

Standardi 4.5

Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille

Määräykset ja ohjeet



Miten luet standardia

Standardi on aihealueittainen määräysten ja ohjeiden kokonaisuus, joka velvoittaa tai ohjaa valvottavia ja muita rahoitusmarkkinoilla toimivia, osoittaa valvojan tavoitteena olevan laatutason ja näkemyksen hyvästä menettelytavasta sekä perustelee sääntelyä.

Standardissa esitetyt päivämäärät:

- **Annettu**
Finanssivalvonta on tehnyt päätöksen ko. kappaleen antamisesta.
- **Voimaan**
Kappale on astunut voimaan.

Standardin jokaisella kappaleella on oma marginaali-merkintänsä:

- **Normi:** Viittaus voimassa olevaan lain tai asetuksen säännökseen.
- **Sitova:** Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuutensa nojalla antama velvoittava määräys valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Suositus:** Finanssivalvonnan suositusluonteinen toimintaohje valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Soveltamisohje/-esimerkki:** Normiin, Sitovaan tai Suositukseen liittyvä käytännön soveltamisohje tai – esimerkki. Viittaus Finanssivalvonnan standardiin tai standardin osaan.
- **Perustelu:** Avaa sääntelyn ja säännösten tarkoitusta, tavoitteita ja taustaa.

Finanssivalvonnan standardit ovat luettavissa osoitteessa www.finanssivalvonta.fi.

SISÄLLYSLUETTELO

1	Soveltaminen	5
2	Tavoitteet	8
3	Kansainvälinen viitekehys	10
4	Normiperusta	11
5	Vakavaraisuustietoja koskevat julkistamisvaatimukset	13
5.1	Yleiset periaatteet	13
5.2	Vakavaraisuusvaatimusten soveltamisala	20
5.3	Omat varat	21
5.4	Vakavaraisuuden hallinta ja omien varojen vähimmäismäärä	23
5.5	Riskialueiden riskienhallintaperiaatteet	25
5.6	Luottoriski	25
5.6.1	<i>Yleinen osa</i>	25
5.6.2	<i>Luottoriskin standardimenetelmä</i>	29
5.6.3	<i>Luottoriskin sisäisten luottoluokitusten menetelmä</i>	30
5.6.4	<i>Luottoriskin vähentämismenetelmät</i>	33
5.6.5	<i>Luottoriskin vastapuoliriski</i>	34
5.6.6	<i>Arvopaperistetut erät</i>	35
5.7	Markkinariski	42
5.8	Operatiivinen riski	46

5.9	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat osakesijoitukset	47
5.10	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien erien korkoriski	48
6	Määritelmät	50
7	Vakavaraisuustietojen julkistamisesta Finanssivalvonnalle toimitettavat tiedot	51
8	Lisätiedot	52
9	Standardin muutoshistoria	53

1

SOVELTAMINEN

Julkistamisvelvolliset

Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2010

(1) Standardia sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:n tarkoittamiin valvottaviin:

- luottolaitoksiin, lukuun ottamatta sähkörahayhteisöjä
- sijoituspalveluyrityksiin
- luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän emoyrityksinä oleviin suomalaisiin omistusyhteisöihin
- rahastoyhtiöihin, jotka harjoittavat sijoitusrahastolain (48/1999) 5 § 2 momentissa tarkoitettua toimintaa (omaisuudenhoitoa harjoittavat rahastoyhtiöt)
- talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (599/2010) tarkoitettuun keskusyhteisöön.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(2) Standardissa käytetään yleisnimitystä valvottava kaikista standardin soveltamisalaan kuuluvista yhteisöistä.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(3) Yllä mainittuihin rahastoyhtiöihin sovelletaan mitä sijoituspalveluyrityksistä jäljempänä sanotaan.

Konsolidoitu julkistamisvelvollisuus¹

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(4) Luottolaitoksen konsolidointiryhmän emoyrityksen on julkistettava tässä standardissa tarkoitetut tiedot konsolidoidusta vakavaraisuudesta. Konsolidoitu julkistamisvelvoite ei kuitenkaan koske tilannetta, jossa luottolaitoksen emoyritys on ulkomainen luottolaitos tai ulkomaisen luottolaitoksen omistusyhteisö ja tällaisen ulkomaisen luottolaitoksen konsolidoituun valvontaan sovelletaan toisen Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion (ETA-valtion) lakia.

¹ Laki luottolaitostoiminnasta (121/2007; jäljempänä LLL) 82.2 §, 83.3 §.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(5) Finanssivalvonta voi luottolaitoksen tai sen emoyrityksen hakemuksesta myöntää luvan siihen, että konsolidoitua vakavaraisuutta koskevia tietoja ei tarvitse julkistaa, jos luottolaitos on tällaisen luottolaitoksen tai omistusyhteisöön rinnastuvan Euroopan talousalueeseen kuulumattomassa valtiossa sijaitsevan yrityksen tytäryritys, ja luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen emoyritys julkistaa konsolidoidut vakavaraisuustiedot tätä standardia vastaavalla tavalla.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(6) Edellä olevia kappaleita (4)-(5) sovelletaan vastaavasti sijoituspalveluyritykseen.

Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2010

(7) Talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön on julkistettava tässä standardissa tarkoitetut tiedot yhteenliittymän vakavaraisuudesta.²

Merkittävän tytärluottolaitoksen tai -sijoituspalveluyrityksen julkistamisvelvollisuus³

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(8) Luottolaitoksen, joka on toisessa ETA-valtiossa sijaitsevan luottolaitoksen tai omistusyhteisön merkittävä tytäryritys, on julkistettava omien varojensa määrä ja omien varojensa vähimmäismäärä sekä omien varojensa hallintaa koskevat tiedot. Jos tällainen tytärluottolaitos on velvollinen täyttämään konsolidoidun vakavaraisuusvaatimuksen, on tytärluottolaitoksen sen sijaan julkistettava konsolidoitujen omien varojensa määrä ja konsolidoitujen omien varojensa vähimmäismäärä sekä konsolidoitujen omien varojensa hallintaa koskevat tiedot jäljempänä taulukoissa 2 ja 3 tarkoitetulla tavalla. Merkittävää tytäryritystä koskevia vaatimuksia ei sovelleta sellaiseen suomalaiseseen alakonsolidointiryhmän emoyritykseen, jonka suomalainen emoyritys on velvollinen julkistamaan konsolidoidut vakavaraisuustiedot.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(9) Tytärluottolaitosta pidetään merkittävänä, jos sen taseen tai, jos tiedot ilmoitetaan konsolidoidun vakavaraisuuden perusteella, tytärluottolaitoksen konsernitaseen loppusumman osuus emoyrityksen konsernitaseen loppusummasta on vähintään kymmenen prosenttia.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(10) Edellä olevia kappaleita (8)-(9) sovelletaan vastaavasti valvottavan tytärsijoituspalveluyritykseen.

² Laki talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010) 23.2 §

³ LLL 82.3 §

Yksittäisen valvottavan tietojen julkistamisvelvollisuus⁴

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(11) Jos valvottavalla ei ole edellä mainittua velvollisuutta ilmoittaa vakavaraisuustietoja konsolidoidusti, valvottavan on julkistettava tämän standardin tiedot oman vakavaraisuutensa perusteella.

⁴ LLL 82.1 §

2 TAVOITTEET

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(1) Vakavaraisuuskehikko muodostuu kolmesta, kiinteästi toisiinsa liittyvästä asiakokonaisuudesta (pilarista). Vähimmäisvakavaraisuusvaatimukset (pilari 1) koskevat luotto-, markkina- ja toiminnallisia eli operatiivisia riskejä. Vähimmäisvakavaraisuusvaatimusten laskemiseen eri riskeille on vaihtoehtoisia menetelmiä. Oman riskienhallintansa kehittyneisyyden mukaan valvottavat voivat hyödyntää myös sisäisiä menetelmiä vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa. Vakavaraisuuskehikon pilari 2 velvoittaa valvottavaa tekemään kokonaisarvion vakavaraisuuden hallinnastaan ja omien varojensa riittävästä suhteesta koko toimintansa riskiprofiiliin ja toimintaympäristön riskeihin. Vakavaraisuustietojen julkistamisvaatimukset (pilari 3) täydentävät vakavaraisuuskehikon ensimmäistä ja toista pilaria.

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(2) Tämän pilari 3 aihealuetta koskevan standardin tavoitteena on edistää markkinakuria parantamalla markkinoiden läpinäkyvyyttä valvottavien vakavaraisuuteen liittyvissä tiedoissa. Näin tallettajat, sijoittajat ja muut ulkopuoliset sidosryhmät voivat arvioida valvottavien vakavaraisuussääntelyn soveltamista, pääomien laatua ja määrää, riskipositioita, riskienhallintaa ja riskien arviointiprosesseja ja siten pääomien riittävyttä suhteessa liiketoiminnan ja ulkoisen toimintaympäristön riskeihin.

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(3) Vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa käytössä olevien vaihtoehtoisten laskentatapojen lisäksi valvottavilla saattaa olla erilaisia lähestymistapoja myös muiden riskialueiden suhteen. Tämän standardin tavoitteena on vaihtoehtoisista lähestymistavoista huolimatta edistää yhdenmukaista ja ymmärrettävää tietojen julkistamista markkinoille ja siten lisätä valvottavien julkaisemien tietojen vertailtavuutta. Tämä standardi kertoo myös vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa sovellettavien edistyneiden menetelmien ja luottoriskin vähentämistekniikoiden käytön edellytyksenä olevat julkistamisvaatimukset.

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(4) Standardin tavoitteena on myös välittää tietoa siitä, mihin asioihin Finanssivalvonta kiinnittää huomiota ja mitä se vaatii valvottaviltaan, kun se arvioi vakavaraisuustietojen julkistamisvelvollisuuden täyttämistä.

Standardin suhde Finanssivalvonnan määräyskokoelman pääjaksoihin ja standardeihin

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(5) Markkinoiden yleinen läpinäkyvyys ja siihen liittyvä tietojen julkistaminen on keskeinen markkinakurin toteutumisen edellytys. Tavoitteensa mukaisesti tämä standardi kytkeytyy siten kiinteästi Finanssivalvonnan määräyskokoelman 5 Tietojen julkistaminen -pääjaksoon, johon sisältyy tiedonantovelvollisuutta ja markkinoiden yleistä läpinäkyvyyttä koskeva sääntely. Säännöllisen tiedonantovelvollisuuden näkökulmasta vakavaraisuustietojen julkistamisella on samanlainen suhde pääjaksoon 5 kuin pääjakson 3 standardilla 3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(6) Tiedonantovelvollisuuden täyttäminen on osa luotettavaa hallintoa ja sen järjestämistä. Vakavaraisuustietojen julkistaminen ja sen periaatteet ovat osa valvottavan ulkoista tiedottamista, joista säännellään Finanssivalvonnan standardissa 1.3 Luotettava hallinto. Standardi 1.3 sisältyy Finanssivalvonnan määräyskokoelman Corporate governance (hallintokulttuuri) ja liiketoimintapääjaksoon.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(7) Sisällöltään tämä standardi liittyy useimpiin Vakavaraisuus ja riskienhallinta-pääjakson standardeihin, joissa säännellään muun muassa vakavaraisuuden hallintaa, sisäistä valvontaa ja riskien hallintaa, omien varojen eriä sekä vähimmäisvakavaraisuuden laskentaa. Vakavaraisuudesta julkistettava tietosisältö määrittyy pääosin pääjakson 4 standardeissa. Luvun 5 taulukoissa on kerrottu yksityiskohtaisemmin pääjakson 4 standardien ja tämän standardin välisistä yhteyksistä.

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(8) Tämä standardi liittyy tietojen julkistamispaikan ja tietojen oikeellisuuden todentamisen suhteen sekä sisällöltään standardiin 3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus. Kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti tilinpäätöksen tai konsernitilinpäätöksen laativilla valvottavilla yhtymäkohdat syntyvät vastaavasti IFRS-säännöksiin. Luvun 5 taulukoissa on kerrottu yksityiskohtaisemmin standardin 3.1 ja IFRS-säännösten välisistä yhteyksistä.

3

KANSAINVÄLINEN VIITEKEHYS

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(1) EU:n direktiivit vastaavat pääperiaatteiltaan Baselin pankkivalvontakomitean 11/2005 julkistamaa vakavaraisuuskehikkoa. Direktiiveissä Baselin komitean suositukset ulotetaan koskemaan myös sijoituspalveluyrityksiä yhdenmukaisesti EU:ssa noudatetun periaatteen kanssa.

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(2) Baselin pankkivalvontakomitean suositus "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards" A Revised Framework Comprehensive Version on saatavilla komitean kotisivulla osoitteessa <http://www.bis.org>.

4

NORMI PERUSTA

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(1) Vakavaraisuutta koskeva kansallinen sääntely perustuu seuraaviin EU:n direktiiveihin:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2006/48/EY luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (32006L0048); EUVL N:o L 177, 30.6.2006, s. 1.
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2006/49/EY sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten omien varojen riittävydestä (32006L0049); EUVL N:o L 177, 30.6.2006, s. 201.

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(2) Yksityiskohtaiset määräykset julkistettavista vakavaraisuustiedoista sisältyvät direktiivin 2006/48/EY 145–149 artiklaan ja XII liitteeseen.

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(3) Direktiivit ovat saatavilla Euroopan komission kotisivulla osoitteessa: http://ec.europa.eu/internal_market/bank/legislation/index_en.htm

*Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2010*

(4) Vakavaraisuusdirektiivejä on muutettu muutosdirektiiveillä 2009/83/EY ja 2009/111/EY (CRD II) sekä 2010/76/EY (CRD III), jotka on otettu huomioon tässä standardissa, lukuun ottamatta muutosdirektiivin 2010/76/EY 1 artiklan 5 kohdan b alakohdan iii alakohdan osalta (direktiivin 2006/48/EY Liite XII, 2 osan 15 kohta, joka koskee palkka- ja palkitsemisjärjestelmästä julkistettavia tietoja). CRD II -muutoksiin perustuvien vaatimusten voimaantulopäivä on 31.12.2010 ja CRD III:n mukaisten muutosten vastaavasti 31.12.2011.

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(5) Vakavaraisuustietojen julkistamisesta säännellään kansallisesti luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 82 ja 83 §:ssä.

*Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2010*

(6) Finanssivalvonnan oikeus antaa standardin aihepiiriä koskevaa sitovaa sääntelyä perustuu seuraaviin säännöksiin:

- luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 93 §:n 1 momentti
- sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (922/2007) 46 §:n 1 momentti
- sijoitusrahastolain (48/1999) 6 §:n 5 momentti
- talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) 19 §:n 8

- momentti
- Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momentti.

5

VAKAVARAI SUUSTIETOJA KOSKEVAT JULKISTAMISVAATIMUKSET

5.1 Yleiset periaatteet

Vakavaraisuustietojen julkistamisen periaatteet⁵

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(1) Avoimuus ja hyvä tiedonkulku ovat keskeisessä asemassa tehokkaiden rahoitusmarkkinoiden toteutumisessa. Avoin ja hyvä ulkoinen tiedottaminen varmistaa sen, että valvottavan sidosryhmien edustajilla on käytettävissään olennainen tieto arvioidessaan valvottavaa sekä sen taloudellista asemaa, toimintaa ja hallintoa. Hyvä ulkoinen tiedottaminen on johdonmukaista, luotettavaa, riittävää ja ajankohtaista. Se on lisäksi säännönmukaista ja vertailukelpoista aikaisemman tiedottamisen kanssa. Tiedottamisen periaatteissa vaadutaan myös poikkeavista tilanteista tiedottamiseen. Avoin ja hyvä tiedonkulku kuuluu olennaisena osana luotettavaan hallintoon.

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(2) Valvottavalla, jolla on tämän standardin mukaisesti vakavaraisuustietoja koskeva julkistamisvelvollisuus, on oltava vakavaraisuustietojen julkistamisvelvollisuuden soveltamista koskevat, kirjallisesti vahvistetut periaatteet.

Sitova

Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2011

(3) Valvottavalla on oltava toimintalinjat myös sen seikan arvioimiseksi, antavatko valvottavan julkistamat tiedot markkinaosapuolille kattavan käsityksen valvottavan riskiprofiilista.⁶

Sitova

Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2011

(4) Jos julkistetut tiedot eivät anna markkinaosapuolille kattavaa käsitystä riskiprofiilista, valvottavan on julkistettava tiedot, jotka tarvitaan direktiivin (2006/48) 145 artiklan 1 kohdassa vaadittujen tietojen lisäksi. Valvottavien edellytetään kuitenkin julkistavan ainoastaan sellaiset tiedot, jotka ovat direk-

⁵ Direktiivi 2006/48/EY 145 art. kohta 3 sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2010/76/EY (CRD 3).

⁶ Direktiivi 2006/48/EY 145 art. kohta 3 sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2010/76/EY (CRD 3).

tiivin liitteessä XII olevassa 1 osassa vahvistettujen tietojen julkistamisen teknisten kriteerien mukaan olennaisia eivätkä liikesalaisuuksia tai luottamuk- sellisia tietoja.⁷

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(5) Valvottavan ylin johto hyväksyy vakavaraisuustietojen julkistamisen periaatteet. Periaatteista käy ilmi, miten valvottava noudattaa vakavaraisuustieto- ja koskevia vaatimuksia. Periaatteet sisältävät myös menettelytavat julkis- tettavien tietojen tarkoituksenmukaisuuden arvioimiseksi mukaan lukien tieto- jen todentamisen ja julkistamistiheyden. Periaatteista käy ilmi muun ohessa se, missä tilanteissa ja miten vakavaraisuutta koskevat tiedot julkaistaan pää- sääntöistä julkistamistiheyttä useammin. Vakavaraisuustietojen julkistamispe- riaatteissa otetaan kantaa sellaisiin tilanteisiin, jossa valvottavan vakavarai- suus olennaisesti muuttuu kauden aikana.

Tietojen olennaisuus⁸

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(6) Valvottavan on julkistettava olennaiset vakavaraisuuttaan koskevat tiedot.

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(7) Valvottava arvioi vakavaraisuustietojen olennaisuutta sidosryhmiensä edustajien näkökulmasta. Tietoja on pidettävä julkistamisen kannalta olennai- sina, jos tietojen julkistamatta jättäminen tai virheellinen esittäminen voisi muuttaa tietojen käyttäjän näihin tietoihin perustuvaa taloudellista transaktio- ta koskevaa arviota tai päätöstä.

Valvottavan tulee suhteuttaa tämän standardin mukaiset vaatimukset oman liiketoimintansa painopisteiden ja vaativuuden ja riskiprofiilinsa erityispiirtei- den mukaisesti (suhteellisuusperiaate).

Siksi vakavaraisuustietojen olennaisuuden arvioinnissa voi olla erilaisia käy- tännön ratkaisuja.

Luottolaitoksen toiminnan luonnetta ja laajuutta arvioitaessa on kiinnitettävä huomiota muun muassa luottolaitoksen kokoon ja sen harjoittaman liiketoi- minnan monimuotoisuuteen, luottolaitoksen toiminnasta ja sen toimintaympä- ristöstä aiheutuvien riskien suuruuteen, luottolaitoksen oikeudellisen raken- teen selkeyteen ja luottolaitoksen merkitykseen rahoitusmarkkinoiden vakau- den kannalta.

Tietoja voidaan jättää julkistamatta siltä osin kuin ne ovat epäolennaisia. Täl- löin on ilmoitettava julkistamatta jätettyjen seikkojen osalta niitä koskevia yleisiä tietoja. Valvottavan ei tarvitse kuitenkaan luetella esim. jokaista riski-

⁷ Direktiivi 2006/48/EY 145 art. kohta 3 sellaisena kuin se on korvattu muutosdirektiivillä 2010/76/EY (CRD 3).

⁸ Direktiivi 2006/48/EY 146 art. kohta 1.

aluetta, joka on jätetty epäolennaisuuden takia julkistamatta vaan riittää, että valvottava kertoo merkittävimmät riskialueensa, joilla sillä ei ole olennaisia riskejä.

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(8) Yksityiskohtaiset julkistamisvaatimukset on tässä standardissa koottu aihealueen mukaan taulukoihin. Valvottavan on arvioitava, mitkä yksityiskohtaiset tiedot kussakin aihealueessa ovat olennaisia julkistaa sen toiminnasta, jotta edellä mainittu olennaisuuden periaate ja siihen läheisesti liittyvä suhteellisuusperiaate toteutuvat.

Liikesalaisuus ja salassapitovelvollisuus⁹

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(9) Tietojen julkistaminen ei koske tietoja, jotka kuuluvat liikesalaisuuden piiriin tai ovat salassapitovelvollisuuden alaisia.

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(10) Tietoja on pidettävä valvottavan liikesalaisuuksina, jos niiden julkistaminen heikentäisi valvottavan kilpailuasemaa. Liikesalaisuuksiin voi kuulua tuotteita tai järjestelmiä koskevia tietoja, joiden paljastuminen alentaisi valvottavan tekemien investointien arvoa.

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(11) Tietoja on pidettävä salassapitovelvollisuuden alaisina sen mukaisesti, mitä laissa säädetään.

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(12) Jos tietoja on jätetty julkistamatta liikesalaisuuden tai salassapitovelvollisuuden nojalla, valvottavan on kuitenkin julkistettava, miltä osin tietoja ei ole julkistettu, perusteet tietojen julkistamatta jättämiselle sekä yleisiä tietoja seikoista, joita koskevat yksityiskohtaiset tiedot on jätetty julkistamatta.

Julkistamistiheys¹⁰

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(13) Valvottavan on julkistettava vakavaraisuuttaan koskevat tiedot vähintään vuosittain.

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(14) Valvottavan on arvioitava, ovatko kaikki tiedot tai osa niistä julkistettava tätä useammin. Arvioinnissa on tällöin huomioitava valvottavan liiketoiminnan ominaispiirteet - kuten toimintojen laajuus ja toimialat, toimipisteet eri maissa, toiminta rahoitusalan eri sektoreilla sekä osallistuminen kansainvälisille rahoitusmarkkinoille sekä maksu-, selvitys- ja toimitusjärjestelmiin. Valvottavan tekemässä arvioissa on kiinnitettävä erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen julkistaa useammin tietoja jäljempänä taulukossa 2 (kohdat b ja e) ja taulukossa 3 (kohdat b-e) mainituista seikoista sekä riskeistä ja muista nopeille muutoksille alttiista seikoista.

Tietojen julkistamispaikka¹¹

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(15) Vakavaraisuustiedot on mahdollista julkistaa tilinpäätöksen liitetiedoissa ja/tai toimintakertomuksessa. Jos tiedot julkistetaan useammin kuin vuosittain, ne voidaan tällöin julkistaa ensisijaisesti osavuosikatsauksessa.

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(16) Jos tiedot julkistetaan muilla kuin edellä mainituilla tavoilla, on valvottavan tilinpäätöksessä, toimintakertomuksessa tai osavuosikatsauksessa ilmoitettava, miten ja kuinka usein tiedot julkistetaan. Tiedot, joita ei sisällytetä

⁹ Direktiivi 2006/48/EY 146 art. kohta 2.

¹⁰ Direktiivi 2006/48/EY 147 art.

¹¹ Direktiivi 2006/48/EY 148 art.

tilinpäätökseen, toimintakertomukseen tai osavuosikatsaukseen, on aina julkistettava yhtenä kokonaisuutena.

Suositus

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(17) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava pitää vakavaraisuutta koskevia tietoja samalla tavalla sidosryhmiensä edustajien saatavilla kuin tilinpäätöstä, toimintakertomusta ja osavuosikatsausta.

Tietojen oikeellisuuden todentaminen¹²

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(18) Valvottavan on todennettava julkistettujen vakavaraisuustietojen oikeellisuus.

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(19) Vakavaraisuustietojen julkistamisperiaatteista tulee ilmetä, miten tämä todentaminen suoritetaan. Mikäli tiedot sisältyvät tilintarkastettuun toimintakertomukseen tai tilinpäätökseen, niin tietojen oikeellisuus katsotaan todennetuksi. Mikäli tiedot eivät sisälly tilintarkastettuun tietoon, tulee vakavaraisuustietojen julkistamisperiaatteissa kuvata se tai ne tavat ja menetelmät, joita noudattaen julkistettujen tietojen oikeellisuus on todennettu.

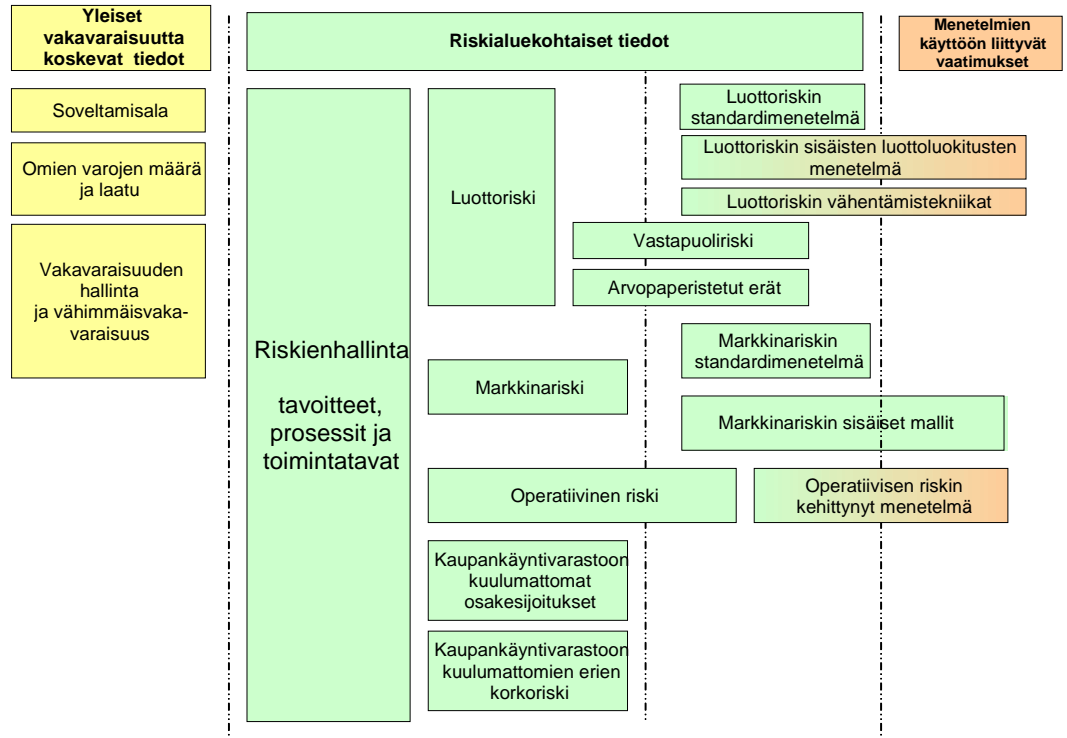
Julkistettavat tiedot

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(20) Alla olevassa kaaviossa on kuvattu vakavaraisuudesta julkistettavaa tietokokonaisuutta.

¹² Direktiivi 2006/48/EY 148 art. kohta 1.



Yhteydet toimintakertomukseen ja tilinpäätökseen

Perustelu

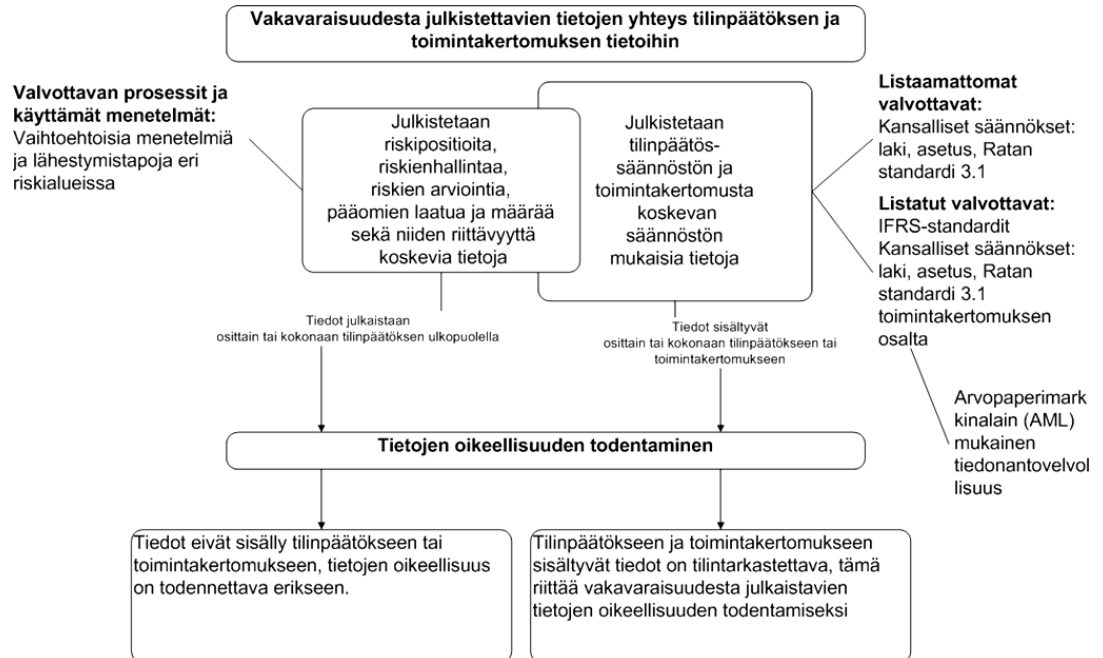
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(21) Julkistettavat vakavaraisuustiedot ovat sisällöltään joiltakin osin samoja kuin tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa julkistettavat tiedot. Vakavaraisuustietojen julkistamissäännökset eivät kuitenkaan korvaa tilinpäätös- ja toimintakertomussäännöksiä. Toimintakertomussäännökset koskevat sekä kansallisten säännösten että IFRS-standardien mukaan tilinpäätöksensä laati-
via valvottavia.

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(22) Tässä standardissa asetetut julkistamisvaatimukset voidaan kuitenkin katsoa täytetyksi, kun vastaavat tiedot annetaan tilinpäätöksen, toimintaker-
tomuksen tai muihin vaatimukseen perustuvan tiedonantovelvollisuuden nojal-
la.



Finanssivalvonnan erityisvaatimukset vakavaraisuustietojen julkistamiseen liittyen¹³

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(23) Finanssivalvonta voi vaatia, että tiedot, jotka epäolennaisuuden (tämän luvun kappaleet 7-9) tai liikesalaisuuden ja salassapitovelvollisuuden (tämän luvun kappaleet 10-13) perusteella on jätetty julkistamatta, on julkistettava, jos Finanssivalvonta katsoo, että kyseiset edellytykset tietojen julkistamatta jättämiselle eivät täyty.

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(24) Finanssivalvonta voi erityisestä syystä vaatia, että tämän standardin nojalla julkistettavat tiedot on julkistettava tilinpäätöksen liitetiedoissa, toimintakertomuksessa tai osavuosikatsauksessa taikka muulla rahoitusmarkkinoilla yleisesti käytössä olevalla tavalla tai että ne on julkistettava useammin kuin vuosittain, kuitenkin enintään neljännesvuosittain. Tällainen erityinen syy on ainakin silloin, kun vakavaraisuutta koskevat tiedot muuttuvat merkittävästi tilikauden aikana. Tällöin on julkistettava tiedot, jotka ovat muutoksen kannalta oleellisia.

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(25) Finanssivalvonta voi niin ikään erityisestä syystä vaatia, että tässä standardissa tarkoitettujen tietojen oikeellisuus on todennettava tilintarkastuksella tai muulla Finanssivalvonnan määräämällä tavalla. Erityinen syy tällaisen vaatimuksen tekemiselle on ainakin se, että Finanssivalvonnalla on perusteltua

¹³ Direktiivi 2006/48/EY 149 art.

aihetta epäillä, että tiedot ovat virheellisiä.

5.2 Vakavaraisuusvaatimusten soveltamisala

Sitova
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(26) Vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalasta on julkistettava taulukon 1 tiedot:

Taulukko 1 Soveltamisala

Julkistettavat tiedot	
Laadulliset	(a) Valvottavan nimi, johon luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 82 § ja 83 § mukaisia vakavaraisuustietojen julkistamisvaatimuksia sovelletaan. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 2 (a))
	(b) Tiedot tilinpäätöksen laadinnan ja vakavaraisuusvaatimusten kannalta merkityksellisistä konsolidointiperusteiden eroista sekä lyhyt kuvaus yhteisöistä: (i) jotka on täysin konsolidoitu; (ii) jotka on osittain konsolidoitu; (iii) joiden varat on vähennetty omista varoista; (iv) joita ei ole konsolidoitu eikä niiden varoja ole vähennetty omista varoista. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 2 (b)) Konsolidointiryhmän tytäryritys saadaan jättää huomioon ottamatta, jos sen taseen loppusumma on vähemmän kuin yksi prosentti sen emoyrityksen viimeksi vahvistetun taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa. Jos tytäryritysten taseiden yhteenlaskettu loppusumma on vähintään viisi prosenttia konsolidointiryhmän emoyrityksen konsernitaseen loppusummasta, taikka jos yritys on yhdisteltävä konsernitilinpäätökseen, tytäryritys on kuitenkin otettava huomioon. Vastaavasti, konsolidointiryhmään kuulumaton yritys (ns. elinkeinoyhteisö) saadaan jättää huomioon ottamatta, jos sillä ei ole luottolaitostoiminnasta annetun lain 76 §:ssä tarkoitetun konsolidoidun vakavaraisuusvaatimuksen kannalta muuta kuin vähäinen merkitys.
	(c) Tämänhetkiset tai ennakoitavissa olevat aineelliset tai oikeudelliset esteet, jotka haittaavat omien varojen nopeaa siirtoa tai vastuiden maksamista emoyrityksen ja sen tytäryrityksen välillä. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 2 (c))

Määrälliset	(d)	Sellaisista tytäryrityksistä, joita ei ole konsolidoitu, julkistetaan yhteenlaskettu määrä, jolla näiden omat varat alittavat vaaditun vähimmäismäärän; sekä kyseisen tytäryrityksen tai kyseisten tytäryritysten nimet. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 2 (d))
-------------	-----	--

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(27) Valvottavan on julkistettava ne ehdot, joilla sen on lupa soveltaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 56 §:n mukaisia omien varojen vähimmäismäärää koskevia poikkeuksia. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 2 (e))

5.3 Omat varat

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(28) Valvottavan riskinkantokyky muodostuu omista varoista, kannattavuudesta ja laadullisista tekijöistä, joihin kuuluvat muun muassa luotettava hallinto, hyvin järjestetty vakavaraisuuden hallinta sekä sisäinen valvonta ja riskienhallinta. Riskinkantokyvyn analysoinnin olennaisina tekijöinä ovat omien varojen määrästä ja laadusta julkistettavat tiedot.

Perustelu

Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2010

(29) Ensisijaisiin omiin varoihin luettavien oman pääoman eriä ja hybridi-instrumentteja koskevia säännöksiä on muutettu ja lisätty 16.9.2009 annetulla direktiivillä 2009/111/EY (muutosdirektiivi). Omista varoista julkistettavien tietojen muutokset ja lisäykset johtuvat suoraan edellä mainitusta direktiivimuutoksesta.¹⁴

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(30) Valvottavan on julkistettava taulukon 2 omia varoja koskevat tiedot:

Sitova

Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2010

Taulukko 2 Omat varat

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite	
Laadulliset	(a) ¹⁵	Tiivistelmä kaikkien omiin varoihin kuuluvien omaisuuserien ja niiden osien keskinäisistä eh-	4.3a Omat varat ja niiden vähimmäis-

¹⁴ Muutosdirektiivin 2009/111/EY resitaalin kappale 4.

¹⁵ Muutos on voimassa 31.12.2010 alkaen.

		<p>doista ja edellytyksistä, mukaan lukien 57 artiklan c a alakohdassa¹⁶ tarkoitetut instrumentit, instrumentit, joita koskevissa määräyksissä tarjotaan luottolaitokselle kannustin takaisinlunastukseen, joihin sovelletaan 154 artiklan 8 ja 9 kohtaa¹⁷.</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 3 (a) sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2009/111/EY)</p>	<p>määrä</p> <p>CEBSin soveltamisohje "Implementation Guidelines for Hybrid Capital Instruments", 10.12.2009.</p> <p>CEBSin soveltamisohje "Implementation Guidelines regarding Instruments referred to in Article 57(a) of Directive 2006/48/EC recast", 14.6.2010</p>
Määrälliset	(b) ¹⁸	<p>Ensisijaisten omien varojen määrä sekä erittely kaikista positiivisista eristä ja ensisijaisista omista varoista LLL 48 §:n¹⁹ mukaan tehtävistä vähennyksistä; edellä 57 artiklan c a alakohdassa tarkoitettujen instrumenttien ja instrumenttien, joita koskevissa määräyksissä tarjotaan luottolaitokselle kannustin takaisinlunastukseen, sisältämä kokonaismäärä on myös ilmoitettava erikseen; kussakin näissä ilmoituksissa on täsmennettävä ne instrumentit, joihin sovelletaan 154 artiklan 8 ja 9 kohtaa.²⁰ (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 3 (b) sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2009/111/EY)</p>	4.3a pääluku 6 ja 8
	(c)	<p>Toissijaisten omien varojen kokonaismäärä sekä muiden omien varojen kokonaismäärä (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 3 (c))</p>	4.3a pääluku 7 ja 9
	(d)	<p>Ensisijaisiin ja toissijaisiin omiin varoihin luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 48</p>	4.3a pääluku 8

¹⁶ Muutospäivällä 2009/111/EY 57 artiklan c a alakohta = muut kuin a alakohdassa tarkoitetut instrumentit, jotka täyttävät 63 artiklan 2 kohdan a, c, d ja e alakohdassa ja 63 a artiklassa säädetyt edellytykset (hyvridi-instrumentit). Ks. myös LLL:n 93 §:n 1 momentti ja standardi 4.3a alaluku 6.11.2 Hybrid-instrumenttien laadulliset ominaisuudet.

¹⁷ Ks. myös standardi 4.3a alaluku 6.11.3 Siirtymäsäännökset omanpääomanehtoisille ja hybrid-instrumenteille ja LLL:n muutoslain 1357/2010 voimaantulosäännös.

¹⁸ Muutos voimaan 31.12.2010

¹⁹ LLL:n muutoslain 1357/2010 48 §.

²⁰ Ks. edellä olevan a) kohdan, Laadulliset tiedot, alaviittaukset.

		§:n 2 ja 3 momentin nojalla tehdyt vähennykset. ²¹ (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 3 (d))	
	(e)	Omien varojen määrä, jossa on otettu huomioon luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 46 § ²² , 47 § ja 48 § ²³ mukaiset vähennykset ja määrälliset rajoitukset (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 3 (e))	4.3a pääluvut 6-9

Perustelu

Annettu: 14.12.2010
 Voimaan: 31.12.2010

(31) Valvottavan on kiinnitettävä huomiota taulukon 2 kohdissa (a) ja (b) erityisesti hybridi-instrumenteista julkistettavan tiedon riittävyyteen ja tarkoituksenmukaisuuteen.

5.4 Vakavaraisuuden hallinta ja omien varojen vähimmäismäärä

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(32) Valvottavan riskinkantokyvyn ja vakavaraisuuden riittävyyden arviointi edellyttää hyvää informaatiota vakavaraisuuden hallintaprosessista ja sen tuloksista. Kun julkistettua tietoa hyödyntävät tahot suhteuttavat omien varojen määrää ja laatua riskipositioihin, riskienhallintaan ja riskien arviointiin, ne voivat arvioida riskinkantokyvyn riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan ja ulkoisen toimintaympäristön riskeihin

Sitova

Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(33) Valvottavan on julkistettava taulukon 3 tiedot koskien vakavaraisuuden hallintaa ja omien varojen vähimmäismäärä luotto-, markkina- ja operatiivisen riskin kattamiseksi. Omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi on valittavissa vaihtoehtoisia menetelmiä. Tiedot julkistetaan vain niistä menetelmistä, joita valvottava soveltaa.

Taulukko 3 Vakavaraisuuden hallinta ja omien varojen vähimmäismäärä

Julkistettavat tiedot			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadullinen	(a)	Yhteenveto valvottavan vakavaraisuuden hallinnasta, siinä sovellettavasta prosessista ja menetelmistä	4.2 Vakavaraisuuden hallinta

²¹ LLL:n muutoslain 1357/2010 48 §:n 2 ja 3 momentti

²² LLL:n muutoslain 1357/2010 46 §

²³ LLL:n muutoslain 1357/2010 48 §

		tä, joilla arvioidaan riskinkantokyvyn riittävyttä suhteessa valvottavan riskiprofiiliin ja riskiperusteista pääomantarvetta nykyisten ja tulevien toimintojen jatkuvuuden kannalta. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 4 (a))	
Määrällinen	(b)	Luottoriskin vakiomenetelmää (standardimenetelmä) käyttävät valvottavat julkistavat vastuuryhmittäin vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen kahdeksan (8) prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 4 (b))	4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä <ul style="list-style-type: none"> vastuuryhmät: pää-luku 7
	(c)	Luottoriskin sisäisten luokitusten menetelmää käyttävät valvottavat julkistavat vastuuryhmittäin vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen kahdeksan (8) prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä.	4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luokitusten menetelmää käytettäessä <ul style="list-style-type: none"> vastuuryhmät: pää-luku 6
		Vähittäisvastuiden ryhmässä vähimmäisvakavaraisuusvaatimus julkistetaan erikseen jaoteltuna alaryhmittäin: kiinteistövakuudelliset, uudistettavat ja muut vähittäisvastuut.	4.3d luku 8.2
		Omanpääomanehtojen sijoitusten vähimmäisvakavaraisuusvaatimus julkistetaan riskipainotetun vastuumäärän laskennassa käytetyn menetelmän mukaan jaoteltuna. Kunkin menetelmän osalta julkistetaan erikseen pääomasijoitukset (private equity), pörssilistatut sijoitukset ja muut sijoitukset (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 4 (c))	4.3d luku 8.3
	(d)	Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuudesta julkistetaan kaupankäyntivaraston positio-, selvitys- ja vastapuoliriskin sekä koko toiminnan valuuttakurssi-, kulta- ja hyödykeriskin kattamiseksi tarvittavien omien varojen vähimmäismäärä (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 4 (d))	4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus
	(e)	Operatiivisen riskin vähimmäisvakavaraisuudesta julkistetaan riskin kattamiseksi tarvittavien omien varojen vähimmäismäärä (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 4 (e))	4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus

Suositus
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(34) Suositeltavaa on, että valvottavat julkaisevat taulukon 3 kohdan (a) vakavaraisuuden hallintaprosessinsa tulokset riskialueittain niin, että niistä ilmevät valvottavan riskiprofiiliin edellyttämä pääomantarve ja vakavaraisuustaso, valvottavan omat määrittelyt riskinkantokykyyn sisällytettävistä omien

varojen eristä sekä vakavaraisuuden hallintaprosessissa vakavaraisuudelle asetetut määrälliset ja laadulliset tavoitteet.

Tätä suositusta huomioidessaan valvottava voi noudattaa suhteellisuusperiaatetta.

5.5 Riskialueiden riskienhallintaperiaatteet

Sitova
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(35) Valvottavan on julkistettava riskienhallinnan periaatteet erikseen kunkin jäljempänä ilmenevän riskin osalta. Julkistettavaan tietoihin on sisällytettävä taulukon 4 tiedot:

Taulukko 4 Riskienhallinnan periaatteet riskialueittain

Julkistettavat tiedot			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Riskienhallinnan strategia ja siinä sovellettavat prosessit (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 1 (a))	4.1 Sisäisen valvonnan järjestäminen 4.4a Luottoriskien hallinta 4.4b Operatiivisten riskien hallinta 4.4c Markkinariskien hallinta
	(b)	Riskienhallintatoiminnon rakenne ja organisaatio tai toimintoa vastaava järjestely (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 1 (b))	
	(c)	Riskien mittaamisessa ja raportoinnissa sovellettavien menetelmien laajuus ja sisältö (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 1 (c))	
	(d)	Käytänteet, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä, sekä strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojautumis- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 1 (d))	

5.6 Luottoriski

5.6.1 Yleinen osa

Perustelu
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(36) Luottoriskiä koskevien yleisten julkistamisvaatimusten tarkoituksena on tarjota informaatiota luottoriskipositioiden luonteesta sekä välineitä luottoriskin kattamiseen tarvittavan pääoman riittävyyden ja julkistetun tiedon luotettavuuden arvioimiseksi.

Sitova
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(37) Valvottavaan kohdistuvasta luotto- ja laimentumisriskistä²⁴ on julkistettava taulukon 5 tiedot:

²⁴ Laimentumisriskillä tarkoitetaan saatavien sopimuksen mukaisen määrään alentumista esim. alennusten, hyvitysten, palautusten yms. takia

Taulukko 5 Yleinen luotto- ja laimentumisriskiä koskeva informaatio

Julkistettavat tiedot ²⁵			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Kirjanpidossa käytetyt määritelmät eräntymiselle ja arvon alentumiselle (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (a))	3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus ja IAS 39.58-70 sekä IFRS 7, liite A Määritelmät
	(b)	Kuvaus arvon alentumisten määrittämisessä käytetyistä menetelmistä ja tekniikoista (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (b))	3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus ja IAS 39.AG84-92 Rahoitusvarojen arvon alentuminen ja maksun saamatta jääminen
Määrälliset	(c)	Vastuiden kokonaismäärä, ml taseen ulkopuoliset erät, kirjanpidollisten netotusten jälkeen ilman luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutuksia sekä vastuiden keskimääräinen arvo jakson aikana vastuuryhmittäin (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (c))	3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus, kohta 5.1.2 netottaminen ja IFRS 7.36(a) ja B9-10 luottoriskin enimmäismäärä sekä Luottoriskin vähentämistekniikat tämän standardin kohta 5.6.4
	(d)	Vastuiden maantieteellinen jakautuminen jaoteltuna keskeisten vastuuryhmien perusteella merkittäviin alueisiin. Tarvittaessa julkistetaan em. yksityiskohtaisemmat tiedot. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (d))	
	(e)	Vastuiden jakautuminen toimialoittain ja vastapuolittain jaoteltuna vastuuryhmiin. Tarvittaessa annetaan yksityiskohtaisemmat tiedot. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (e))	
	(f)	Erittely kaikkien vastuiden jäljellä olevasta juoksuajasta vastuuryhmittäin ja tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (f))	3.1, Liite 3 Tilinpäätöksen liitetiedot, maturiteettijakaumat ja IFRS 7.39 (a) ja B11 Sopimukseen perustuvan eräntymisen analyysi
	(g)	Merkittävistä toimialoista ja vastapuolityypeistä i) erikseen vastuut, joihin liittyvät maksut ovat eräntyneet, ja vastuut, joiden arvo on alentu-	

²⁵ Koskee kaikkia rahoitusvarojen ryhmiä, joihin sisältyy luottoriskiä.

	nut; ii) arvonokaisut ja varaukset; iii) arvonokaisujen ja varausten vuoksi jakson aikana tehdyt kulukirjaukset. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (g))	
h)	Arvoltaan alentuneiden ja erääntyneitä maksuja sisältävien vastuiden määrä erikseen ilmoitettuna sekä jaoteltuna merkittäviin maantieteellisiin alueisiin mukaan lukien tarvittaessa kuhunkin maantieteelliseen alueeseen liittyvien arvonokaisujen ja varausten määrä. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (h))	
i)	Arvoltaan alentuneisiin vastuisiin tehtyjen arvonokaisujen ja varausten muutosten täsmäytys erikseen ilmoitettuna. Seuraavat tiedot on ilmoitettava: i) kuvaus siitä, minkä tyyppisiä arvonokaisuja ja varauksia on tehty; ii) määrä tilikauden alussa; iii) varauksia vastaan jakson aikana vähennetty määrä; iv) määrät, jotka on jakson aikana vähennetty tai kumottu vastuiden aiheuttamien arvioitujen tappioiden vuoksi, sekä muut oikaisut mukaan lukien kurssierojen, liiketoimintojen yhdistämisen, tytäryritysten hankkimisen ja myymisen sekä varausten välisten siirtojen vuoksi tehdyt oikaisut; ja v) määrä tilikauden lopussa Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvonokaisut ja perityt määrät on ilmoitettava erikseen. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 6 (i))	

Perustelu
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(38) Taulukon kohdassa (d) mainittu maantieteellinen jakautuminen voi tarkoittaa yksittäisiä maita, maiden muodostamia ryhmiä tai maantieteellisiä alueita. Valvottava voi esittää vastuiden maantieteellisen jakautumisen sen perusteella, miten se hallitsee ja seuraa vastuita.

Perustelu
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(39) Luottoriskiä voi sisältyä jokaiseen rahoitusvarojen ryhmään. Tästä seuraa, että luottoriskistä johtuvaa arvon alentumista ja arvon alentumisen peruutusta kirjataan suoraan tuloslaskelmaan tai taseeseen. Esimerkiksi myytävissä olevien rahoitusvarojen arvon muutoksista osa kirjataan suoraan omaan

pääomaan ja osa tulosvaikutteisesti.

Sitova
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(40) Suoraan tuloslaskelmaan kirjattujen arvon alentumisten ja niiden peruutusten määrät on ilmoitettava erikseen.

5.6.2 Luottoriskin standardimenetelmä

Perustelu
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(41) Se, mitä luottolaitostoiminnasta annetun lain 58 §:ssä kutsutaan luottoriskin vakiomenetelmäksi, on tässä standardissa luottoriskin standardimenetelmä.

Sitova
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(42) Luottoriskin standardimenetelmää (LLL 58 §) käyttävien valvottavien on julkistettava luottoriskistä taulukkojen 4 ja 5 lisäksi taulukon 6 tiedot:

Taulukko 6 Luottoriski (standardimenetelmä)

Julkistettavat tiedot			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Valittujen luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet, näiden valinnassa mahdollisesti tapahtuneet muutokset ja perusteet muutoksille. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 7 (a))	4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä
	(b)	Tieto siitä, mitä luottoluokituslaitosten tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan kunkin vastuuryhmän kohdalla (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 7 (b))	4.3c vastuuryhmät: pääluku 7
	(c)	Kuvaus menettelystä, jolla arvopaperikohtaiset luottoluokitukset kohdistetaan omaisuuserille, jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 7 (c))	4.3c arvopaperikohtaiset luottoluokitukset: luku 6.1.3
Määrälliset	(d)	Luottoluokittain (credit quality step) <ul style="list-style-type: none">vastuuarvot ennen luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten huomioon ottamistavastuuarvot luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusten huomioon ottamisen jälkeen Omista varoista vähennettyjen vastuiden määrä (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 7 (e.))	4.3c pääluku 7

Perustelu
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(43) Taulukon 6 kohdassa (c) tarkoitettuja arvopaperikohtaisia luottoluokituksia voidaan soveltaa tietyin ehdoin. Menettely liittyy tilanteisiin, joissa omaisuuserän vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen laskennassa käytetään muuta

kuin liikkeeseenlaskijalle annettua luottoluokitusta.

5.6.3 Luottoriskin sisäisten luottoluokitusten menetelmä

Sitova
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(44) Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (LLL 59 §) käyttävät valvottavat julkistavat luottoriskiä koskien taulukkojen 4 ja 5 lisäksi taulukon 7 tiedot. Taulukon 7 tietojen julkistaminen on menetelmän käytön ehtona.

Taulukko 7 Luottoriski (sisäisten luottoluokitusten menetelmä)

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Valvontaviranomaisen lupa menetelmän käyttöön- otolle tai vaiheittaiselle käyttöön otolle (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (a))
	(b)	Kuvaukset: (i) luottoluokittelujärjestelmän rakenne sekä si- säisten ja ulkoisten luokitusten välinen suhde (ii) sisäisten estimaattien käyttö muuhun kuin luottoriskin vähimmäisvakavaraisuuden laskentaan (iii) luottoriskin vähentämiseksi käytetyn prosessin kuvaus (iv) luokitusjärjestelmien valvontamenetelmät mu- kaan lukien kuvaus riippumattomuudesta ja vas- tuualueista, ja tiedot luokitusjärjestelmien arvioin- nista (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (b))
	(c)	Kuvaus sisäisestä luokitusprosessista, erikseen seuraavista vastuuryhmistä: (i) valtiovastuut; (ii) luottolaitosvastuut; (iii) yritysvastuut mukaan lukien yritysvastuisiin luettavien pk-yritysten vastuut, erityisrahoitusvas- tuut ja ostetut yrityssaamiset; (iv) vähittäisvastuut jaettuna alaryhmittäin: kiin- teistövakuudelliset, uudistettavat ja muut vähit- täisvastuut; (v) omanpääomanehtoiset sijoitukset (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (c))
Määrälliset	(d)	Vastuut maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) vastuu- ryhmittäin. Jos valvottava soveltaa omia tappio-

	<p>osuuksien (LGD) ja luottovasta-arvokerrointen (CF) estimaatteja valtio-, luottolaitos- ja yritysvastuisiin, tällaisten vastuiden riskipainotettu yhteismäärä on ilmoitettava erikseen niistä vastuista, joihin valvottava ei sovelle omia LGD- tai CF-estimaatteja.</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (d))</p>	
(e)	<p>Luottoriskin tarkoituksenmukaista erottelua varten valvottavan on ilmoitettava valtio- ja luottolaitosvastuista, yritysvastuista ja omanpää-omanehtoisista sijoituksista riittävän monessa vastapuoliluokassa (mukaan lukien maksukyvyttömät) seuraavat tiedot:</p> <p>(i) EAD yhteismäärä (valtio-, luottolaitos- ja yritys- vastuissa myönnettyjen luottojen yhteismäärä ja nostamattomiin lainoihin liittyvät vastuuarvot; omanpääomanehtoisissa sijoituksissa vastuun kokonaismäärä);</p> <p>(ii) valvottavat, jotka käyttävät omia LGD-estimaatteja, on ilmoitettava vastuiden määrällä painotettu keskimääräinen LGD prosenttilukuna;</p> <p>(iii) vastuiden määrällä painotettu keskimääräinen riskipaino;</p> <p>(iv) valvottavat, jotka käyttävät omia CF-estimaatteja, on ilmoitettava kussakin vastuuryhmässä nostamattomien lainojen ja sitoumusten käyttämättömien osuuksien määrä sekä vastuiden määrällä painotettu keskimääräinen vastuun määrä</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (e))</p>	
(f)	<p>Luottoriskin tarkoituksenmukaista erottelua varten vähittäisvastuiden ryhmästä ja kustakin alaryhmästä:</p> <ul style="list-style-type: none"> • joko tämän taulukon kohdan (e) mukaiset tiedot tarvittaessa sammioittain (pooled basis) • tai analyysi EAD:sta suhteessa riittävään moneneen EL-luokkaan tarvittaessa sammioittain (pooled basis) <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (f))</p>	4.3d: luku 10.4.
(g)	<p>Kuhunkin vastuuryhmään edeltävän jakson aikana tehdyt arvonalentumiskirjaukset sekä miten nämä eroavat aikaisemmin toteutuneista arvonalentumisista. Vähittäissaamisissa julkistetaan alaryhmittäin.</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (g))</p>	

Laadulliset	(h)	Tiedot tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet edeltävän jaksoson tappioihin (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (h))	
-------------	-----	--	--

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

- (45) Taulukon 7 kohtaa (c) sovellettaessa kuvaukseen on sisällytettävä
- kuhunkin vastuuryhmään sisältyvien vastuiden tyypit²⁶
 - maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaattien, LGD-estimaattien ja luottovasta-arvokertoimien estimoinnissa ja validoinnissa käytetyt määritelmät, menetelmät ja oletukset sekä kuvaus käytetystä tilastoaineistosta (data)
 - kuvaukset olennaisista poikkeamista maksukyvyttömyyden määritelmästä (4.3d: luku 7) mukaan lukien tieto, mihin vastuuryhmien luotto-luokkiin tai näiden luokkien muodostamiin kokonaisuuksiin poikkeamalla on ollut vaikutusta. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 viimeinen kappale)

Suositus

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

- (46) Finanssivalvonta suosittelee, että taulukon 7 kohdan (e) vastapuoliluokista julkistetaan myös vastuilla painotettu keskimääräinen maksukyvyttömyyden todennäköisyys (PD).

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

- (47) Taulukon 7 kohdassa (h) voidaan tarkastella, onko edeltävällä jaksolla toteutunut keskimääräistä suurempi maksukyvyttömyystapausten osuus (default rate) tai ovatko toteutuneet LGD:t tai CF:t olleet keskimääräistä suuremmat.

Erityisrahoitusvastuut ja omanpääomanehtoiset sijoitukset

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

- (48) Valvottavat, jotka laskevat erityisrahoitusvastuiden riskipainotettujen vastuiden määrät [standardin 4.3d luvun 8.1.1 kohdan mukaisesti], on julkistettava vastuut mainitussa standardissa olevan taulukon mukaisissa luokissa. Omanpääomanehtoisien sijoitusten yksinkertaista menetelmää soveltavat (4.3.d luku 8.3.1) valvottavat julkistavat tällaiset vastuut riskipainoittain. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 8)

Pidemmän aikavälin vertailu valvottavan estimaattien ja toteutumien välillä

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

- (49) Sisäisen luokitusjärjestelmän toimivuuden arvioimiseksi valvottavan on annettava riittävän pitkältä ajanjaksolta tiedot kunkin vastuuryhmän tappio-estimaateista verrattuna toteutuneisiin tappioihin. Vähittäisvastuissa annetaan tiedot alaryhmittäin. Valvottavan on tarvittaessa annettava yksityiskohtaisempaa informaatiota PD-estimaattien analysoimiseksi. Omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja käyttävien valvottavien on tuotettava vertailuja näiden estimaat-

²⁶ esimerkiksi yritysvastuiden ryhmään voi kuulua erilaisia vastuutyyppejä kuten pk-yritysten vastuut, erityisrahoitusvastuut ja ostetut yrityssaamiset

tien ja toteutuneiden tappio-osuuksien ja luottovasta-arvokerrointen välillä.
 (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 1 (i))

5.6.4 Luottoriskin vähentämismenetelmät

(50) Valvottavien, jotka soveltavat LLL 60 §:n mukaisia luottoriskin vähentämismenetelmiä vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa, on julkistettava taulukon 4 lisäksi seuraavat taulukon 8 tiedot. Taulukon 8 tietojen julkaiseminen on luottoriskin vähentämistekniikoiden hyödyntämisen edellytyksenä.

Taulukko 8 Luottoriski (vähentämistekniikat)

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite	
Laadulliset	(a)	Tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovelletut periaatteet ja menettelytavat sekä tieto siitä, missä laajuudessa valvottava hyödyntää nettoutusta. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 2 (a))	4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä
	(b)	Vakuuksien arvostamisessa ja vakuushallinnassa sovelletut periaatteet ja menettelytavat (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 2 (b))	
	(c)	Kuvaus valvottavan vastaanottamien reaali-kuuksien päälajeista, joita valvottava käyttää vakavaraisuuslaskennassa hyväkseen (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 2 (c))	
	(d)	Kuvaus hyväksyttävistä takaajista ja luottojohdannaisten vastapuolten päälajeittain ja näiden luottokelpoisuudesta. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 2 (d))	
	(e)	Tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 2 (e))	
Määrälliset	(f)	Luottoriskin standardimenetelmää käyttävien valvottavien tai sisäisten luottoluokitusten menetelmää käyttävien valvottavien, jotka eivät käytä vastuuryhmille omia LGD- tai CF-estimaatteja, on	Tämä standardi taulukot 6 ja 7: vastuuryhmät

		julkistettava erikseen kustakin vastuuryhmästä vastuiden kokonaismäärä, joka on suojattu hyväksytyllä rahoitusvakuudella tai muulla hyväksytyllä vakuudella. Vastuiden kokonaismäärä ilmoitetaan tase-erien tai taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen jälkeen. Hyväksytyllä rahoitusvakuudella suojattu vastuun määrä ilmoitetaan volatiliteettikorjausten jälkeen. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 2 (f))	
	(g)	Luottoriskin standardimenetelmää käyttävien valvottavien tai sisäisten luottoluokitusten menetelmää käyttävien valvottavien on julkistettava erikseen kustakin vastuuryhmästä vastuiden kokonaismäärä, joka on suojattu takauksilla tai luottojohdannaisilla. Vastuiden kokonaismäärä ilmoitetaan tase-erien tai taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen jälkeen. Omanpääomanehtoisissa sijoituksissa tiedot julkistetaan jaoteltuna käytettyjen omanpääomanehtoisia sijoituksia koskevien menetelmien mukaan. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 2 (g))	Tämän standardin taulukot 6 ja 7: vastuuryhmät Tämän standardin taulukko 7, 4.3d luku 8.3

5.6.5 Luottoriskin vastapuoliriski

Sitova
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(51) Valvottavien on julkistettava vastapuoliriskejä (LLL 57 § 3 mom.) koskien taulukon 4 tietojen lisäksi taulukon 9 tiedot.

Taulukko 9 Luottoriski (Vastapuoliriski)

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite	
Laadulliset	(a)	Kuvaus menetelmästä, jota valvottava käyttää vastapuoliriskien vaatiman riskiperusteisen pääoman määrittämisessä ja limiittien asettamisessa vastapuoliriskille. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (a))	4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta
	(b)	Kuvaus toimintaperiaatteista vakuuksien turvaamiseksi ja luottoriskivarausten (credit reserves) luomiseksi (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (b))	
	(c)	Kuvaus toimintaperiaatteista, jotka koskevat vastuita, joista aiheutuu wrong-way -riskiä.	4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaa-

		(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (c))	timus: wrong way -riskin määritelmä
	(d)	Arvio valvottavan antamien vakuuksien määrän muutoksesta, mikäli valvottavan luottoluokitus alentuisi. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (d))	
Määrälliset	(e)	Sopimusten <ul style="list-style-type: none"> • positiivinen käypä arvo bruttomääräisenä • nettoutuksesta saatavat hyödyt • riskipositio nettoutuksen jälkeen • saadut vakuudet • johdannaissopimusten riskipositiot nettomääräisinä Johdannaissopimusten riskipositioiden nettomäärässä huomioidaan laillisesti täytäntöön pantavien nettoutussopimusten vaikutus ja vakuudet. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (e))	4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus
	(f)	Sovelletun menetelmän mukaiset vastuuarvot (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (f))	
	(g)	Luottojohdannaissuojan nimellisarvo ja riskipositiot eriteltynä sopimustyypeittäin (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (g))	
	(h)	Luottojohdannaistransaktioiden nimellisarvot jaoteltuna valvottavan omaan luottosalkkuun ja harjoitettuun välitystoimintaan sekä edelleen jaoteltuna luottojohdannaistyypeittäin eriteltynä ostettuun ja myytyyn suojaan. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (h))	
	(i)	Laskelma sisäisen mallin menetelmässä käytetystä α :sta, mikäli valvottava on saanut valvontaviranomaiselta luvan laskea α . (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 5 (i))	

Perustelu
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(52) Taulukon 9 kohdan (g) tarkoittamia sopimustyyppisiä voivat olla esimerkiksi korkosopimukset, valuuttakurssisopimukset, sopimukset, joissa kohdeetuutena on osake tai muu arvopaperi, luottojohdannaissopimukset sekä hyödyke- ja muut sopimukset.

5.6.6 Arvopaperistetut erät

Sitova
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(53) Valvottavien, jotka soveltavat luottolaitostoiminnasta annetun lain 61 §:ää arvopaperistettujen erien vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa, on julkistettava arvopaperistetuista eristä taulukon 4 tietojen lisäksi taulukon 10 tiedot.

Taulukko 10 Arvopaperistetut erät²⁷

Julkistettava tiedot			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Valvottavan tavoitteet arvopaperistamiselle (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (a))	4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus
	(b)	Valvottavan roolit arvopaperistamisessa ja rooliin liittyvän osallisuuden laajuudesta. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (b) ja (c))	4.3h pääluke 5
	(c)	Arvopaperistettujen erien vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen laskennassa käytetyt menetelmät. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (d))	4.3h pääluvut 7, 8, 9 ja 10
	(d)	Yhteenveto valvottavan tilinpäätöskäytännöistä arvopaperistamisessa mukaan lukien (i) tieto siitä, käsitelläänkö transaktioita myyntinä vai rahoituksena. (ii) myyntivoittojen kirjaamistavat. (iii) kertyneiden korkojen arvostamista koskevat keskeiset oletukset. (iv) synteettisen arvopaperistamisen käsittelytavat, jos ne eivät sisälly muihin tilinpäätöskäytäntöihin. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (e))	3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus, luku 5.1.6 Rahoitusvarojen kirjaaminen pois taseesta ja IAS 39.15-37, IFRS 7.13 Kirjaaminen pois taseesta. IAS 27.4 ja IAS 27.12-31 Konsernitilinpäätöksen laajuus, SIC 12 erityistä tarkoitusta varten perustetut yksiköt.
	(e)	Arvopaperistamisessa käytettyjen luottoluokituslaitosten nimet sekä saamiset ja omaisuuserät, joihin kunkin laitoksen luokituksia sovelletaan. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (f))	
Määrälliset	(f)	Valvottavan arvopaperistamien erien kokonaismäärä saamis- ja omaisuuserittäin eriteltynä perinteiseen ja synteettiseen arvopaperistamiseen. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (g))	

²⁷ Taulukko on voimassa 30.12.2011 asti.

	(g)	Valvottavan arvopaperistamista arvoltaan alentuneista ja järjestämättömistä saamisista ja omaisuuseristä <ul style="list-style-type: none"> • vastuiden määrä • valvottavan näistä eristä jakson aikana kirjattavat tappiot saamis- ja omaisuuserittäin jaoteltuna. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (h))	
	(h)	Arvopaperistamisessa pidettyjen tai ostettujen saamisten ja omaisuuserien kokonaismäärä jaoteltuna saamis- ja omaisuuserittäin. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (i))	
	(i)	Arvopaperistamisessa pidettyjen tai ostettujen saamisten ja omaisuuserien kokonaismäärä jaoteltuina tarkoituksenmukaisiin riskipainoluokkien muodostamiin kokonaisuuksiin. Tiedot saamisista tai omaisuuseristä, joille on annettu 1 250 prosentin riskipaino tai jotka on vähennetty, on ilmoitettava erikseen. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (j))	
	(j)	Arvopaperistettujen uudistettavien vastuiden kokonaismäärä jaoteltuna alullepanijan ja sijoittajien osuuteen riskistä. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (k))	4.3h pääluku 10
	(k)	Yhteenvedotiedot jakson aikana toteutetuista arvopaperistamisista: <ul style="list-style-type: none"> • arvopaperistettujen vastuiden arvo saamis- ja omaisuuserittäin • kirjatut voitot tai tappiot saamis- ja omaisuuserittäin. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 (l))	

Sitova

Annettu: 14.12.2010
 Voimaan: 31.12.2011

(54) Valvottavien, jotka laskevat riskipainotettujen saamisten yhteismäärän direktiivin 2006/48/EY 94-101 artiklan mukaisesti tai pääomavaatimuksensa direktiivin 2006/49/EY liitteessä I olevan 16 a²⁸ kohdan mukaisesti, on julkistettava arvopaperistetuista eristä taulukon 4 tietojen lisäksi taulukon 10a tiedot. Tiedot on tarvittaessa julkistettava erikseen kaupankäyntivarastosta ja

²⁸ Ks. standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus, luku 6.1.2 Arvopaperistettujen korkosopimusten erityisriski ja 6.1.3 Korrelaatiokaupankäyntisalkun erityisriski.

sen ulkopuolisista eristä.²⁹

Sitova
 Annettu: 14.12.2010
 Voimaan: 31.12.2011

Taulukko 10a Arvopaperistetut erät
 Korvaa taulukon 10

Julkistettava tiedot ³⁰			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Kuvaus valvottavan tavoitteista arvopaperistamistoiminnoissa; (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2010/76/EY)	4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus
	(b)	muiden riskien luonne, mukaan lukien arvopaperistettuihin omaisuuseriin liittyvä likviditeettiriski;	4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus
	(c)	uudelleenarvopaperistamistoimintojen yhteydessä otettujen ja vastuulla olevien riskien tyypit kohde-etuuksena olevien arvopaperistamispositioiden etuoikeusluokkien osalta ja kyseisten positioiden kohde-etuuksena olevien omaisuuserien osalta;	4.3h pääluke 6
	(d)	valvottavan eri tehtävät arvopaperistamisprosessissa;	4.3h pääluke 5
	(e)	tiedot valvottavan kunkin tehtävän laajuudesta;	
	(f)	kuvaus käytössä olevista prosesseista, joilla seurataan arvopaperistettujen vastuiden luotto- ja markkinariskissä tapahtuvia muutoksia, mukaan lukien kohde-etuuksena olevien omaisuuserien muuttamisen vaikutukset arvopaperistettuihin vastuisiin, ja kuvaus siitä, mitä muutoksia prosessissa tapahtuu, kun niitä sovelletaan uudelleenarvopaperistettuihin vastuisiin;	4.3h luku 6.4
	(g)	kuvaus valvottavan toimintalinjoista, joiden mukai-	

²⁹ Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2010/76/EY (CRD 3).

³⁰ Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 14 sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2010/76/EY (CRD 3).

	sesti käytetään suojausta ja takauksen luonteista luottosuoja lieventämään hallussa oleviin arvopapereihin ja uudelleenarvopaperistettuihin vastuisiin liittyviä riskejä, mukaan lukien tiedot merkittävistä suojausten vastapuolista riskityypeittäin;	
(h)	menetelmät, joita luottolaitos soveltaa laskiessaan riskipainotettujen saamisten yhteismäärää arvopaperistamistoiminnoissa, mukaan lukien arvopaperistettujen vastuiden tyypit, joihin kutakin menetelmää sovelletaan;	4.3h pääluvut 7,8 ja 9
(i)	niiden arvopaperistamista varten perustettujen erillisyhtiöiden tyypit, joita valvottava järjestäjän ominaisuudessaan käyttää kolmansiin liittyvien vastuiden arvopaperistamiseen, mukaan lukien tiedot siitä, onko valvottavalla, ja jos on, missä muodossa ja missä laajuudessa vastuita kyseisessä erillisyhtiössä (eriteltyinä erikseen taseeseen sisältyviin omaisuuseriin tai taseen ulkopuolisiin eriin liittyviin vastuisiin) sekä luettelo yhtiöistä, joita valvottava hallinnoi tai joiden neuvonantajana se toimii, ja jotka sijoittavat joko arvopaperistamiskohtoihin, jotka valvottava on arvopaperistanut, tai arvopaperistamista varten perustettuihin erillisyhtiöihin, joiden osalta valvottava toimii järjestäjänä;	
(j)	tiivistelmä valvottavan kirjanpitokäytänteistä arvopaperistamistoiminnoissa mukaan lukien i) tieto siitä, käsitelläänkö transaktioita myyntinä vai rahoituksena; ii) myyntivoittojen kirjaamistavat; iii) arvopaperistamiskohtien arvostuksessa käytetyt menetelmät, keskeiset oletukset, syöttötiedot ja muutokset edelliseen kauteen; iv) synteettisen arvopaperistamisen käsittelytavat, jos ne eivät sisälly muihin kirjanpitokäytänteisiin; v) tieto siitä, kuinka arvopaperistamista odottavat erät arvostetaan, ja merkitäänkö ne valvottavan kaupankäyntivarastoon vai sen ulkopuolisiin eriin; vi) käytänteet, joita sovelletaan vastuiden kirjaamiseen taseeseen niiden järjestelyjen osalta, jotka voivat edellyttää valvottavan tukevan arvopaperistettuja omaisuuseriä rahallisesti;	3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus, luku 5.1.6 Rahoitusvarojen kirjaaminen pois taseesta ja IAS 39.15 - 37, IFRS 7.13 Kirjaaminen pois taseesta. IAS 27.4 ja IAS 27.12 -3 1 Konsernitilinpäätöksen laajuus sekä SIC 12 erityistä tarkoitusta varten perustetut yksiköt.

	(k)	arvopaperistamisessa käytettyjen luottoluokituslaitosten nimet sekä vastuutyypit, joihin kunkin laitoksen luokituksia sovelletaan;	4.3h luku 7.3
	(l)	tarvittaessa kuvaus direktiivin 2006/48/EY liitteessä IX olevassa 4 osassa ³¹ (Riskipainotettujen erien yhteismäärän laskeminen) tarkoitetusta sisäisen arvioinnin lähestymistavasta (mukaan lukien sisäisen arviointiprosessin rakenne ja sisäisen arvioinnin ja ulkoisten luottoluokitusten suhde), sisäisen arvioinnin käytöstä muuhun kuin sisäisen arvioinnin lähestymistavan mukaisten pääomavaatimusten laskentaan, sisäisen arviointiprosessin valvontamekanismeista (mukaan lukien riippumattomuudesta ja vastuuvollisuudesta) ja sisäisen arviointiprosessin tarkastelusta; kuvaus niiden vastuiden tyypeistä, joihin sisäistä arviointiprosessia sovelletaan, ja vastuutyypeittäin kuvaus stressitekijöistä, joita käytetään erillisten takausten tason määrittelyssä;	4.3h luku 9.4
	(m)	syöt (n) - (q) alakohtaan liittyvien kvantitatiivisten tietojen mahdollisiin merkittäviin muutoksiin edelliseen raportointikauteen verrattuna;	
Määrälliset	(n)	seuraavat tiedot erikseen kaupankäyntivarastosta ja sen ulkopuolisista eristä vastuutyypeittäin jaoteltuina: i) valvottavan arvopaperistamien vastuiden kokonaisarvo (perinteinen ja synteettinen arvopaperistaminen ja arvopaperistaminen, jossa valvottava toimii ainoastaan järjestäjänä, on eriteltävä); ii) taseeseen sisältyvien hallussa olevien tai ostettujen arvopaperistamispositioiden ja taseen ulkopuolisten arvopaperistettujen vastuiden kokonaismäärä; iii) arvopaperistamista odottavien omaisuuserien kokonaismäärä; iv) arvopaperistetuista sopimuksista, joihin sovelletaan ennen aikaista kuoletusta koskevaa käsittelyä, alullepanijan ja sijoittajan osuuksille kohdistettujen nostettuihin määriin liittyvien vastuiden kokonaismäärä; valvottavaan kohdistuvien pääomavaatimusten kokonaismäärä, joka johtuu alullepanijan	4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus

³¹ Sellaisena kuin se on direktiivillä 2010/76/EY muutettuna.

	<p>osuuksista nostettuihin määriin ja nostamattomiin luottoihin; ja valvottavaan kohdistuvien pääomavaatimusten kokonaismäärä, joka johtuu sijoittajan osuuksista nostettuihin määriin ja nostamattomiin luottoihin;</p> <p>v) niiden arvopaperistamispositioiden määrä, jotka on vähennetty omista varoista tai joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa;</p> <p>vi) tiivistelmätiedot kuluneen kauden arvopaperistamisesta, mukaan lukien arvopaperistettujen vastuiden yhteismäärä sekä kirjatut myyntivoitot ja tappiot;</p>	
(o)	<p>seuraavat tiedot erikseen kaupankäyntivarastosta ja sen ulkopuolisista eristä:</p> <p>i) hallussa olevien tai ostettujen arvopaperistamispositioiden ja niihin liittyvien pääomavaatimusten kokonaisarvo jaoteltuna arvopaperistettuihin ja uudelleenarvopaperistettuihin vastuisiin ja edelleen jaoteltuna tarkoituksenmukaisiin riskipaino- tai pääomavaatimusluokkiin kunkin pääomavaatimusten laskennassa sovelletun lähestymistavan osalta;</p> <p>ii) hallussa olevien tai ostettujen uudelleenarvopaperistettujen vastuiden kokonaisarvo jaoteltuna vastuisiin ennen suojausta ja/tai vakuutusta ja sen jälkeen, ja takaajista johtuvat vastuut jaoteltuna takaajien luottoluokitusten tai nimen mukaisesti;</p>	<p>4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</p> <p>4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</p>
(p)	<p>kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien ja valvottavan arvopaperistamien vastuiden osalta arvopaperistettujen arvoltaan alentuneiden ja eräänäytneiden omaisuuserien arvo ja valvottavan jakson aikana kirjaamat tappiot, molemmat jaoteltuina vastuutyypeittäin;</p>	<p>4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</p>
(q)	<p>kaupankäyntivaraston osalta valvottavan arvopaperistamien vastuiden, joihin sovelletaan markkinariskin pääomavaatimusta (perinteinen ja syntetttinen arvopaperistaminen ja vastuutyypit eriteltävä), kokonaisarvo.</p>	<p>4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</p> <p>4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</p>

5.7 Markkinariski

Sitova
Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(55) Taulukon 4 tietojen lisäksi valvottavan on julkistettava markkinariskistä (LLL 63 §, 64 §, 65 §) taulukon 11 tiedot.

Taulukko 11 Markkinariski³²

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Määrälliset	(a) Vähimmäisvakavaraisuusvaatimus kaupankäyntivaraston <ul style="list-style-type: none">• positioriskille• selvitysriskille• vastapuoliriskille Vähimmäisvakavaraisuusvaatimus koko toiminnan <ul style="list-style-type: none">• valuuttakurssi- ja kultariskille• hyödykeriskille	4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus <ul style="list-style-type: none">• positioriski: luvut 6.1 ja 6.2• selvitysriski: luku 7.1• vastapuoliriski: luku 7.2• valuuttakurssi- ja kultariski: luku 8• hyödykeriski: luku 9
	Kaupankäyntivarastosta johtuvan asiakasriskin ylityksestä johtuvan omien varojen lisävaatimus. Vakavaraisuusvaatimus julkistetaan kunkin edellä mainitun riskin osalta erikseen. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, osa 2 kohta 9)	RA 4.1 Suurten asiakasriskien ilmoittaminen <ul style="list-style-type: none">• luvut 5.3.1 ja 9.6.2

Sitova
Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2011

(56) Taulukon 4 tietojen lisäksi valvottavan on julkistettava markkinariskistä (LLL 63 §, 64 §, 65 §) taulukon 11a tiedot.

Sitova
Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2011

Taulukko 11a Markkinariski Korvaa taulukon 11

Julkistettavat tiedot	Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
-----------------------	--

³² Taulukko voimassa 30.12.2011 asti.

Määrälliset	(a)	Vähimmäisvakavaraisuusvaatimus kaupankäyntivaraston <ul style="list-style-type: none"> • positioriskille • vastapuoliriskille Vähimmäisvakavaraisuusvaatimus koko toiminnan <ul style="list-style-type: none"> • valuuttakurssi- ja kultariskille • hyödykeriskille • selvitysriskille 	4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus <ul style="list-style-type: none"> • positioriski: luvut 6.1 ja 6.2 • vastapuoliriski: luku 7.2 • valuuttakurssi- ja kultariski: luku 8 • hyödykeriski: luku 9 • selvitysriski: luku 7.1
		Kaupankäyntivarastosta johtuvan asiakasriskin ylityksestä johtuvan omien varojen lisävaatimus. Vakavaraisuusvaatimus julkistetaan kunkin edellä mainitun riskin osalta erikseen. Arvopaperistamispositioiden korkosopimusten erityisriskiin liittyvät pääomavaatimukset on ilmoitettava erikseen. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, osa 2 kohta 9)	RA 4.1 Suurten asiakasriskien ilmoittaminen <ul style="list-style-type: none"> • luvut 5.3.1 ja 9.6.2 4.3g luku 6.1.2

Sitova
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(57) Valvottavat, jotka laskevat markkinariskin vakavaraisuusvaatimuksen sisäisillä malleilla (LLL 63 § 3 mom.), on julkistettava taulukon 12 tiedot.

Sitova
 Annettu: 14.12.2010
 Voimaan: 31.12.2010

Taulukko 12 Markkinariski (sisäiset mallit)

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite	
Laadulliset	(a)	Jokaisesta salkusta, johon sisäisiä malleja sovelletaan, (i) käytettyjen sisäisten mallien ominaisuudet; (ii) kuvaus salkkuun sovellettavista stressiteistä; (iii) kuvaus sovelletuista menetelmistä, joita käytetään back-testauksessa ja validoinnissa sisäisten mallien ja mallintamisprosessien tarkkuuden ja johdonmukaisuuden arvioimiseksi; (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 10 (a))	4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus pääluku 12
	(b)	Missä laajuudessa valvontaviranomainen on hy-	4.3g pääluku 12

		väksynyt sisäisten mallien käytön; (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 10 (b))	
	(c)	Kuvaus kaupankäyntivaraston arvostamisesta ja siinä käytetyistä menetelmistä. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 10 (c))	4.3g pääluku 5
Määrälliset	(d) ³³	Raportointikaudelta päivittäisten VaR-lukujen (Value-at-Risk) korkein ja alhaisin arvo sekä keskiarvo sekä VaR-luku raportointikauden päättyessä. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, osa 2, kohta 10 (d) sellaisena kuin se on lisätty muutosdirektiivillä 2009/83/EY)	4.3g <ul style="list-style-type: none"> erityisriski: luku 12.3 yleisriski: luku 12.4 stressitettavuus: luku 12.5
	(e) ³⁴	Vertailu, jossa verrataan päivittäisten VaR-lukujen päivän loppuarvoja seuraavan kaupankäyntipäivän loppuun mennessä kaupankäytisalkun arvossa tapahtuneisiin yhden päivän muutoksiin sekä raportointikauden aikana tapahtuneita mahdollisia merkittäviä toteutumatesauslyityksiä koskeva analyysi. (Direktiivi 2006/83/EY liite XII, osa 2, kohta 10 (e) sellaisena kuin se on lisätty muutosdirektiivillä 2009/83/EY)	4.3 g pääluku 12

Perustelu
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(58) Taulukon 12 kohdan (a) ominaisuuksilla tarkoitetaan muun muassa laskennassa käytettävää menetelmää ja sen oletuksia.

Sitova
 Annettu: 14.12.2010
 Voimaan: 31.12.2011

Taulukko 12a Markkinariski (sisäiset mallit)
 Korvaa taulukon 12

Julkistettavat tiedot			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Jokaisesta osasalkusta, johon sisäisiä malleja sovelletaan, (i) käytettyjen sisäisten mallien ominaisuudet; (ii) Erikseen erityisriskin lisäpääomavaatimuksen (4.3g, luku 12.3.3) ja kaikki hintariskit kattavan	4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus, pääluku 12

³³ Kohta (d) on voimassa 31.12.2010 alkaen.

³⁴ Kohta (e) on voimassa 31.12.2010 alkaen.

	<p>lisäpääomavaatimuksen (4.3g, luku 12.3.3) laskennassa käytettyjen menetelmien osalta tiedot käytetyistä menetelmistä ja sisäisellä mallilla mitatuista riskeistä, mukaan lukien kuvaus lähestymistavasta, jolla valvottava määrittää likviditeettihorisontit, sekä tiedot käytetyistä menetelmistä, joilla toteutetaan pääoman hallinta tavalla, joka on yhdenmukainen vaaditun vakausstandardin ja mallin validoinnissa sovellettujen lähestymistapojen kanssa;</p> <p>(iii) kuvaus osasalkkuihin tehdyistä stressitesteistä;</p> <p>(iv) kuvaus sisäisten mallien ja mallintamisprosessien tarkkuuden ja johdonmukaisuuden toteutumatesteistä ja validoinnissa sovelletuista menetelmistä;</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 10 sellaisena kuin se on korvattu muutodirektiivillä 2010/76/EY)</p>	
	<p>(b) Missä laajuudessa valvontaviranomainen on hyväksynyt sisäisten mallien käytön;</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 10 sellaisena kuin se on korvattu muutodirektiivillä 2010/76/EY)</p>	4.3g pääluku 12
	<p>(c) Kuvaus direktiivin 2006/49/EY liitteessä VII olevassa B osassa (kaupankäyntivaraston) esitettyjen vaatimusten noudattamisesta (arvostaminen) ja siinä käytetyistä menetelmistä.</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 10 sellaisena kuin se on korvattu muutodirektiivillä 2010/76/EY)</p>	4.3g pääluku 5
Määrälliset	<p>(d) Seuraavien lukujen korkein ja alhaisin arvo sekä keskiarvo:</p> <p>i) päivittäiset VaR-luvut raportointikauden aikana ja raportointikauden päättyessä;</p> <p>ii) stressitestatut VaR-luvut raportointikauden aikana ja raportointikauden päättyessä;</p> <p>iii) Erikseen erityisriskin pääomavaatimus ja kaikki hintariskit kattava lisäpääomavaatimus raportointikauden aikana ja raportointikauden päättyessä;</p> <p>(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, osa 2, kohta 10)</p>	<p>4.3g</p> <ul style="list-style-type: none"> • erityisriski: luku 12.3 • yleisriski: luku 12.4 • stressitestattu VaR-luku: luku 12.5

		sellaisena kuin se on korvattu muutodirektiivillä 2010/76/EY)	
	(e)	Pääomavaatimus erikseen erityisriskin lisäpääomavaatimuksen ja kaikki hintariskit kattavan lisäpääomavaatimuksen mukaisesti sekä kunkin katetun osasalkun painotettu keskimääräinen likviditeettihorisontti; (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, osa 2, kohta 10 sellaisena kuin se on korvattu muutodirektiivillä 2010/76/EY)	4.3g, luvut 12.3.2 ja 12.3.3
	(f)	Vertailu, jossa verrataan päivittäisten VaR-lukujen päivän loppuarvoja seuraavan kaupankäyntipäivän loppuun mennessä kaupankäyntisalkun arvossa tapahtuneisiin yhden päivän muutoksiin sekä raportointikauden aikana tapahtuneita mahdollisia merkittäviä toteutumatestaussylytyksiä koskeva analyysi. (Direktiivi 2006/83/EY liite XII, osa 2, kohta 10 sellaisena kuin se on korvattu muutodirektiivillä 2010/76/EY)	4.3 g pääluku 12

Perustelu

Annettu: 14.12.2010
 Voimaan: 31.12.2011

(59) Taulukon 12 a kohdan (a) ominaisuuksilla tarkoitetaan muun muassa laskennassa käytettävää menetelmää ja sen oletuksia.

5.8 Operatiivinen riski

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(60) Se, mitä luottolaitostoiminnasta annetun lain 62 §:ssä kutsutaan toiminnallisiksi riskeiksi, on tässä standardissa operatiiviset riskit.

Sitova

Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(61) Valvottavan on julkistettava operatiivisista riskeistä (LLL 62 §) taulukon 4 tietojen lisäksi taulukon 13 tiedot:

Sitova

Annettu: 14.12.2010
 Voimaan: 31.12.2010

Taulukko 13 Operatiivinen riski

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a) Operatiivisen riskin omien varojen vaatimuksen laskennassa käytetty menetelmä(t);	4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaa-

		(Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 11 (a))	timus
	(b)	Operatiivisen riskin kehittyntä menetelmää (AMA) soveltavat valvottavat: Kuvaus menetelmästä ja siinä käytetyistä sisäisistä ja ulkoisista tekijöistä. Jos valvottava käyttää eri menetelmien yhdistelmää, sen on ilmoitettava niiden soveltamisala ja kattavuus. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 11 (b))	4.3i pääluke 9
	(c)	Operatiivisen riskin kehittyntä menetelmää (AMA) soveltavat valvottavat: On annettava tiedot vakuutusten ja muiden riskinsiirtomenetelmien käytöstä operatiivisten riskien vähentämiseksi. ³⁵ (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 3, kohta 3 sellaisena kuin se on korvattu muutospäivällä 2009/83/EY)	4.3i luku 9.3

Sitova
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(62) Taulukon 11 kohdan (c) mukainen julkistaminen on ehtona operatiivisen riskin kehittyneen menetelmän (AMA) käytölle.

5.9 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat osakesijoitukset

Sitova
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(63) Kaupankäyntivarastoon kuulumattomista osakesijoituksista julkistetaan taulukon 4 tietojen lisäksi taulukon 14 tiedot.

Perustelu
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(64) Tässä yhteydessä kaupankäyntivarastolla tarkoitetaan vakavaraisuuslaskennan mukaista kaupankäyntivarastoa.

Taulukko 14 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat osakkeet

Julkistettavat tiedot		Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a) Sijoitukset eriteltynä niiden tavoitteiden mukaan: <ul style="list-style-type: none"> sijoitukset, joista odotetaan syntyvän myyntivoittoa sijoitukset, joilla on strategiset syyt 	

³⁵ Kohta (c) on voimassa 31.12.2010 alkaen.

		Kuvaus sijoitusten kirjanpidossa ja arvostuksessa käytetyistä menetelmistä ja tekniikoista sisältäen arvostukseen vaikuttavat keskeiset oletukset ja käytännöt ja kyseisiin käytäntöihin tehdyt merkittävät muutokset. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 12 (a))	3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus, pääluvut 5 ja 6, IAS 32.11, IAS 32.15-16, IAS 39.61, IAS 39BC105-130 ja IAS 39.66, IAS 39.AG80-81
Määrälliset	(b)	Sijoitusten arvo tilinpäätöksessä ja sijoitusten käypä arvo (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 12 (b))	3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus luvut 5.3. ja 5.4.
	(c)	Sijoitusten tyypit, ominaispiirteet ja arvo jaoteltuna: <ul style="list-style-type: none"> • noteerattuihin osakkeisiin • riittävän hyvin hajautettuihin salkkuihin sisältyviin pääomasijoituksiin • muihin sijoituksiin. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 12 (c))	
	(d)	Sijoitusten myynnistä ja realisoinnista raportointijakson aikana kertyneet kumulatiiviset voitot tai tappiot. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 12 (d))	
	(e)	Sijoitusten <ul style="list-style-type: none"> • taseeseen, mutta ei tulokseen, kirjattujen realisoitumattomien voittojen tai tappioiden yhteismäärä • piilevien, taseeseen ja tulokseen kirjaamattomien, voittojen tai tappioiden yhteismäärä • edellä mainituista eristä kaikki ne määrät, jotka sisältyvät ensisijaisiin tai toissijaisiin omiin varoihin. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 12 (e))	

5.10 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien erien korkoriski

Sitova
 Annettu: 1.12.2006
 Voimaan: 1.3.2007

(65) Valvottavan on julkistettava kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positiioihin kohdistuvasta korkoriskistä taulukon 4 tietojen lisäksi taulukon 15 tiedot:

Taulukko 15 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien erien korkoriski

Julkistettavat tiedot			Tietoihin liittyvä Finanssivalvonnan standardi tai muu viite
Laadulliset	(a)	Korkoriskin luonne ja sen käsittelyyn liittyvät keskeiset oletukset mukaan lukien luottojen ennenaikaista takaisinmaksua ja vaadittaessa maksettavien talletusten eräpäivää koskevat oletukset sekä korkoriskin mittaamisen frekvenssi (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 13 (a))	4.4c Markkinariskin hallinta
Määrälliset	(b)	Korkojen muutosten (ylös- tai alaspäin suuntautuvien korkoshokkien) vaikutus tulokseen, yrityksen taloudelliseen arvoon tai muuhun valvottavan johdon korkoriskin mittaamisessa käyttämään suureen eriteltynä valuutoittain. (Direktiivi 2006/48/EY liite XII, Osa 2, kohta 13 (b))	

6

MÄÄRITELMÄT

*Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007*

(1) Tässä standardissa käytettyjen käsitteiden ja termien määritelmät löytyvät luvun 5 taulukoissa viitatuista standardeista tai muun viitteen mukaan.

7

VAKAVARAI SUUSTIETOJEN JULKISTAMISESTA FINANSSIVALVONNALLE TOIMITETTAVAT TIEDOT

Perustelu

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(1) Valvottavan tämän standardin luvun 5.1 mukainen vakavaraisuustietojen julkistamisperiaatteiden kirjallinen dokumentti sisältää:

- kuvauksen siitä, miten valvottava noudattaa vakavaraisuustietojen julkistamista koskevia vaatimuksia
- kuvauksen menettelytavoista julkistettavien tietojen tarkoituksenmukaisuuden arvioimiseksi
- kuvaus menettelytavoista julkistettavien tietojen oikeellisuuden todentamisesta
- päätöksen tietojen julkistamistiheydestä
- kuvaus, missä tilanteissa ja miten vakavaraisuutta koskevat tiedot julkaistaan pääsääntöistä julkistamistiheyttä useammin

Sitova

Annettu: 1.12.2006
Voimaan: 1.3.2007

(2) Valvottavan toimittaa vakavaraisuustietojen julkistamisperiaatteita koskevan, valvottavassa hyväksytyyn dokumentaation Finanssivalvonnalle valvottavan alkaessa noudattaa vakavaraisuustietojen julkistamisvelvoitetta ja tämän jälkeen silloin, kun em. periaatteissa on tapahtunut olennaisia muutoksia.

8

LISÄTIEDOT

Standardista vastaavan henkilön yhteystiedot ovat Rahoitustarkastuksen Internet-sivuston [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelossa. Lisätietoja antaa myös:

- IV: Vakavaraisuuslaskenta, puh. 010 831 5293

9

STANDARDIN MUUTOSHISTORIA

Annettu: 14.12.2010
Voimaan: 31.12.2010

(1) Standardia on muutettu ottamalla huomioon

- luottolaitosdirektiivin 2006/48/EY muutosdirektiivien 2009/83/EY (CRD 2), 2009/111/EY (CRD 2) ja 2010/76/EY (CRD 3) aiheuttamat muutokset direktiivin 2006/48/EY artiklan 145 3 kohtaan ja liitteeseen XII Läpinäkyvyyden ja tietojen julkistamisen tekniset kriteerit. Muutokset liitteeseen XII johtuvat lähinnä direktiivimuutoksista ensisijaisesti omiin varoihin luettavista oman pääoman ehtoisista instrumenteista ja hybridi-instrumenteista (CRD 2) ja kaupankäyntivaroja ja uudelleenarvopaperistamista koskevista pääomavaatimuksista (CRD 3).
- Lisäksi standardiin on korjattu viittaukset uudistuneisiin sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (922/2007) ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) säännöksiin.