clause											
050	Credit derivatives (protection bought)											
060	Financial derivatives											
070	SFT covered by a master netting agreement											
080	SFT not covered by a master netting agreement											
090	Other assets											
100	Low-risk off-balance sheet items under the RSA; of which:											
110	Revolving retail exposures; of which											
120	Unconditionally cancellable credit cards commitments											
130	Non revolving unconditionally cancellable commitments											
140	Medium/low risk off-balance sheet items under the RSA											
150	Medium risk off-balance sheet items under the RSA											
160	Full risk off-balance sheet items under the RSA											
170	(memo item) Drawn amount of revolving retail exposures											
180	(memo item) Drawn amounts on unconditionally cancellable credit cards commitments											
190	(memo item) Drawn amounts on non revolving unconditionally cancellable commitments											
200	(memo item) Derecognised fiduciary items according to Article 429(11) of the CRR											
210	Cash collateral received in derivatives transactions											
220	Receivables for cash collateral posted in derivatives transactions											
230	Securities received in a SFT that are recognised as an asset											
240	SFT cash conduit lending (cash receivables)											

- Merkittävyyskynnys 1: seuraavan raportointijakson johdannaisia koskevat rivit raportoidaan vain jos neljänneksen lopun johdannaisvastuiden yhteenlaskettu osuus vastuiden kokonaismäärästä ylittää (i) 2% tai (ii) 1,5% kahdella peräkkäisellä raportointijaksolla tai jos (iii) vastuiden nimellisarvo ylittää 10 mrd. euroa.
- Merkittävyyskynny 2: luottojohdannaisten erottelu vain jos myytyjen ja ostettujen luottojohdannaisten yhteenlaskettu volyymi ylittää (i) 500 milj. euroa tai (ii) 300 milj. euroa kahdella peräkkäisellä raportointijaksolla.

Paneeli B: LR6 – Merkittävyyskynnys elinkeinoyhteisöomistuksien raportoinnille

- Merkittävyyskynnys:

  Yksityiskohtaisempi jaottelu vain niille asetuksessa määrittelemättömille elinkeinoyhteisö-omistuksille, joiden tilinpäätöksen mukaisen taseen osuus on yli 0,1% vähimmäisomavaraisuus asteen laskennassa käytetyn vastuiden kokonaismäärästä

C 46.00 - ENTITIES THAT ARE CONSOLIDATED FOR ACCOUNTING PURPOSES BUT ARE NOT WITHIN THE SCOPE OF PRUDENTIAL CONSOLIDATION (LR6)

Row		Column		
		010	020	030
		Financial sector entities	**Securitisation entitites**	**Commercial entities**
010	SFT covered by a master netting agreement accounting value assuming no netting or other CRM			
020	SFT covered by a master netting agreement add-on			
030	SFT **not** covered by a master netting agreement accounting value assuming no netting or other CRM			
040	SFT **not** covered by a master netting agreement add-on			
050	Derivatives: Market value			
060	Derivatives: Add-on Mark-to-Market Method			
070	Derivatives: Original Exposure Method			
080	Undrawn credit facilities, which may be cancelled unconditionally at any time without notice			
090	Medium/ low risk trade related off-balance sheet items			
100	Medium risk trade related off-balance sheet items and officially supported export finance related off-balance sheet items			
110	Other off-balance sheet items			
120	Other assets			
130	(memo item) Total value of investments in the entities			
140	(memo item) Total accounting assets of the entities			
150	(memo item) Total accounting equity of the entities			
160	(memo item) Inclusion factor			
170	(memo item) Accounting assets of the entities that are not considered in fields {LR6;010;3} to (LR6;120;3}			

- ”Securitisation entity” = arvopaperistamisliiketoimintaa harjoittava yhtiö tai arvopaperistamista varten perustettu erillisyhtiö, kuten määritetty artiklan 4 kohdissa 61, 63 ja 66

Huomioithan lopuksi

- ITS artikla 14(3-5): Poikkeukset koskien merkittävyyskynnysten alaisten kenttien raportoinnin aloittamista

- CRR artikla 456(1j): Komissiolle siirretty valta muuttaa pääoman määrää ja vastuiden kokonaismäärää raportoinnissa ”havaittujen puutteiden korjaamiseksi” ennen julkaisuvelvollisuutta 1.1.2015

- Asetuksen mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen määritelmä poikkeaa heinäkuussa julkaisusta BCBS:n määritelmästä
  - Tier 1 omien varojen laskenta
  - SFT ja luottojohdannaisten käsittely, konsolidoinnin rajaus
  - Baselin määritelmä tarkoitus viimeistellä loppuvuodesta
  - Määritelmäerojen vaikutusten analysointi edellyttää kesäkuun 2013 Basel QIS-lomakkeisiin lisätyn erillisen EU-tiedonkeruupaneelin täyttämistä

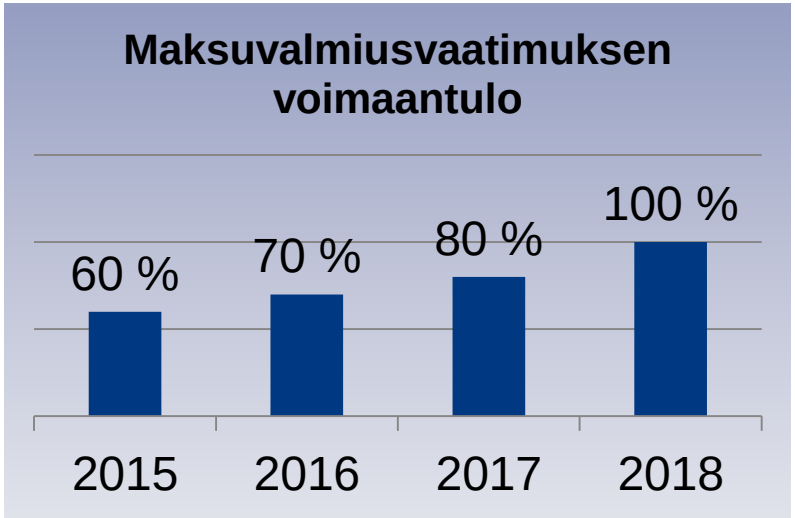
Maksuvalmiusvaatimuksen (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) raportointi

Lauri Kujala

Likviditeettiriskin Pilari I vaatimukset (CRR)

- **Kvantitatiiviset vaatimukset (Pilari I) (soolo ja konsolidointiryhmätaso): maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR)**

- LCR-vaatimus voimaan asteittain
  - 1.1.2014 alkaa yleisen maksuvalmiusvaatimuksen soveltaminen (art 412)
- NSFR-vaatimuksen määritykselle aikataulua ei asetettu, mutta tavoitteena voimaantulo 2018
  - art 521(2)(b) perusteella yleisen pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltaminen alkaa 1.1.2016



Huom. Jäsenvaltio-optio CRR art 412(5): Optio asettaa kansallinen LCR-vaatimus ennen LCR:n voimaantuloa art. 460 mukaisesti ja/ tai asettaa korkeintaan 100 prosentin LCR-vaatimus voimaan vuodesta 2015 alkaen.

LCR vaatimuksen yksityiskohtainen määritys (CRR)

- Komissio antaa viimeistään 30.6.2014 delegoidun säädöksen, jota sovelletaan 1.1.2015 alkaen.
- Sitä ennen EBA laatii:
  - Ohjeet vähittäistalletusten määritykselle, joiden ulosvirtaukset ovat erilaiset (31.1.2014)
  - Kertomukset / teknisten sääntelystandardien luonnokset mm. seuraavista aiheista:
    - Korkean ja erittäin korkean likviditeetin ja luottoluokan varojen määritys (31.12.2013)
    - Menetelmät johdannaissopimusten lisävakuusvaateiden laskemiselle (31.3.2014)
    - LCR-vaatimuksen vaikutuksen arviointi pankkeihin ja reaalitalouteen (31.12.2013), ml:
      - Stressiolosuhteiden määrittely ja likvidien varojen varannon käytön periaatteet (31.12.2013)
      - Ryhmänsisäisten kassavirtojen käsittely (31.12.2013)
    - Valuuttojen määritys, jossa likvidien varojen saatavuuteen liittyy rajoituksia sekä niihin liittyvien poikkeusten täsmennykset (31.3.2014)

Likviditeettiriskin raportointi (CRR)

- **Raportointivaatimukset:**
  - Laitokset soolo ja konsolidointiryhmätasolta
  - Ulkomaisten luottolaitosten merkittävät sivuliikkeet

Tiedonkeruu	Ensimmäinen raportointiajankohta	Frekvenssi
LCR	31.3.2014	Kuukausittain
NSFR	31.3.2014	Neljännesvuosittain
Likviditeetin lisämetriikka (AMM)	31.3.2014*	Kuukausittain/ Neljännesvuosittain

* EBA harkitsee lisämetriikan ensimmäisen raportointiajankohdan lykkäämistä, koska konsultaatio oli myöhemmin kuin LCR ja NSFR -raportoinneissa

- LCR ja NSFR –tiedonkeruut raportoidaan euroissa + erikseen valuutoissa, joissa kokonaisvelka väh. 5 %
- Lisämetriikka sisältää seuraavat raportoinnit: rahoitusriski, varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain, varainhankinnan hinnat lähteittäin ja varainhankinnan uusiminen

Likviditeettiriskin jäsenvaltio-optiot (CRR)

- CRR sisältää kansalliseen harkintavaltaan jätettyjä sääntelyoptioita likviditeettiriskiin liittyen.
  - Jäsenvaltio-optioista säädetään luottolaitosten toiminnasta annettavassa uudessa kansallisessa laissa (LLL), joka on valtiovarainministeriön valmisteltavana.
  - Fiva julkaisee linjauksensa kaikista likviditeettiriskisääntelyyn liittyvistä optioista (ml. viranomaisoptiot) sen jälkeen, kun valtiovarainministeriön linjaukset sen toimivaltaa sisältyvistä optioista on saatu.

- Likviditeettiriskin sääntely:
  - CRR art 10(1): Optio myöntää osittain tai kokonaan vapautus pysyvästi keskusluottolaitokseen liittyneille luottolaitoksille (yhteenliittymä).
  - CRR art 412(5): Optio asettaa kansallinen LCR-vaatimus ennen LCR:n voimaantuloa art. 460 mukaisesti ja/ tai asettaa korkeintaan 100 prosentin LCR-vaatimus voimaan vuodesta 2015 alkaen.
  - CRR art 413(3): Optio asettaa kansallinen NSFR-vaatimus ennen NSFR-vaatimuksen voimaantuloa artiklan 510 mukaisesti.

Likviditeettiriskin viranomaisoptiot (CRR)

- Sijoituspalveluyritykset:
  - CRR art 6(4): Poikkeus asetuksen maksuvalmiusosion (kuudes osa) soveltamisesta sijoituspalveluyrityksiin.
  - CRR art 11(3): Poikkeus maksuvalmiusosion soveltamisesta sijoituspalveluyrityksiin konsolidointiryhmätasolla.

- Maksuvalmiusalaryhmä:
  - CRR art 8: Poikkeus maksuvalmiusvaatimuksen soveltamisesta yksittäiseen laitokseen ja valvonta yhtenä maksuvalmiusalaryhmänä.

- Likviditeetin raportointivaatimukset:
  - CRR art 415(3): Optio jatkaa voimassa olevia likviditeetin raportointivaatimuksia kunnes maksuvalmiusvaatimus tulee voimaan täysimääräisesti.

LCR ja NSFR lomakkeet

ANNEX XII - REPORTING ON LIQUIDITY

LIQUIDITY TEMPLATES		
Template number	Template code	Name of the template /group of templates
LIQUIDITY COVERAGE TEMPLATES		
		PART I - LIQUID ASSETS
51	C 51.00	LIQUIDITY COVERAGE - LIQUID ASSETS
		PART II - OUTFLOWS
52	C 52.00	LIQUIDITY COVERAGE - OUTFLOWS
		PART III - INFLOWS
53	C 53.00	LIQUIDITY COVERAGE - INFLOWS
		PART IV - COLLATERAL SWAPS
54	C 54.00	LIQUIDITY COVERAGE - COLLATERAL SWAPS
STABLE FUNDING TEMPLATES		
		PART V - STABLE FUNDING
60	C 60.00	STABLE FUNDING - ITEMS REQUIRING STABLE FUNDING
61	C 61.00	STABLE FUNDING - ITEMS PROVIDING STABLE FUNDING

LCR: osa 1 – likvidit varat

- Likvidejä varoja ei raportoida kahteen kertaan
- Kuusi osiota:
  1) Varat, jotka täyttävät art 416 ja 417 vaatimukset
  2) Varat, jotka täyttävät art 416(1) b ja d kohtien vaatimukset, mutta ei art 417 b ja c kohtien vaatimuksia
  3) Likvidien varojen erät, joihin sovelletaan lisäraportointia (Annex III)
  4) Varat, jotka eivät täytä art 416 vaatimuksia, mutta jotka täyttävät art 417 b ja c kohtien vaatimukset
  5) Poikkeukset koskien maita joissa likvidien varojen saatavuuteen liittyy rajoituksia
  6) Poikkeukset koskien Sharia'ah pankkeja

LCR: osa 1 – likvidit varat

- Käteinen ja keskuspankkivastuut siinä määrin kuin kyseiset vastuut voidaan nostaa milloin tahansa stressikausina.

C 51.00 - LIQUIDITY COVERAGE - LIQUID ASSETS							
				Market value	Value according to Article 418 of CRR	Amount	Undrawn amount of line
Row	ID	Item	Legal references	010	020	030	040
010-390	1	ASSETS WHICH MEET THE REQUIREMENTS OF ARTICLES 416 AND 417 OF CRR	Article 416 and 417 of CRR				
010	1.1	cash	Article 416(1)(a) of CRR				
020	1.2	exposures to central bank	Article 416(1)(a) of CRR				
030	1.2.1	of which: exposures that can be withdrawn in times of stress	Article 416(1)(a) of CRR				

- Likvidien varojen arvostaminen (art 418): ”ilmoitettava markkina-arvo, jolle tehty asianmukaiset arvonleikkaukset ottaen huomioon ainakin duraatio, luotto- ja likviditeettiriski ja repo-arvonleikkaukset stressikausien aikana”.

- LCR kelpoisiin rahastosijoituksiin (CIU) sovelletaan art 418 mukaisesti suurempia arvonleikkauksia kuin suoriin sijoituksiin: art 416.1 b ja c kohdan varoihin vähintään 0 prosentin sijasta 5 prosentin ja d kohdan varoihin vähintään 15 prosentin sijasta 20 prosentin arvonleikkauksia.

120-140	1.4	total shares or units in CIUs with underlying assets specified in Article 416	Article 416(6) and 418(2) CRR				
120	1.4.1	underlying assets in point (a) of article 416(1)	Article 418(2)(a) of CRR				
130	1.4.2	underlying assets in point (b) and (c) of article 416(1)	Article 418(2)(b) of CRR				
140	1.4.3	underlying assets in point (d) of article 416(1)	Article 418(2)(c) of CRR				

LCR: osa 1 – likvidit varat

- Erikseen sarakkeet siirtokelpoisille varoille, joiden likvidiys ja luottoluokka ovat erittäin korkeat ja korkea.
- Kolme eri luottoluokkaa (credit quality steps)

Row	ID	Item	Legal references	Extremely high liquidity and credit quality assets		High liquidity and credit quality assets	
				Market value	Value according to Article 418 of CRR	Market value	Value according to Article 418 of CRR
180	**1.7**	**assets issued by a credit institution which has been set up by a Member State central or regional government where at least one of the conditions in Article 416 (2)(a)(iii) is met**	Article 416(2)(a)(iii) of CRR				
190-210	**1.8**	**non financial corporate bonds**	Article 416(1)(b) or (d) of CRR				
190	1.8.1	credit quality step 1	Article 122 CRR				
200	1.8.2	credit quality step 2	Article 122 CRR				
210	1.8.3	credit quality step 3	Article 122 CRR				

- Likvidit varat jotka eivät täytä art 417 b ja c operatiivisia vaatimuksia

400-410	**2**	**ASSETS WHICH MEET THE REQUIREMENTS OF ART. 416 (1) (b) AND (d) BUT DO NOT MEET THE REQUIREMENTS OF ART. 417 (b)AND (c) CRR**					
400	**2.1**	**assets not controlled by a liquidity management function**	Article 417 (c) of CRR				
410	**2.2**	**assets not legally and practically readily available at any time during the next 30 days to be liquidated via outright sale via a simple repurchase agreements on an approved repurchase markets**	Article 417 (b) of CRR				

LCR: osa 1 – likvidit varat

- Likvidien varojen erät, joihin sovelletaan lisäraportointia (Annex III)

420-610	3	ITEMS SUBJECT TO SUPPLEMENTARY REPORTING OF LIQUID ASSETS					
420	3.1	Cash	Annex III, article 1 CRR				
430	3.2	Central bank exposures, to the extent that these exposures can be drawn down in times of stress	Annex III, article 2 CRR				

- Varat, jotka eivät täytä art 416 vaatimuksia, mutta jotka täyttävät art 417 b ja c kohtien vaatimukset

Row	ID	Item	Legal references	Market value	Value according to Article 418 of CRR	Amount	Undrawn amount of line
620-850	4	ASSETS WHICH DO NOT MEET THE REQUIREMENTS OF ARTICLE 416 OF CRR BUT STILL MEET THE REQUIREMENTS OF ART. 417 (b) AND (c) CRR					
620-640	4.1	financial corporate bonds	Article 416 (2) of CRR				
620	4.1.1	credit quality step 1	Article 120(1) of CRR				
630	4.1.2	credit quality step 2	Article 120(1) of CRR				
640	4.1.3	credit quality step 3	Article 120(1) of CRR				

LCR: osa 2 - ulosvirtaukset

- Vähittäistalletukset, joihin sovelletaan erilaisia ulosvirtauskertoimia kuin on määritetty art 421(1):ssa (väh. 5 %) ja 421(2):ssa (väh. 10 %)
  - EBAn konsultaatio EBA/CP/2013/34: ohjeet 1/2014
  - Kategoriat 1, 2 ja 3

				Amount	Outflow
Row	**ID**	**Item**	**Legal references**	010	020
020-1370	1	**OUTFLOWS**			
020-100	1.1	**retail deposits**	Article 421 of CRR		
020-040	1.1.1	covered by a Deposit Guarantee Scheme in accordance with Directive 94/19/EC or an equivalent deposit guarantee scheme in a third country	Article 421(1) of CRR		
020	1.1.1.1	part of an established relationship making withdrawal highly unlikely	Article 421(1)(a) of CRR		
030	1.1.1.2	held in transactional accounts, including accounts to which salaries are regularly credited	Article 421(1)(b) of CRR		
040	1.1.2	covered by a Deposit Guarantee Scheme according to Directive 94/19/EC or an equivalent deposit guarantee scheme in a third country which do not qualify to be reported in items 1.1.1.1 or 1.1.1.2	Article 421(2) of CRR		
050	1.1.3	uninsured retail deposits	Article 421(2) of CRR		
060-080	1.1.4	deposits subject to different outflows than specified in Article 421(1) or 421(2)	Article 421(3) of CRR		
060	1.1.4.1	Category 1			
070	1.1.4.2	Category 2			
080	1.1.4.3	Category 3			

LCR: osa 2 - ulosvirtaukset

- Vastapuolen huomioiminen raportoinnissa

Row	ID	Item	Legal references	Market value	Where the counterparty is not a central bank					Where the counterparty is a central bank					Where the counterparty is the central government, a public sector entity of the Member state in which the credit istitution has been authorised or has establised a branch, or a multilateral development bank (Art.422.2(d))
					extremely high liquidity and credit quality assets		high liquidity and credit quality		other liquidity and credit quality	extremely high liquidity and credit quality assets		high liquidity and credit quality		other liquidity and credit quality	Assets which do not qualify as liquid assets in accordance with Article 416
					Amount due	Value according to Art. 418 CRR	Amount due	Value according to Art. 418 CRR	Amount due	Amount due	Value according to Art. 418 CRR	Amount due	Value according to Art. 418 CRR	Amount due	Amount due
120-950	1.2.2	**Liabilities resulting from secured lending and capital market driven transactions as defined in Article 192:**	Article 422(2) of CRR												
120-190	1.2.2.1	Other transferable assets representing claims on or guaranteed by	Article 416(1)(c) of CRR												

Row	ID	Item	Legal References	Amount deposited by clients that are financial customers	Outflow	Amount deposited by clients that are not financial customers	Outflow
960-1030	1.2.3	deposits that have to be maintained by the depositor:	Article 422 (3) of CRR				
960-990	1.2.3.1.	in order to obtain clearing, custody or cash management services or other comparable services (excluding correspondent banking or prime brokerage services)	Article 422 (3)(a) of CRR				
960-970	1.2.3.1.1	which are covered by a Deposit Guarantee Scheme according to Directive 94/19/EC or an equivalent deposit guarantee scheme in a third country					
960	1.2.3.1.1.1	of which there is evidence that the client is unable to withdraw amounts legally due over a 30 day horizon without compromising its operational functionality					
970	1.2.3.1.1.2	of which there is no evidence that the client is unable to withdraw amounts legally due over a 30 day horizon without compromising its operational functionality					

LCR: osa 3 - sisäänvirtaukset

- Likviditeetin sisäänvirtaukset ovat pääosin rajattuja 75 prosenttiin ulosvirtauksista. Poikkeukset on määritetty art 425(1):ssa.

				Amount	Inflow
Row	**ID**	**Item**	**Legal references**	010	020
010-1030		**INFLOWS**	Article 425 of CRR		
010-980	**1**	**INFLOWS (CAPPED)**	Article 425 (1) of CRR		
010-060	**1.1.**	**Monies due from customers that are not financial customers**	Article 425 of CRR		
010	1.1.1.	Monies due from retail customers	Article 425 of CRR		
020	1.1.2	monies due from non-financial corporate customers payment	Article 425 of CRR		
030	1.1.2.1	Of which: that the institution owing those monies treats according to Article 422 (2) (e)	Article 425 (2) (e)		
040	1.1.3	monies due from central banks	Article 425 (2)(a) of CRR		
050	1.1.1.3.1	Of which: that the institution owing those monies treats according to Article 422 (3) and (4)	Article 425 (2)(e) of CRR		
060	1.1.4	monies due from other entities	Article 425 (2)(a) of CRR		

LCR: osa 4 - collateral swaps

- Käytetään EBAn arvioon siitä, ovatko vakuudellista luotonantoa ja vakuudellisia vaihtosopimuksia koskevat transaktiot purettu asianmukaisesti tapauksissa, joissa art 416(1) a, b ja c kohtien likvideille varoille on annettu vakuus, joka ei muodostu em. alakohdissa tarkoitetuista varoista.

C 54.00 - LIQUIDITY COVERAGE - COLLATERAL SWAPS

				Other assets			
				Within 30 days		Over 30 days	
				Notional	Market value	Notional	Market value
Row	ID	Item	Legal references	010	020	030	040
010-060	1	**ASSETS**					
010	1.1	**cash and exposures to central banks**	Article 416(1)(a) CRR				
020	1.2	**other transferable assets according to Article 416(1)(b)**	Article 416(1)(b) CRR				
030-060	1.3	**other transferable assets representing claims on or guaranteed by**	Article 416(1)(c) of CRR				
030	1.3.1	transferable assets representing claims on or guaranteed by the central government of a Member State, on a region with fiscal autonomy to raise and collect taxes, or of a third country in the domestic currency of the central or regional government, if the Institution incurs a liquidity risk in that Member State or third country that it covers by holding those liquid assets	Article 416(1)(c)(i) of CRR				
040	1.3.2	transferable assets representing claims on or guaranteed by central banks and non-central government public sector entities-in the domestic currency of the central bank and public sector entity	Article 416(1)(c)(ii) of CRR				
050	1.3.3	transferable assets representing claims on or guaranteed by the Bank for International Settlements, the International Monetary Fund, the Commission and multilateral development banks	Article 416(1)(c)(iii) of CRR				
060	1.3.4	transferable assets representing claims on or guaranteed by the European Financial Stability Facility and the European Stability Mechanism	Article 416(1)(c)(iv) of CRR				

NSFR: osa 5 – pysyvää varainhankintaa edellyttävät erät (RSF)

- Kaikki erät taseen vastaavaa–puolelta tulee raportoida ja yhteismäärän tulee täsmätä taseen loppusumman kanssa.
- Jaottelu erien maturiteetin ja likvidiyden perusteella kolmeen eri kategoriaan: 1) erittäin korkea likvidiys ja luottoluokka; 2) korkea likvidiys ja luottoluokka; ja 3) muut.
- Maturiteettiluokkana käytetään aikaisempaa seuraavista: a) sopimusperusteinen maturiteetti, tai; b) aikaisin call-option ajankohta.

				amount extremely high liquidity and credit quality					amount high liquidity and credit quality					amount other assets				
				within three months	between three and 6 months	between 6 and 9 months	between 9 and 12 months	after 12 months	within three months	between three and 6 months	between 6 and 9 months	between 9 and 12 months	after 12 months	within three months	between three and 6 months	between 6 and 9 months	between 9 and 12 months	after 12 months
Row	ID	Item	Legal references	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150
010-1330	1	**ITEMS REQUIRING STABLE FUNDING**																
010-470	1.1	**assets referred to in Article 416**	Article 428(1)(a) of CRR															
010	1.1.1	cash	Article 416(1)(a) of CRR															
020	1.1.2	exposures to central bank																
030	1.1.2.1	Of which: exposures that can be withdrawn in times of stress	Article 416(1)(a) of CRR															
040-050	1.1.3	transferable assets representing claims on or guaranteed by the central government of a Member State, a region with fiscal autonomy to raise and collect taxes, or of a third country in the domestic currency of the central or regional government, if the institution incurs a liquidity risk in that Member State or third country that it covers by holding those liquidity assets	Article 416(1)(c)(i) of CRR															
040	1.1.3.1	representing claims	Article 416(1)(c)(i)															
050	1.1.3.2	guaranteed by	Article 416(1)(c)(i)															

NSFR: osa 5 – pysyvän varainhankinnan erät (ASF)

- Kaikki erät taseen vastattavaa–puolelta tulee raportoida ja yhteismäärän tulee täsmätä taseen loppusumman kanssa.
- Viisi maturiteettiluokkaa. Maturiteettiluokkana käytetään aikaisempaa seuraavista: a) sopimusperusteinen maturiteetti, tai; b) aikaisin call-option ajankohta.

				Amount				
				within three months	between three and 6 months	between 6 and 9 months	between 9 and 12 months	after 12 months
Row	**ID**	**Item**	**Legal references**	010	020	030	040	050
010-260	**1**	**ITEMS PROVIDING STABLE FUNDING**						
010-030	**1.1**	**own funds after deduction have been applied where apropriate**	Article 427(1)(a) of CRR					
010	1.1.1	tier 1 capital instruments	Article 427(1)(a)(i)					
020	1.1.2	tier 2 capital instruments	Article 427(1)(a)(ii)					
030	1.1.3*	Memorandum item: Capital instruments and subordinated loans not eligible having an effective maturity of one year or greater	Article 427(1)(a)(iii)					
040-260	**1.2**	**liabilities excluding own funds**	Article 427(1)(b) of CRR					
040-060	1.2.1	retail deposits:	Article 427(1)(b)(i-ii) of CRR					
040	1.2.1.1	as defined in Article 411(2) that qualify for the treatment in Article 421(1)	Article 427(1)(b)(i) of CRR					
050	1.2.1.2	as defined in Article 411(2) that qualify for the treatment in Article 421(2)	Article 427(1)(b)(ii) of CRR					
060	1.2.1.3	subject to higher outflows than specified in Article 421(1) or 421(2)						