

Valvottavatilaisuus luottolaitosten valvontatietojen raportoinnista

Finanssivalvonta 13.5.2016





1. Raportointi Finanssivalvonnalle (Jaana Rantama)

- 1.1 Valvontatiedon raportoinnin organisointi Finanssivalvonnassa
- 1.2 Rikemaksuprosessi
- 1.3 EKP:n ja EBAn rooli

2. Käynnistyvät raportoinnit

- 2.1 Likviditeetin lisämetriikan raportointi, COREP ALM (Tomi Halme)
- 2.2 Enimmäisluototussuhde, LTC (Tomi Halme)
- 2.3 Taloudellisen informaation raportointi, Finrep (Sinikka Taskinen)
- 2.4 Omien varojen vaatimusten laskemista koskevien sisäisten menetelmien vertailu valvontatarkoituksiin, SBP (Matti Suni)

3. EKP/ITS-raportointiprosessi (Arttu Kiviniemi)

- 3.1 Hyödynnettäviä järjestelmiä / työkaluja
- 3.2 Raporttien saapumisen seuranta
- 3.3 Laadunvarmistustyö ja korjausprosessi
 - 3.3.1 Vastaanoton automatisoidut tarkistukset
 - 3.3.2 Taksonomiaan sisältyvät EBA Validation Rules -tarkistukset
 - 3.3.3 Muut sisällön oikeellisuuteen liittyvät tarkistukset
 - 3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta
- 3.4 Raporttien lähetys EKP:lle
- 3.5 EKP:n / EBAn lisäselvityspyynnot lähetysten jälkeen

1. Raportointi Finanssivalvonnalle

Jaana Rantama



1.1 Valvontatiedon raportoinnin organisointi Finanssivalvonnassa

Luottolaitosten valvontatiedon raportoinnin organisointi



FIVA: Riskienvalvontaosasto

• Taloudellinen analyysi

Jaana Rantama

- Raporttien saapumisen seuranta ja laadun valvonta
- Lähetykset: EKP, EIOPA, ESMA
- FINREP:
 - pl. 18 &19
- COREP:
 - LR
 - OF
- COF

Markkina- ja likviditeettiriskit

Sami Pyykönen

- COREP:
 - markkinariski
 - LCR
 - NSFR
 - ALM
- AE
- FP
- R
- M

Operatiiviset riskit

Markku Koponen

- COREP:
 - op.riski

Luottoriskit

Tommi Orpana, vt

- COREP:
 - luottoriski
 - LE
- SBP
- FINREP:
 - 18 &19
- S
- V
- KP
- Lähipiiri
- LTC

FIVA: Instituutiovalvontaosasto

Rahoitussektori

Marko Myller

- RVA
- Palkitseminen

Suomen Pankki

Hallinto-osasto IT-yksikkö

- Järjestelmien toteutus, ylläpito ja tekninen tuki
- Tiedonkeruusovellusten tuottaminen

Lyhenneluettelo esityksen lopussa

1.2 Rikemaksuprosessi



Raportoinnin laiminlyöntiin liittyvät sanktiot

Merkittävät pankit



Raportointivaatimus perustuu	Raportit	Laiminlyönnin käsittelee
EU:n vakavaraisuusasetus (CRR) tai EKP:n päätös/asetus	FINREP, COREP, LE, LCR, NSFR, AE, LR, OF ALM, COF, FINREP/solo	EKP
Luottolaitosdirektiivi (CRD)	SBP	FIVA EKP:n pyynnöstä
Kansallinen lainsäädäntö	S, R, V, M, RVA, KP, LTC	FIVA, mutta keskustelee ensin EKP:n kanssa

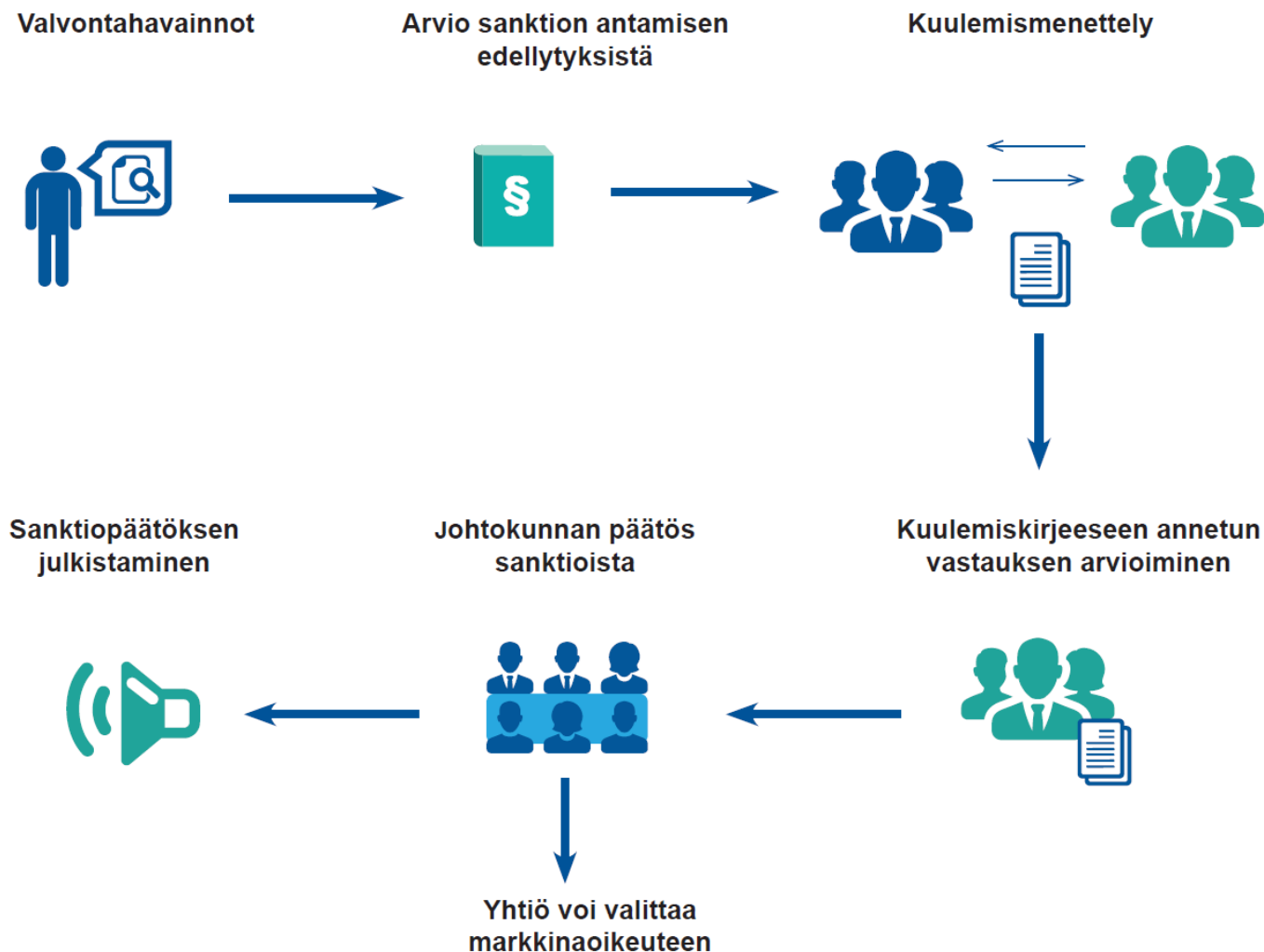
Raportoinnin laiminlyöntiin liittyvät sanktiot

Muut kuin merkittävät pankit



Raportointivaatimus perustuu	Raportit	Laiminlyönnin käsittelee
EU:n vakavaraisuusasetus (CRR) tai luottolaitosdirektiivi (CRD)	FINREP, COREP, LE, LCR, ALM, NSFR, AE, LR, OF, SBP	FIVA
EKP:n päätös/asetus, joka velvoittaa toimimaan EKP:n suuntaan	COF, FINREP/solo	EKP
Kansallinen lainsäädäntö	S, R, V, M, RVA, KP, LTC, FINREP/solo	FIVA

Sanktioprosessi



1.3 EKP:n ja EBAn rooli





- Finanssivalvonta velvollinen jakamaan Euroopan unionin ja EKP:n asetusten alaiset valvontatiedot sekä kansallisessa tiedonkeruussa kerätyn datan EKP:lle
 - EKP määrittänyt kansallisille valvontaviranomaisille tiukat määräajat valvontatietojen edelleen toimittamiseen EKP:lle
 - Kansallisten valvojien tarkistettava raporttien oikeellisuus teknisten ja sisällöllisten seikkojen näkökulmasta ja pyydettyä valvottavilta mahdolliset korjaukset
 - Lisäksi tilapäisiä tiedonkeruita (STE)
 - EKP kerää tarvitsemansa datan aina kansallisten valvojien kautta, ei suoraan valvottavilta
- EKP käyttää tietoa pankkien valvontaan esim. luokittelu, ”valvojan arvio”
- EKP välittää suuren osan datasta EBA:lle, joka julkaisee sen pohjalta muodostettuja analyysiraportteja EU:n pankkisektorista¹

¹EBA Risk dashboard = <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/risk-dashboard>



- EBA laatii tiedonkeruiden lomakemallit, täyttöohjeistuksen sekä IT-määritykset (DPM-malli ja taksonomia)
- Versiopäivityksillä muokataan tiedonkeruita kansallisten valvojien, raportojien sekä EBA:n Q&A –prosessin kautta esiin nousseiden ongelma-alueiden osalta sekä korjataan virheitä
- Laajojen uusien raportointikokonaisuuksien osalta tiheä päivitystarve
 - Finanssivalvonta julkaisee EBA:n määräysmuutosten myötä uusia versioita tiedonkeruusovelluksista ja tiedottaa Jakelu-palvelu- ja valvottavatiedotteilla
 - Tiedonkeruusovelluksista julkaistaan taksonomiapäivitysten lisäksi korjauspäivityksiä, jos sovelluksissa havaitaan virheitä



DPM	Taksonomian julkaisuajankohta	Käyttöönotto	Sisältömuutokset
2.3	2.3.2015	30.6.2015	- ALM (raportointi 30.4.2016) - Supervisory Benchmarking Portfolios (SBP) (raportointi 31.12.2015) - Funding Plans (FP)
2.3.2 Finrep solo	9.9.2015	30.6.2016	- Finrep solo –taksonomia, vastaa sisällöltään v. 2.3 Finrep_Con-lomakkeistoa
2.4.1	8.3.2016	30.9.2016	- LCR - (EU) 2016/322, 10.2.2016 - Multicurrency LCR ja NSFR (EBA Q&A 2014_1042) - Leverage Ratio - (EU) 2016/428, 23.3.2016
2.5	8.3.2016	31.12.2016	- COREP: lomake C 09.03 korvataan lomakkeella C 09.04 (vastasyklisen pääomapuskurin laskenta)
2.6	Arvioitu Q4/2016	Arvioitu 30.6.2017	- Muutoksia COREP- ja SBP-tiedonkeruusiin
2.7	Arvioitu Q1/2017	Arvioitu 31.3.2018	- IFRS 9 mukainen Finrep-raportointi - ALM-muutoksia



■ EBA

- [Uutiset ja tiedotteet](#)
- [Q&A](#)
- [Taksonomiapäivitykset, DPM-mallit ja validointisäännöt](#)
- [EBAn uutiskirjeen tilaus](#)
- EBA taxonomies roadmap (Regulation and policy > Supervisory reporting > Reporting packages... > XBRL Taxonomy and Supporting Documents)

2. Käynnistyvät raportoinnit



2.1 Likviditeetin lisämetriikan raportointi, COREP ALM (Additional liquidity monitoring metrics)

Tomi Halme



2.1 Likviditeetin lisämetriikan raportointi

- EBA julkaisi konsultaation ITS-luonnoksesta 23.5.2013
 - Lausuntoaikaa oli 14.8.2013 asti
- EBA:n lopullinen ITS-luonnos julkaistu 18.12.2013
 - Soveltamisen aloitusajankohdaksi ehdotettiin 1.7.2015
- EBA julkaisi 25.7.2014 päivityksen ITS-luonnokseen
 - Muutoksia raportointiformaattiin, ohjeistusta täsmennettiin ja korjattiin lainopillisia viittauksia.
- EBA julkaisi 17.7.2015 päivityksen ITS-luonnoksen tilanteesta
 - Soveltamisen alkaminen viivästyy ja tarkentuu myöhemmin
- Komissio ilmoitti EBAlle 13.8.2015 muutoksista, joita se on tekemässä ITS-luonnokseen
 - C 66.00 taulukko poistuu ja soveltamisen aloitus siirtyy eteenpäin
 - EBA puolsi soveltamisen aloituksen siirtymistä, mutta ei maturiteettiluokkia koskevan taulukon poistamista
- Komissio hyväksyi 1.3.2016 asetuksen (EU) 2016/313, jolla muutetaan täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 likviditeetin lisämetriikan osalta
 - Ensimmäinen raportointiajankohta 30.4.2016 kuukausittain raportoiville ja 30.6.2016 kvartaaleittain raportoiville
 - Tiedonkeruun soveltamisala luottolaitokset solo- ja konsolidointitasoilla

2.1 Likviditeetin lisämetriikan raportointi



- COREP ALM virallinen lyhenne
- Osa luottolaitosten vakavaraisuuden arviointiprosessia
 - ALM tiedonkeruu yhdessä LCR ja NSFR tiedonkeruiden kanssa muodostavat likviditeettiriskien raportointikokonaisuuden
- Maksuvalmiuden seurannassa tarvittava lisäraportointi, joka auttaa valvontaviranomaisia pankkien likviditeettitilanteen ja rahoituksen hinnan arvioinnissa.
 - 30.4.2016 ensimmäinen raportointiajankohta kuukausittain raportoiville, 10 raportoijaa (raportointiviive 30 kalenteripäivää ensimmäiset 7 kk, jonka jälkeen 15 kalenteripäivää)
 - 30.6.2016 ensimmäinen raportointiajankohta neljännesvuosittain raportoiville, 63 raportoijaa (COREP palautuspäivät, eli ensimmäinen palautuspäivä 11.8.2016)
- Finanssivalvonnan ALM tiedonkeruusovellus Jakelu-palvelussa
 - Suomenkielinen versio julkaistaan kesäkuussa

2.1 Likviditeetin lisämetriikan raportointi



- Raportointi lähtökohtaisesti kuukausittain
- Kvartaaliraportointi mahdollista, jos
 - laitoksella ei ole ulkomaisia tytär- tai emoyhtiöitä,
 - laitoksen tase alle 1 prosentti kaikkien jäsenvaltioissa sijaitsevien laitosten taseiden yhteenlasketusta loppusummasta ja
 - laitoksen tase alle 30 mrd. euroa
- Kaikkien kriteerien tulee täytyä, jotta laitos voi raportoida tiedot kvartaaleittain
- Kvartaaleittain raportoivat laitokset raportoivat lomakkeet vain maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun tietojen perusteella

2.1 Likviditeetin lisämetriikan raportointi



- Raportointi koostuu yhteensä 5 lomakkeesta (templates):
 - C 67.00 varainhankinnan keskittyneisyys vastapuolittain
 - C 68.00 varainhankinnan keskittyneisyys tuotetyypeittäin
 - C 69.00 varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa
 - C 70.00 varainhankinnan uusiminen
 - C 71.00 likviditeettireservin keskittyneisyys
liikkeeseenlaskijoittain/vastapuolittain
- Taulukko C 66.00 jäi pois komission hyväksymästä asetuksesta
 - M-raportointi jatkuu toistaiseksi ennallaan
- STE-tiedonkeruu supistuu likviditeetin osalta 2016/Q1
 - Taulut C 67.00 – C71.00 poistuvat
 - Mukana vielä NSFR, C 66.00 ja LCR (C 72.00 – C 76.00)



COREP ALM -raportointi:

- Validointisääntöjen julkaisu ja käyttöönottoaikataulu
 - Validointisäännöt tulevat EBA:lta:
 - <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model->
 - Nykyisessä DPM –versiossa mukana muutamia etumerkkeihin liittyviä tarkistussääntöjä
 - Tulevissa DPM –versioissa ei toistaiseksi muita validointisääntöjä

2.2 Enimmäisluototussuhde, LTC

Tomi Halme



2.2 Enimmäisluototussuhde, LTC



- LTC (Loan to Collateral) on ensisijaisesti makrovakausero- ja valvonnan väline
- Luoton määrä suhteessa vakuuksiin enintään 90 % (95 % ensiasunnon ostajille)
 - Tilanteet, joissa luototussuhde voi poiketa yllä mainitusta, on listattu MOK 3/2015 luvussa 4.3
- Kansallinen tiedonkeruu, perustuu Luottolaitoslain 15 lukuun
 - Voimaan 1.7.2016 ja koskee Suomessa toimivien luottolaitosten myöntämiä KSL:n mukaisia asuntolainoja ja lainojen vakuuksia
 - Ensimmäinen raportointiajankohta 30.9.2016
 - Neljännesvuosittaisen raportin palautusviive 30 pankkipäivää
 - Raportointi vain solo-tasolla
- Tiedonkeruusovellus on viimeisiä testauksia vaille valmis, lomakemallit julkaistaan Jakelu-palvelussa lähiaikoina
- Konekielisen tiedonvälityksen kuvaus lisätty Finanssivalvonnan verkkopalveluun
- Raportoinnista on mahdollista hakea vapautusta, mikäli valvottavan harjoittama asuntoluotonanto on vähäistä tai sitä ei ole ollenkaan
- Tulkintakysymykset ja poikkeuslupahakemukset käsittelee Luottoriskit –toimisto (Jukka Aaltonen)



2.3 Taloudellisen informaation raportointi, Finrep

Sinikka Taskinen



- Finrep –raportointi muuttuu XBRL-muotoiseksi
 - Taulukoista poistuvat kaikki kansalliset lisäykset
 - Tiedonkeruusovellus julkaistaan kesäkuussa
- EKP:n asetus 2015/534 ulottaa Finrep-raportoinnin yksittäisiin toimijoihin (solo)
 - Finrepin solo-tason raportointiin tulee oma taksonomia (taulukoiden sisältö ei eroa konsolidointitason tauluista)
 - Finrepin solo-tason (ml.sivuliikkeet) raportointiin neljä erilaajuista kokonaisuutta
- Luottolaitosten FA- ja FT –taulujen raportointivelvollisuus poistuu

Finrepin muutokset raportointihetkellä 30.6.2016

2/2



Kaikki kansalliset rivit/sarakkeet poistetaan 30.6.2016 luottolaitosten Finrep-taulukoista ja ne raportoidaan **toistaiseksi** alla olevan mukaisesti:

- Tuloslaskelman F 02.00 rivi 615 (Tilinpäätössiirrot lisäykset/(-)vähennykset) raportoidaan tuloslaskelman F 02.00 rivillä 620 (verot).
- Taseen F 01.02 rivit 295 (poistoero) ja 296 (vapaaehtoiset varaukset) raportoidaan rivillä 280 (muut velat)
- Taseen F 01.03 rivi 195 (edellisten kausien voitto) ja 196 (tilikauden voitto) raportoidaan rivillä 190 (kertyneet voittovarot)

Raportointi ennen	Raportointi 30.6.2016 alkaen
F 02.00 rivi 615	F 02.00 rivi 620
F 01.02 rivi 295	F 01.02 rivi 280
F 01.02 rivi 296	F 01.02 rivi 280
F 01.03 rivi 195	F 01.03 rivi 190
F 01.03 rivi 196	F 01.03 rivi 190

Finrep-solon raportointilaajuus 30.6.2016 alkaen

1/2



		FINREP- TAULUKOT	Tiedonantajatasot									
EBA	FIVA	TAULUKOIDEN NIMET	201, 210	201, 210, 261	201, 210	201, 210, 261	202	203	207	221, 222	221, 222	221, 222
			SI-valvottavat, jotka eivät kuulu ryhmittymään = stand-alone	SI-valvottavat, jotka kuuluvat ryhmittymään	LSI-valvottavat, jotka eivät kuulu ryhmittymään= stand-alone	LSI-valvottavat, jotka kuuluvat ryhmittymään	Talletuspankki pl. sivuliikkeet ulkomailla	Talletuspankin sivuliike ulkomailla	Talletuspankin konsolidointiryhmän suuri rahoituslaitos	SI-sivuliike	Sivuliike, jonka tase yli 3 mrd.euroa ja perustettu SSM-alueen ulkopuolella	Muut sivuliikkeet
		OSA 1 [NELJÄNNESVUOSITTAIN]	Full	Simplified	Simplified	Simplified	Fiva Restricted	Fiva Restricted	Fiva Restricted	Full	Simplified	Over-simplified
1.1	F 01.01	Tase: varat	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.2	F 01.02	Tase: velat	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.3	F 01.03	Tase: oma pääoma	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	F 02.00	Tuloslaskelma	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	F 03.00	Laaja tuloslaskelma	x							x		
4.1	F 04.01	Rahoitusvarojen erittely: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	x	x	x	x				x	x	x
4.2	F 04.02	Rahoitusvarojen erittely: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	x	x	x	x				x	x	x
4.3	F 04.03	Rahoitusvarojen erittely: myytävissä olevat rahoitusvarat	x	x	x	x				x	x	x
4.4	F 04.04	Rahoitusvarojen erittely: lainat, saamiset ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	x	x	x	x				x	x	x
4.5	F 04.05	Huonommalla etuoikeudella olevat rahoitusvarat	x	x	x	x				x	x	x
5	F 05.00	Luottojen erittely	x	x	x	x				x	x	x
6	F 06.00	Luotot yrityksille NACE/TOL- toimialaluokittain	x	x	x	x				x	x	
7	F 07.00	Rahoitusvarat, joihin liittyvä suoritus on viivästynyt tai joiden arvo on alentunut	x							x		
8.1	F 08.01	Rahoitusvelat: erittely tuotteittain ja vastapuolittain	x	x	x	x				x	x	x
8.2	F 08.02	Huonommalla etuoikeudella olevat rahoitusvelat	x	x	x	x				x	x	x
9.1	F 09.01	Annetut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.2	F 09.02	Saadut luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
10	F 10.00	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset	x	x	x	x				x	x	x
11.1	F 11.01	Johdannaiset - Suojauslaskenta	x	x	x	x				x	x	x
12	F 12.00	Luottotappiot ja arvonalentumiset oman pääoman ehtoista instrumenteista	x	x	x	x				x	x	x
13.1	F 13.01	Saadut vakuudet ja takaukset: luottojen erittely vakuuksittain ja takauksittain	x	x	x	x				x	x	
13.2	F 13.02	Saadut vakuudet ja takaukset: kauden aikana haltuunotetut vakuudet (raportointipäivän tilanne)	x	x	x	x				x	x	
13.3	F 13.03	Saadut vakuudet ja takaukset: kertyneet haltuunotetut vakuudet (aineelliset hyödykkeet)	x	x	x	x				x	x	
14	F 14.00	Käypien arvojen hierarkia: rahoitusinstrumenttien käyvät arvot	x	x	x	x				x	x	x
15	F 15.00	Taseesta poiskirjaaminen ja siirrettäviin rahoitusvaroihin liittyvät rahoitusvelat	x							x		
16.1	F 16.01	Tuloslaskelman erittely: korkotuotot ja -kulut	x	x	x	x				x	x	
16.2	F 16.02	Tuloslaskelman erittely: instrumentteittain voitot / (-) tappiot taseesta pois kirjatusta rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti	x							x		
16.3	F 16.03	Tuloslaskelman erittely: instrumentteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista	x	x	x	x				x	x	
16.4	F 16.04	Tuloslaskelman erittely: riskeittäin voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista	x							x		
16.5	F 16.05	Tuloslaskelman erittely: instrumentteittain voitot / (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista	x							x		
16.6	F 16.06	Tuloslaskelman erittely: voitot ja tappiot suojauslaskennasta	x							x		
16.7	F 16.07	Arvonalentumiset	x							x		
17.1	F 17.01	Tilinpäätöksen ja CRR:n konsolidointitasojen täsmäytys: Varat										
17.2	F 17.02	Taseen ulkopuoliset vastuut: Lainasitoumukset, takaukset ja muut sitoumukset annetut										
17.3	F 17.03	Tilinpäätöksen ja CRR:n konsolidointitasojen täsmäytys: Velat ja oma pääoma										
18	F 18.00	Tiedot terveistä ja erääntyneistä luotoista sekä järjestämättömistä saamisista	x	x	x	x				x	x	x
19	F 19.00	Tiedot lainanhoitopustosaamisista	x	x	x	x				x	x	x

Finrep- solon raportointilaajuus 30.6.2016 alkaen

2/2



		OSA 2 [NELJÄNNEKSI VUOSITTAIN KYNÄSARVON TOTUTUESSA]	201 SI-valvottavat, jolla ei ole emoa/tytäryhtiöitä = stand-alone Full	201 SI-valvottavat, emot ja tytäryhtiöt Simplified	201 LSI-valvottavat, jolla ei ole emoa/tytäryhtiöitä = stand-alone Simplified	201, 210, 261 LSI-valvottavat, emot ja tytäryhtiöt Simplified	202 pl. Sivuliikkeet ulkomailta Fiva Restricted	203 Sivuliikkeet ulkomailta Fiva Restricted	207 konsolidointi-ryhmän suuri rahoituslaitos Fiva Restricted	221, 222 SI-sivuliike Full	221, 222 tase yli 3 mrd.euroa Simplified	221, 222 tase alle 3 mrd. euroa Over-simplified
20.1	F 20.01	Varojen maantieteellinen jakautuminen	x							x		
20.2	F 20.02	Velkojen maantieteellinen jakautuminen	x							x		
20.3	F 20.03	Tuloslaskelman maantieteellinen jakauma	x							x		
20.4	F 20.04	Varojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan	x	x	x	x				x	x	
20.5	F 20.05	Taseen ulkopuolisten sitoumusten maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan	x	x	x	x				x	x	
20.6	F 20.06	Velkojen maantieteellinen jakautuminen vastapuolen kotipaikan mukaan	x	x	x	x				x	x	
20.7	F 20.07	Luotot yrityksille NACE/TOL - toimialaluokittain ja kotipaikan mukaan	x							x		
21	F 21.00	Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: varat, jotka ovat muun vuokrasopimuksen kohteena	x							x		
22.1	F 22.01	Palkkiotuotot ja -kulut	x							x		
22.2	F 22.02	Taseen ulkopuoliset toiminnot: omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut	x							x		
		OSA 3 [PUOLIVUOSITTAIN]	201 SI-valvottavat, jolla ei ole emoa/tytäryhtiöitä = stand-alone Full	201 SI-valvottavat, emot ja tytäryhtiöt Simplified	201 LSI-valvottavat, jolla ei ole emoa/tytäryhtiöitä = stand-alone Simplified	201 LSI-valvottavat, emot ja tytäryhtiöt Simplified	202 pl. Sivuliikkeet ulkomailta Fiva Restricted	203 Sivuliikkeet ulkomailta Fiva Restricted	207 konsolidointi-ryhmän suuri rahoituslaitos Fiva Restricted	221, 222 SI-sivuliike Full	221, 222 tase yli 3 mrd.euroa Simplified	221, 222 tase alle 3 mrd. euroa Over-simplified
30.1	F 30.01	Taseen ulkopuoliset toimet: osuudet konsernitilinpäätökseen sisällytettävissä strukturoidussa yhteisöissä	x							x		
30.2	F 30.02	Erittely osuuksista konsernitilinpäätökseen sisällytettävissä strukturoidussa yhteisöissä jaoteltuna toimintojen luonteen mukaisesti	x							x		
31.1	F 31.01	Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat erät	x							x		
31.2	F 31.02	Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot	x							x		
		OSA 4 [VUOSITTAIN]	201 SI-valvottavat, jolla ei ole emoa/tytäryhtiöitä = stand-alone Full	201 SI-valvottavat, emot ja tytäryhtiöt Simplified	201 LSI-valvottavat, jolla ei ole emoa/tytäryhtiöitä = stand-alone Simplified	201 LSI-valvottavat, emot ja tytäryhtiöt Simplified	202 pl. Sivuliikkeet ulkomailta Fiva Restricted	203 Sivuliikkeet ulkomailta Fiva Restricted	207 konsolidointi-ryhmän suuri rahoituslaitos Fiva Restricted	221, 222 SI-sivuliike Full	221, 222 tase yli 3 mrd.euroa Simplified	221, 222 tase alle 3 mrd. euroa Over-simplified
40.1	F 40.01	Konsernirakenne yksiköittäin	x		x					x		
40.2	F 40.02	Konsernirakenne instrumentteittain	x							x		
41.1	F 41.01	Käyvän arvon hierarkia: Rahoitusinstrumentit jaksotettuun hankintameno	x							x		
41.2	F 41.02	Käyvän arvon option käyttö	x							x		
41.3	F 41.03	Ei käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat hybridilyhdistetyt rahoitusinstrumentit	x							x		
42	F 42.00	Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	x							x		
43	F 43.00	Varaukset	x							x		
44.1	F 44.01	Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet: etuuspohjaisten järjestelyiden varojen ja velkojen komponentit, netto	x							x		
44.2	F 44.02	Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet: muutokset etuuspohjaisten järjestelyiden velvoitteissa	x							x		
44.3	F 44.03	Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet: lisätieto [henkilöstöön liittyvät kulut]	x							x		
45.1	F 45.01	Voitot tai tappiot rahoitusvaroihin kuuluvasta erästä tai rahoitusvelasta, joka on luokiteltu käypään arvoon tulosvaikuttavaksi	x							x		
45.2	F 45.02	Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuden taseesta poiskirjaamisesta syntyneet voitot / (-) tappiot	x							x		
45.3	F 45.03	Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut	x							x		
46	F 46.00	Laskelma oman pääoman muutoksista	x							x		



- IFRS 9:n voimaantulo 1.1.2018 muuttaa useita tauluja
 - Luokittelu
 - Arvon alentumiset
 - Suojauslaskenta
- IFRS 9:n mukaiset Finrep-taulut olivat EBA:n konsultaatiolla 8.3.2016 saakka
 - Loppusyksystä 2016 julkaistaan exposure draft
- EBA:n vaikuttavuusarvio käynnistyi tammikuussa
 - Otoksessa 54 pankkia
- EKP:n vaikuttavuusarvioista ei vielä tarkempaa aikataulua
 - Ajoittuu vv. 2016-2017
- Fiva tulee tekemään kansalliset vaikuttavuusarviot muille valvottaville
 - Tieto valvottaville kesäkuun alussa
- Baselin ohjeistus "Guidance on credit risk and accounting for expected losses Dec. 2015"

Finrepin tiedossa olevat versiomuutokset



versio	käyttöönotto	muutokset
2.4.1	30.9.2016	Ei sisältömuutoksia
2.5.	31.12.2016	Omat rivit "vääränmerkkisille" korkotuotoille/-kuluille
2.6.	Exposure draft, ei käytetä raportoinnissa	Avuksi IFRS 9 – implementointiin, korjauksia ennen varsinaista käyttöönottoa
2.7.	31.3.2018	IFRS 9



1. Tukeeko Fivan 30.6.2016 käyttöön otettava tiedonkeruusovellus ja uudet raporttipohjat 1:1:een EBAn DPM-versiossa 2.3.2 julkaistuja raportteja?
 - Finrep-solo vastaa EBAn DPM 2.3.2:n taulukoita
 - Konsernitason Finrep raportoidaan 30.6.2016 tilanteesta edelleen DPM 2.3.1 –versiolla, joka sisällöltään sama kuin 2.3.2

2. Esim. EBAn: F08.01a, F08.01b vs. Fivan nykyinen F08 –raportti?
 - EBA on jakanut joitakin taulukoita osataulukoiksi, jotka Fiva on aiemmin yhdistänyt
 - Esim. F 08 on jatkossa jaettu kahteen osataulukkaan, sisältö vastaa nykyistä F 08 -taulua



2.4 Omien varojen vaatimusten laskemista koskevien sisäisten menetelmien vertailu valvontatarkoitukseen, SBP (Supervisory Benchmarking Portfolio)

Matti Suni

2.4 Omien varojen vaatimusten laskemista koskevien sisäisten menetelmien vertailu valvontatarkoituksiin, SBP



- Perustuu CRD:n 78 artiklaan (Omien varojen vaatimusten laskemista koskevien sisäisten menettelyjen vertailu valvontatarkoituksiin)
- Toimeenpano Suomessa: Luottolaitoslaki 11 luku 5§: Sisäisten menetelmien käytön jatkuva valvonta
- Raportoinnin sisältö kuvaillaan ITS-standardissa ja sen liitteinä (lomakkeet, ohjeet)
 - EU:n komissio hyväksyi ITS:n 20.4.
- ITS liitteineen julkaistaan EBAn verkkopalvelussa lähiaikoina
 - Finanssivalvonta julkaisee valvottavatiedotteen, kun virallinen materiaali on saatavilla
- Komission käsittelyssä standardiin ei enää tehty merkittäviä muutoksia

2.4 Omien varojen vaatimusten laskemista koskevien sisäisten menetelmien vertailu valvontatarkoituksiin, SBP



- 16 raportointitaulukkoa valvottaville, jotka käyttävät markkinariskin ja/tai luottoriskin sisäisiä malleja pääomavaateen laskennassa
- Luottoriskin tiedot raportoidaan vuoden lopun tilanteesta, markkinariskin tietoja kerätään useammalta standardissa määritellyltä jaksolta
- Ensimmäisellä raportointikerralla tiedot toimitettava Finanssivalvontaan 30.6.2016
- Jatkossa tiedot raportoidaan vuosittain huhtikuun 11. päivänä
- Luottoriski: HDP- ja LDP-vertailuportfolioiden tiedot raportoidaan vuorovuosittain
 - HDP – High default portfolio (korkea maksukyvyttömyyden todennäköisyys)
 - LDP – High default portfolio (matala maksukyvyttömyyden todennäköisyys)
- Menettelyjen vertailussa kiinnitetään huomiota poikkeaviin havaintoihin, erityisesti riskiä merkittävästi ja järjestelmällisesti aliarvioiviin poikkeamiin
- Finanssivalvonnan tiedonkeruusovellus ladattavissa Jakelupalvelusta kesäkuussa

3. EKP/ITS-raportointiprosessi

Arttu Kiviniemi

3. EKP/ITS-raportointiprosessi



3.1 Hyödynnettäviä järjestelmiä / työkaluja

3.2 Raporttien saapumisen seuranta

3.3 Laadunvarmistustyö ja korjausprosessi

3.3.1 Vastaanoton automatisoidut tarkistukset

3.3.2 Taksonomiaan sisältyvät EBA Validation Rules -tarkistukset

3.3.3 Muut sisällön oikeellisuuteen liittyvät tarkistukset

3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta

3.4 Raporttien lähetys EKP:lle

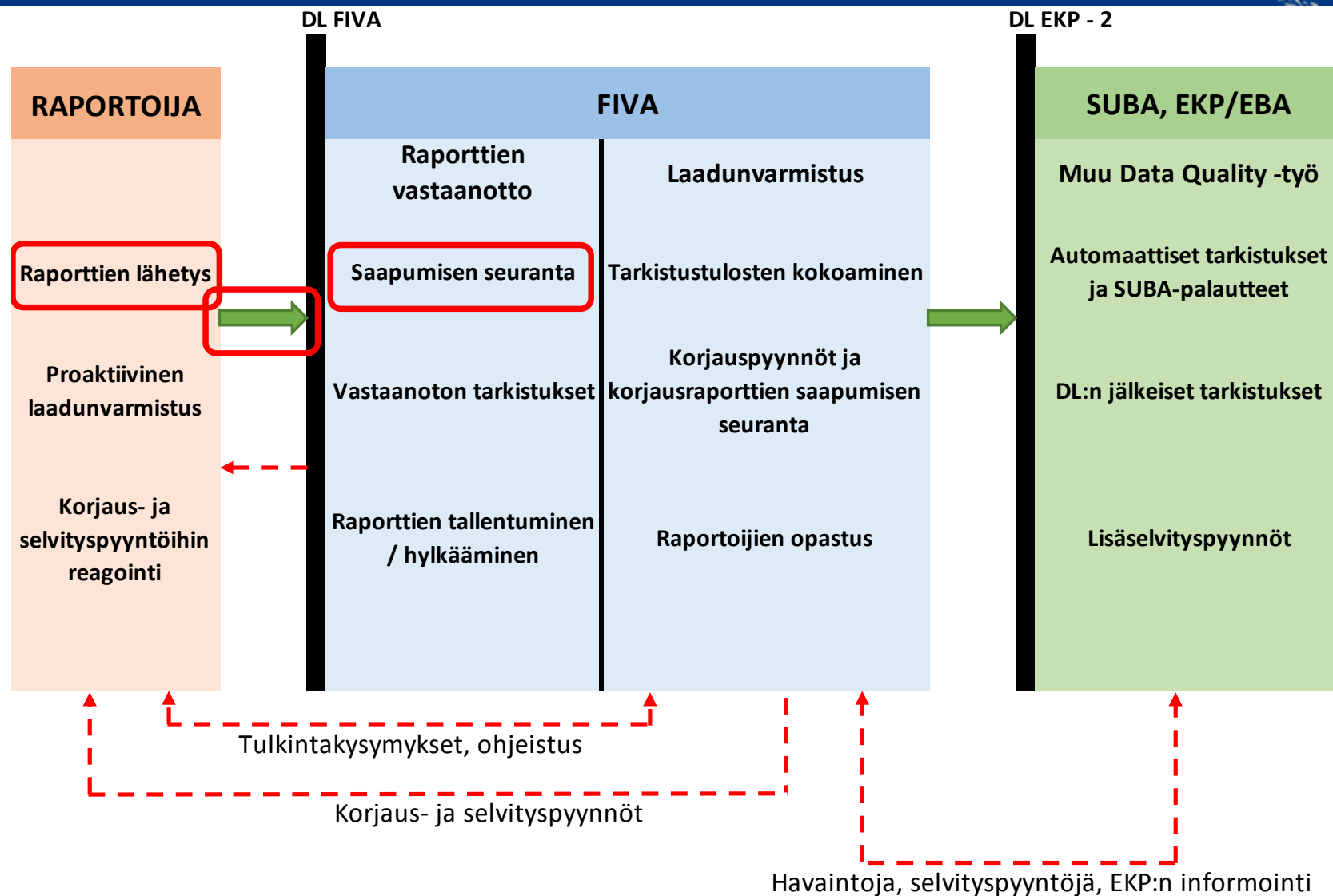
3.5 EKP:n / EBAn lisäselvityspyynnot lähetysten jälkeen

3.1 Hyödynnettäviä järjestelmiä / työkaluja



- RAHA, saapuvan ja lähtevän raportoinnin sisäinen hallintasovellus
- Erilliset laadunvarmistuksen tarkistustyökalut
- EKP:n SUBA-järjestelmä + käyttöliittymä
 - Palautteet lähetetyistä raporteista (RAHAan)
 - Tiedot lähetetyistä raporteista ja niiden virheistä
 - Raporttikohtainen kirjeenvaihto EKP:n kanssa
- Master Data
 - Raportoivien yhteisöjen perustiedot, kuten yksilöintitunnukset, yhteisöluokittelu, riskinmittausmenetelmät, poikkeusluvut
 - Tietoja käytetään mm. yhteisöjen raportointivelvollisuuksien määrittämiseen

3.2 Raporttien saapumisen seuranta

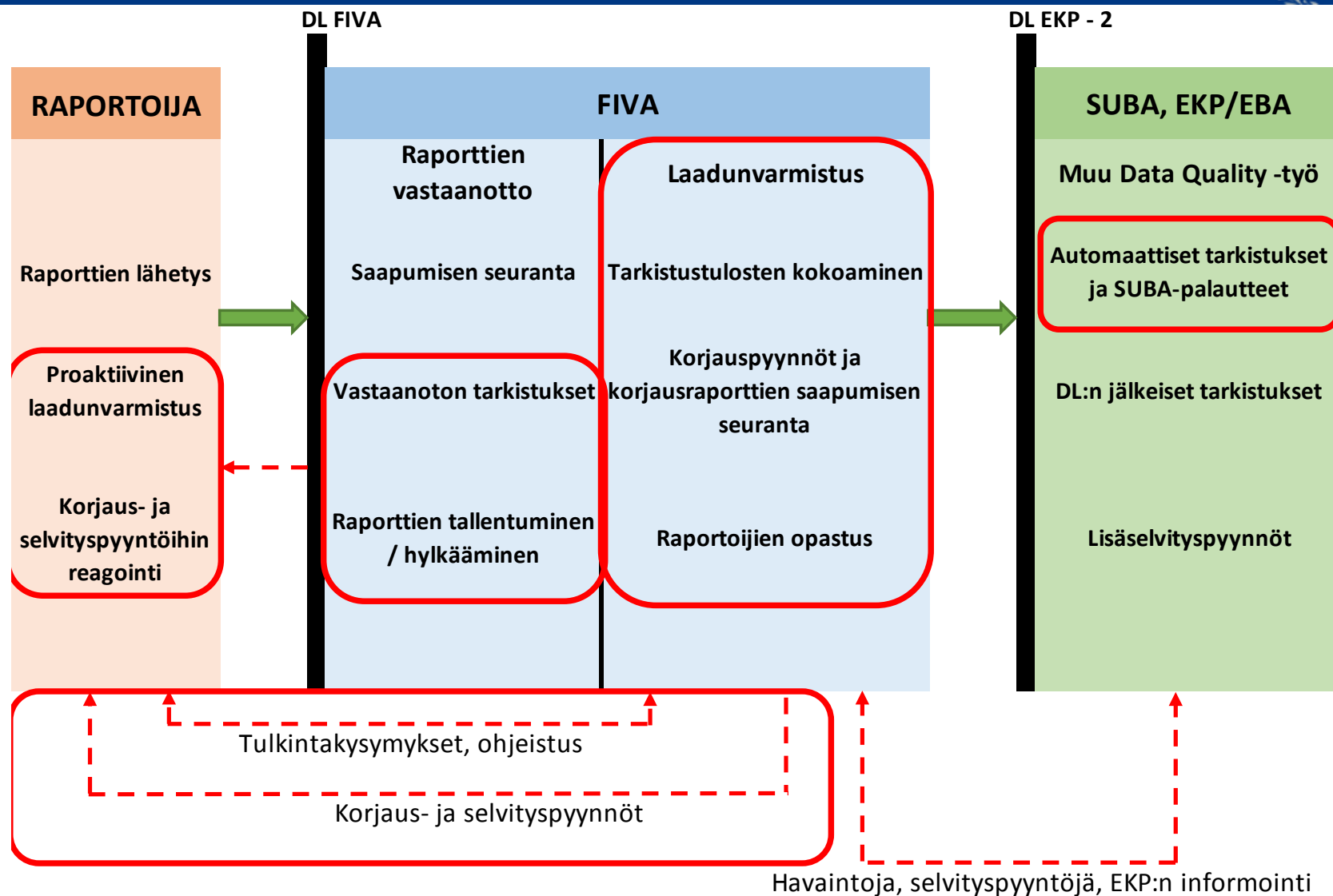


3.2 Raporttien saapumisen seuranta



- Valvottavat lähettävät raportit Finanssivalvontaan
 - Kuukausiraportoinnissa kuukauden 15 pv
 - Kvartaaliraportoinnissa palautuspäivät 11.2, 12.5, 11.8, 11.11
- Myöhästyneiden raporttien karhuaminen määräpäivää seuraavana päivänä
- Myöhässä saapuneet raportit lisätään rikemaksuesityslistalle, joka toimitetaan esikuntaan > jatkotoimenpiteet
- Kaikki saapumisen seurantaan liittyvät toimenpiteet tehdään RAHAssa
 - Kirjeenvaihto ja toimenpiteet kirjautuvat automaattisesti raportin metadatatietoihin > rikemaksuesityslistalle

3.3 Laadunvarmistustyö ja korjausprosessi



3.3 Laadunvarmistustyö ja korjausprosessi



Raporteille tehtävät tarkistukset (FIVA / EKP / EBA)

- [EBA XBRL Filing Rules](#) -tarkistukset
- [EBA Validation Rules](#) -tarkistukset
 - Taksonomiaan sisältyvät
 - Taksonomian ulkopuoliset
- Muut sisällön oikeellisuuteen liittyvät tarkistukset
 - EGDQ-työryhmän kehittämät tarkistukset
 - EBAn lisätarkistukset (eivät sis. Validation Rules -listaan)
 - Muu Data Quality -työ (esim. varianssianalyysit)
- Raportoinnin laajuuteen liittyvät tarkistukset
 - Raportoidut / raporttoimatta jätetyt lomakkeet suhteessa lomaketason raportointivelvollisuuksiin

3.3 Laadunvarmistustyö ja korjausprosessi



- Kun Finanssivalvonnan sisällä toteutettavat tarkistukset on tehty ja virhekoosteet muodostettu, raportojalle lähetetään korjauspyyntö RAHAN kautta
 - Korjausaikaa tavallisesti 2 päivää > saapumisen seuranta, karhuaminen
- Jos raportoiija reagoi korjauspyyntöön lähettämällä korjausraportin, prosessi palautuu alkupisteeseen ja laadunvarmistustyö alkaa uudestaan
- Jos raportoiija reagoi tulkintaa vaativalla kysymyksellä, tarkistuksesta vastaava pyrkii ohjeistamaan raportoijaa tai vaihtoehtoisesti ohjaa kysymyksen ko. tiedonkeruun / lomakkeen asiantuntijalle
 - Tarvittaessa raportoiijan opastus EBA Q&A –prosessiin + EKP:n informointi
- Jos korjausraportti ei saavu ennen EKP-lähetyksen määräaikaan (esim. Q&A –käsittely kesken), viimeisin raporttiversio toimitetaan kuitenkin EKP:lle määräaikaan mennessä

3.3 Laadunvarmistustyö ja korjausprosessi



Laadunvarmistustyö voidaan jaotella tarkistusten mukaan seuraaviin osa-alueisiin

- 3.3.1 Vastaanoton automatisoidut tarkistukset
- 3.3.2 Taksonomiaan sisältyvät EBA Validation Rules -tarkistukset
- 3.3.3 Muut sisällön oikeellisuuteen liittyvät tarkistukset
 - EGDQ-tarkistukset, EKP:n SUBA-palautteet
- 3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta

3.3.1 Vastaanoton automatisoidut tarkistukset



- Raporttien muotovaatimusten täyttyminen, osa EBA XBRL Filing Rules -tarkistuksista
 - XBRL-muotovalidoinnit (esim. toimitustiedoston nimeäminen)
 - Finanssivalvonnan yhteisörekisteriin perustuvat tarkistukset
- Tarkistukset automatisoitu, virheet johtavat raportin hylkäämiseen
 - Raportoijalle automaattinen palauteviesti, joka kertoo, onko lähetysrä hyväksytty vai hylätty + lyhyt kuvaus hylkäykseen johtaneista virheistä



Vastaanotetut tiedostot 2015-12-07 14:19:24
Tiedon päivämäärä: 2014-12-31

Olemme vastaanottaneet seuraavat lähettämämme tiedostot:

COREP_LCR_Ind_201_743700F57EZ90VBZ4725_20141231.xbrl
header_COREP_LCR_Ind_201_743700F57EZ90VBZ4725_20141231.encrypted.xml

Hyväksytty
Hyväksytty



HYLÄTTYJÄ tiedostoja 2015-12-07 14:14:35
Tiedon päivämäärä: 2014-12-31

corep_lcr_ind_201_743700f57ez90vzbz4725_20141231.encrypted.xbrl
header_COREP_LCR_Ind_201_743700F57EZ90VBZ4725_20141231.encrypted.xml

Hylätty
Hylätty

3.3.2 Taksonomiaan sisältyvät EBA Validation Rules -tarkistukset



- Vastaanoton tarkistukset läpäisseelle raportille ajetaan automaattisesti taksonomiaan sisältyvät EBA Validation Rules -tarkistukset
- Virheet eivät johda automaattisesti raporttien hylkäämiseen
- Tarkistustulokset ja virhekoosteet nähtävissä erillisten työkalujen avulla
 - Tiedonkeruusovellusta käyttävät raportoijat saavat virhelistauksen jo toimitustiedostoa muodostaessaan
 - Saapuneisiin raportteihin jääneet validointivirheet kootaan ja liitetään RAHAN kautta lähetettäviin korjauspyyntöihin
- Viimeisin versio listasta julkaistu 10.3.2016
- Jaottelu Blocking / Non-blocking -sääntöihin
 - Molempia noudatettava
 - Blokkaavien sääntöjen vastainen raportointi johtaa raportin hylkäämiseen EBAssa
- Jos sääntöjen mukainen raportointi ei mahdollista, selvitykset + mahdollisesti tulkinta EBAn Q&A -prosessin kautta

3.3.3 Muut sisällön oikeellisuuteen liittyvät tarkistukset



- EKP:n EGDQ-työryhmän kehittämät ja WG SUP:n hyväksymät tarkistukset
 - Täydentävät EBA Validation Rules -tarkistuksia
 - Pidemmän aikavälin tavoitteena sisällyttää tarkistukset osaksi EBA Validation Rules -tarkistuksia
 - Perustuvat sekä raportoituihin arvoihin että raportoijan Master Data -tietoihin
 - 80 säännöstä hyväksytty 34, voimaan Q4 2015 alkaen
- EGDQ-tarkistusten yhteyteen toteutettu myös muutamia AE- ja FINREP-tiedonkeruiden välisiä ristikkäistarkistuksia (eivät sisälly EGDQ-tarkistuksiin)
 - Ristikkäistarkistuksissa ilmenevien poikkeamien osalta virheellisen raportin identifiointi raportoijan vastuulla

3.3.3 Muut sisällön oikeellisuuteen liittyvät tarkistukset



- EGDQ-tarkistuksia lukuun ottamatta muiden datan laatuun liittyvien tarkistusten tulokset saadaan EKP:n / EBAn kautta seuraavasti:
 1. EKP:n SUBA-järjestelmästä automaattisesti saadut palautteet raporttien lähetyksen yhteydessä
 - Virhekoosteiden täydennys tarvittaessa > osa tavanomaista tarkistusprosessia
 - Esim. osa EBA XBRL Filing Rules -tarkistuksista
 2. EKP:n / EBAn Data Quality -työn havainnot raporttien lähetyksen määräajan jälkeen
 - Esim. EBAn Validation Rules -listan ulkopuoliset lisätarkistukset, varianssianalyysit, muut havainnot
- Määräajan jälkeiset havainnot (kohta 2) käynnistävät usein uuden selvitys- ja korjausprosessin

3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta

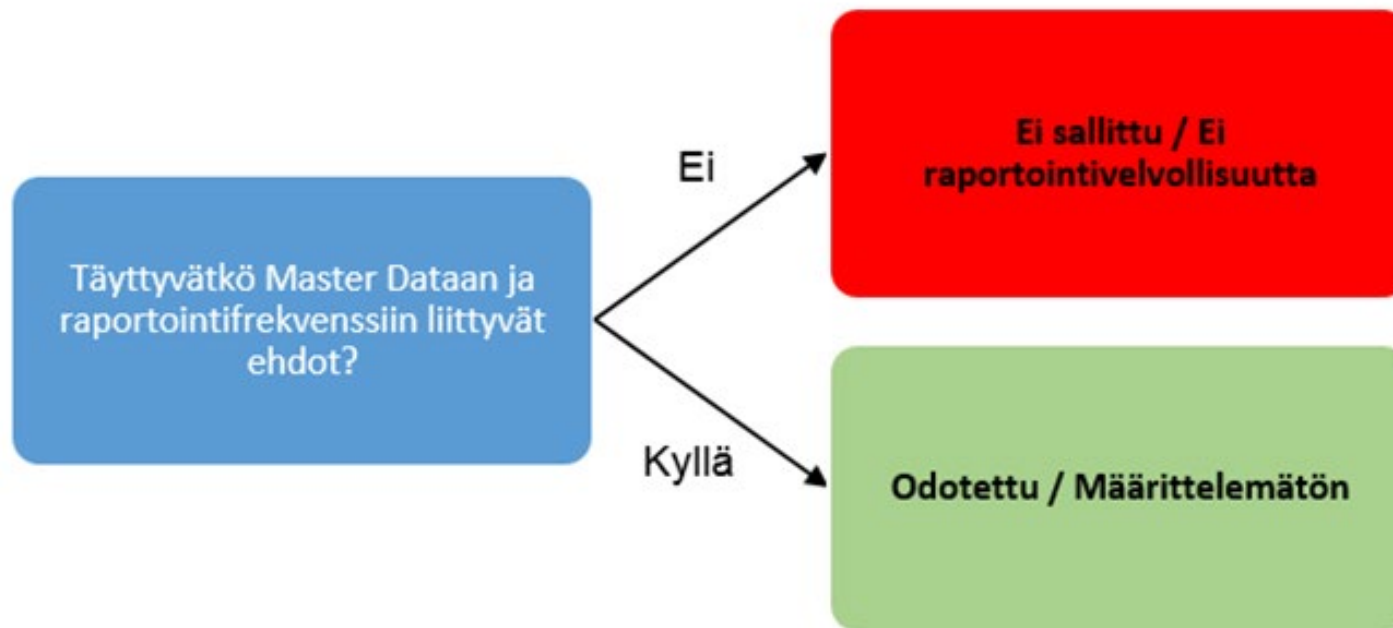


- Perusideana on verrata lomakekohtaisia raportointivelvollisuuksia kunkin lomakkeen raportointistatukseen
- Lomakekohtaisten raportointivelvollisuuksien määräytymisperiaatteet johdettu sääntelystä (CRR/ITS) sekä raportojien Master Data – tiedoista
 - Sääntelyssä määritellyt kynnyksarvot ja muut raportoitujen tietopisteiden arvoihin perustuvat ehdot
 - Riskinmittausmenetelmät, poikkeusluvut
- Määräytymisperiaatteet voivat muuttua ja tarkentua raportointijaksojen välillä
- Raportointivelvollisuudet määritellään asteittain
 - 1. tason ehdot -> Master Data, raportointifrekvenssi
 - 2. tason ehdot -> kynnyksarvot, muut sisältöehdot

3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta



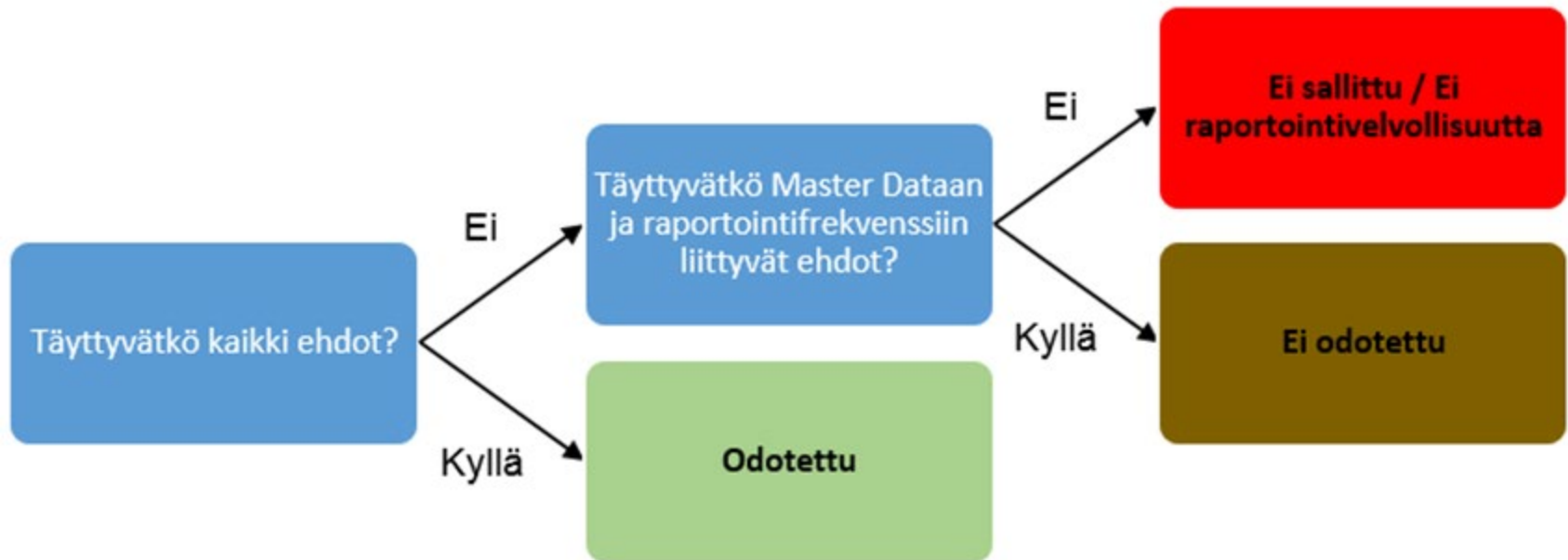
■ Tapaus 1: Raportointivelvollisuus määriteltävissä ennen raportin saapumista



3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta



- Tapaus 2: Raportointivelvollisuus määriteltävissä vasta raportin saapumisen jälkeen (sisältöehtoiset lomakkeet)



3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta



- Lomakkeiden raportointistatuksilla on suora yhteys EBA XBRL Filing Rules -dokumentin filing indikaattoreita käsittelevään osioon (luku 1.6)
- Filing indikaattorien (FI) tarkoituksena on ilmaista, mitkä lomakkeet raportoidaan ja mitkä jätetään eksplisiittisesti raportoimatta
 - Positiivinen FI kohdistetaan raportoituihin lomakkeisiin
 - Negatiivinen FI kohdistetaan eksplisiittisesti raportoimatta jätettyihin lomakkeisiin
 - Jos FI:tä ei ole lainkaan, ko. lomake tulkitaan luonnollisesti ei-raportoiduksi
- Esimerkki:

`find:filed="true">F_32.01</find:filingIndicator>`

`find:filed="true">F_32.02</find:filingIndicator>`

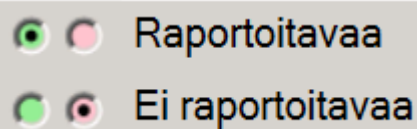
`find:filed="false">F_32.04</find:filingIndicator>`

- **F_32.01 ja F_32.02 raportoidaan, F_32.04 jätetään eksplisiittisesti raportoimatta**
- **Myös F_32.03 jätetään raportoimatta** (ei kohdistettu FI:tä lainkaan)

3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta



- Tiedonkeruusovellusta käyttävät kohdistavat lomakevalinnan yhteydessä kuhunkin lomakkeeseen joko positiivisen tai negatiivisen filing indikaattorin



- Q4 2015 tiedoista alkaen voimaan negatiivisia filing indikaattoreita koskeva sääntö
 - Negatiivinen FI tulee aina kohdistaa sellaisiin raportoimatta jätettyihin lomakkeisiin, joiden **raportointivelvollisuus ei määriteltävissä**
 - Negatiivinen FI tulee myös kohdistaa sellaisiin raportoimatta jätettyihin lomakkeisiin, joiden **raportointivelvollisuus määräytyy jonkin sisältöehdon mukaan**

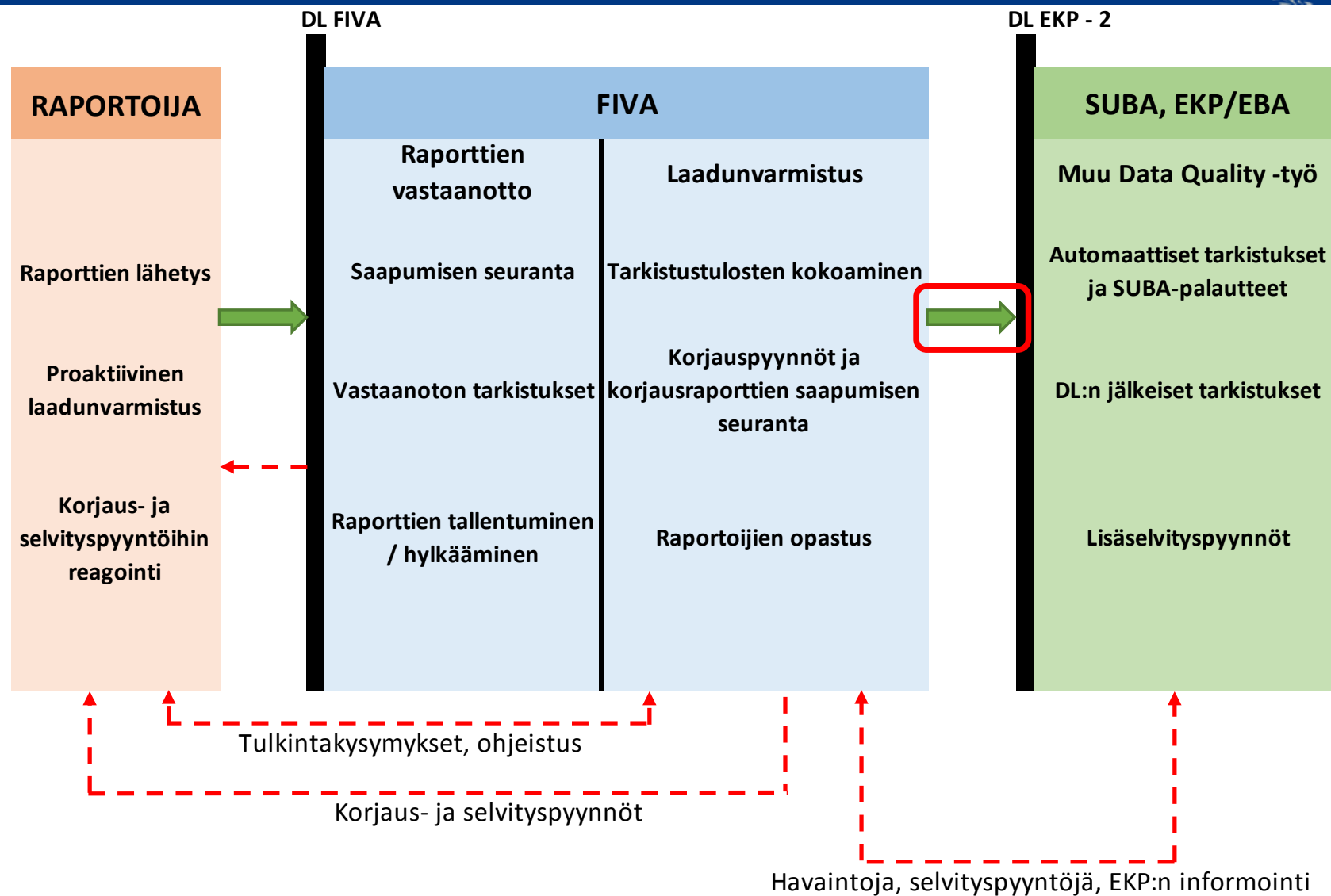
3.3.4 Lomaketason raportointivelvollisuudet ja saapumisen seuranta



- Lomakkeiden raportointivelvollisuuksia verrataan lomakkeiden raportointistatuksiin > lomakkeen tila (OK/VIRHE)
- Lomaketason puutteet kootaan ja liitetään RAHAN kautta lähetettäviin korjauspyyntöihin muun laadunvarmistustyön havaintojen ohella

Raportointistatus	Raportointivelvollisuus	Tila -> Toimenpide
Raportoitu (pos. FI)	Ei sallittu	VIRHE -> jätä raportoimatta
Ei raportoitu (neg. FI)	Odotettu	VIRHE -> raportoi
Ei FI:tä lainkaan	Odotettu	VIRHE -> raportoi
Ei FI:tä lainkaan	Ei odotettu (sisältöehto ei täyty)	VIRHE -> lisää negatiivinen FI
Ei FI:tä lainkaan	Määrittelemätön (raportointivelvollisuus ei määriteltävissä)	VIRHE -> lisää negatiivinen FI

3.4 Raporttien lähetys EKP:lle

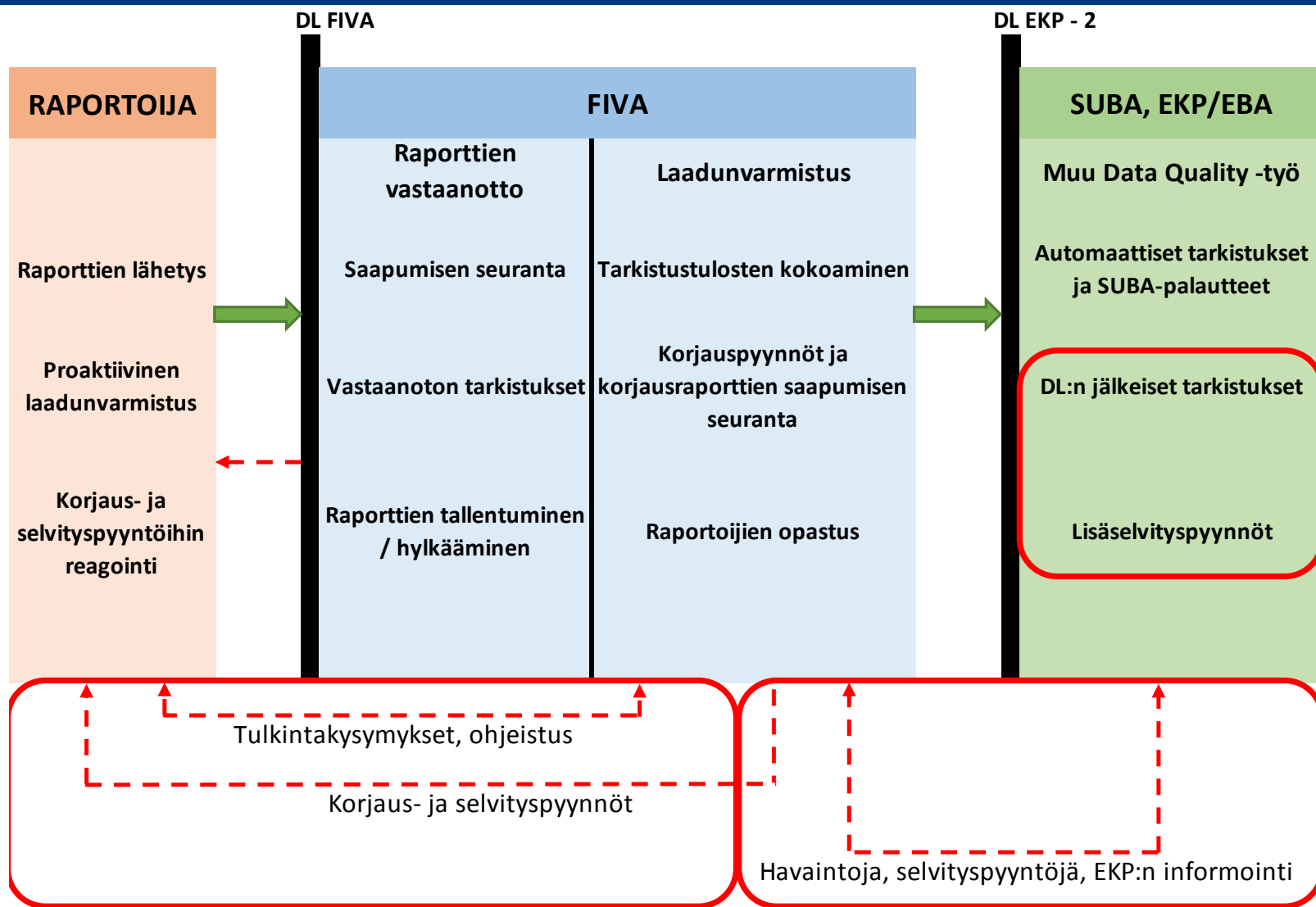


3.4 Raporttien lähetys EKP:lle



- Finanssivalvonta lähettää raportit EKP:lle
 - SI Highest (systemisesti merkittävät pankit) + 10 pv (4 pankkia)
 - SI Remaining + 25 pv
 - LSI Highest + 30 pv
 - LSI Remaining + 35 pv
- EKP välittää raportit suoraan EBAlle
 - Yhteisöt, jotka kuuluvat EBA List -listaukseen (SI-pankit)
 - Data Quality -työtä sekä EKP:ssa että EBAssa
- Lähetysten yhteydessä EKP:n SUBA-järjestelmästä automaattiset palautesanommat
- Korjaamatta jääneiden raporttien osalta EKP:lle tiedot virheistä ja niihin mahdollisesti liittyvistä selvityksistä

3.5 EKP:n / EBAn lisäselvityspyynnöt lähetysten jälkeen



3.5 EKP:n / EBAn lisäselvityspyynnöt lähetysten jälkeen



- Raporttien lähetysmääräaikojen jälkeiset selvityspyynnöt käynnistävät usein uuden korjaus- tai selvitysprosessin
 - Havaintojen vertaaminen viimeisimpään raporttiversioon > oikaisut
 - Selvitys- tai korjauspyynnöt raportoijalle
 - Selvitysten välitys EKP:lle / EBAlle tai korjattujen raporttien lähetyk
- EKP:n yhteenveto kunkin raportointikierroksen tuloksista (Data Quality Assessment Report)
 - EKP:lle suuntautuvan raportoinnin täydellisyys ja oikea-aikaisuus
 - Virheiden määrä, varianssianalyysi, poikkeavat havainnot
- EBAn Data Quality -työ
 - EBAn Validation Rules -listan ulkopuoliset lisätarkistukset
 - Key Risk Indicators (KRI) -tunnuslukujen merkittävät muutokset
- Ad hoc -tarkistusten havainnot

**FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN**
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

KIITOS!





Lyhenne	Englanti	Suomi
AE	Asset Encumbrance	Varojen vakuussidonnaisuus
ALM	Additional Liquidity Monitoring Metrics	Likviditeetin lisämetriikka
COF		Euroopan keskuspankin valvontamaksutietojen kerääminen
COREP	Common reporting	Yhteiseurooppalainen raportointi
COREP CCB	Countercyclical buffer	Vastasyklinen puskuri
COREP CCR	Counterparty Credit Risk Exposures	Vastapuoliriski
EBA	European Banking Authority	Euroopan pankkiviranomainen
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority	Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen
EKP	European Central Bank	Euroopan keskuspankki
ESMA	European Securities and Markets Authority	Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen
FA, FT		Finrep-liitetaulukot
FINREP	Financial Reporting	Taloudellisen informaation raportointi
FP	Funding Plans	Varainhankintasuunnitelma
ITS	Implementing technical standard	Tekninen sääntelystandardi
KP		Raportti kiinnitysluottopankkitoiminnasta



Lyhenne	Englanti	Suomi
KSL		Kuluttajansuojalaki
LCR	Liquidity Coverage Ratio	Maksuvalmiusvaatimus
LE	Large Exposures	Suuret asiakasriskit
LR	Leverage Ratio	Vähimmäisomavaraisuusaste
LTC	Loan to Collateral	Enimmäisluototussuhde (Luototussuhteen raportointi)
M		Rahoitusriski
NSFR	Net Stable Funding Ratio	Pysyvän varainhankinnan vaatimus
OF	Own Funds	Omat varat
R		Korkoriski
RVA		Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuuden laskenta ja raportointi
S		Pankkijärjestelmän tila
SBP	Supervisory Benchmarking Portfolios	Omien varojen vaatimusten laskemista koskevien sisäisten menetelmien vertailu valvontatarkoituksiin
STE	Short term exercise	
V		Suurimpien vastapuolten ilmoittaminen