

**Muutokset merkitty alleviivauksin****TÄYTTÖOHJEET****LUOTTOLAITOKSEN JA SJOITUSPALVELUYRITYKSEN OMIEN  
VAROJEN JA KONSOLIDOITUJEN OMIEN VAROJEN  
ILMOITTAMISTA KOSKEVAT MÄÄRÄYKSET**

TAULUKKO X01

I RIVIT 05 - 2010

Taulukon riveillä 05 -2010 ilmoitetaan ensisijaisiin ja toissijaisiin omiin varoihin luettavat erät (Tier I ja Tier II) sekä omiin varoihin markkinariskien kattamiseksi luettavat erät (Tier III) samoin kuin omien varojen vähennyserät seuraavasti:

**ENSISIJAISET OMAT VARAT (TIER I)**

05 Ensisijaiset omat varat yhteensä

Rivillä ilmoitetaan ensisijaisten omien varojen yhteismäärä (Tier I), josta on vähennetty omien varojen vähennyserät eli rivit 0570, 0575 ja 0580.

0505 Osakepääoma, osuus- ja lisäosuuspääoma tai peruspääoma

Rivi on ns. summarivi, jota ei täytetä käytettäessä Rahoitustarkastuksen laatimaa tiedonkeruusovellusta.

050505 Osake-, osuus- tai peruspääoma

Erään luetaan tilinpäätösmääräysten mukaisesti osakeyhtiömuotoisen luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen osakepääomatilille kirjattu määrä, osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen osuuspääomatilille kirjattu määrä taikka säästöpankin tai hypoteekkiyhdistyksen peruspääomatilille kirjattu määrä vähennettynä kohtaan 0515 merkityllä määrällä. Erään luetaan lisäksi konsolidointiryhmään kuuluvan ulkomaisen yrityksen vastaava oma pääoma. Osakepääoma tai siihen rinnastettava pääoma, joka tuottaa kumulatiivisen etuoikeuden osakkeen tai osuuden tuottoon, luetaan kuitenkin toissijaisiin omiin varoihin.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**050510 Lisäosuuspääoma

Osuuspankit ja muut osuuskuntamuotoiset luottolaitokset ilmoittavat tässä erässä tilinpäätösmääräysten mukaisesti lisäosuuspääomatilille kirjattun määrän.

0510 Sijoitusosuuspääoma, kantarahasto tai lisäpääoma  
(vain osuus- ja säästöpankeilla ja hypoteekkiyhdistyksellä)

Erään luetaan tilinpäätösmääräysten mukaisesti osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen sijoitusosuuspääomatilille kirjattu määrä, säästöpankin kantarahastotilille kirjattu määrä sekä hypoteekkiyhdistyksen lisäpääomatilille kirjattu määrä.

## 0515 Irtisanottu osuus- ja lisäosuuspääoma

Rivi on ns. summarivi, jota ei täytetä käytettäessä Rahoitustarkastuksen laatimaa tiedonkeruusovellusta. Erä sisältää yhteismäärän niistä osuus- ja lisäosuusmaksuista, jotka osuuspankki ja muu osuuskuntamuotoinen luottolaitos on jäsenyyden lakkaamisen tai lisäosuusmaksun irtisanomisen vuoksi velvollinen palauttamaan laissa säädetyn määräajan kuluttua. Omiin varoihin luettavaksi eräksi ei kuitenkaan merkitä mainittua osuusmaksua jäsenyyden lakkaamisvuotta seuraavan tilikauden viimeiseltä vuosineljännekseltä ja tämän jälkeen tehtävissä ilmoituksissa eikä lisäosuusmaksua irtisanomisvuotta seuraavan tilikauden toiselta vuosineljännekseltä ja tämän jälkeen tehtävissä ilmoituksissa.

051505 Irtisanottu osuuspääoma

Erään merkitään osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen irtisanotun osuuspääoman määrä euroina.

051510 Irtisanottu lisäosuuspääoma

Erään merkitään osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen irtisanotun lisäosuuspääoman määrä euroina.

## 0520 Osake-, sijoitusosuus- tai kantarahastoantitilillä olevat varat

Erään merkitään tilinpäätösmääräysten mukaisesti osakeyhtiömuotoisen luottolaitoksen sekä sijoituspalveluyrityksen osakeantitilille kirjattu määrä, osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen sijoitusosuusantitilille kirjattu määrä taikka säästöpankin kantarahastoantitilille kirjattu määrä.

Muutokset merkitty alleviivauksin

## 0525 Vararahasto

Erään merkitään ilmoitusajankohdan taseeseen merkitty vararahastoon määrä.

## 0530 Ylikurssirahasto

Erään merkitään ilmoitusajankohdan taseeseen merkitty ylikurssirahaston määrä.

## 0535 Pääomasijoitukset ja pääomalainat

Erään luetaan ennen 1.1.1998 liikkeeseen laskettu pääomasijoitus sekä luottolaitostoiminnasta annetun lain 73 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitettu pääomalaina, jonka ehdot Rahoitustarkastus on etukäteen hyväksynyt. Laskelmaan luettu pääomalainan määrä on oltava täysin maksettu luottolaitokselle tai sijoituspalveluyritykselle.

Pääomalainan on täytettävä luottolaitostoiminnasta annetun lain 38 §:n mukaan seuraavat ehdot:

- 1) Pääomalainan pääoma, korko ja muu hyvitys saadaan maksaa luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen purkautuessa ja konkurssissa vain kaikkia muita velkoja huonommalla etuoikeudella.
- 2) Pääoma saadaan muutoin palauttaa vain, jos luottolaitos tai sijoituspalveluyritys ja, jos luottolaitos tai sijoituspalveluyritys on emoyritys, sen konsernin viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistetun taseen mukaisella sidotulla pääomalla ja muilla jakokelvottomilla varoilla on täysi kate.
- 3) Korkoa ja muuta hyvitystä saadaan maksaa vain, jos maksettava määrä voidaan käyttää voitonjakoon luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen ja, jos luottolaitos tai sijoituspalveluyritys on konsernin emoyritys, sen konsernin viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettavan taseen mukaan.
- 4) Pääoma merkitään taseeseen oman pääoman erillisenä eränä.

Pääomalainan on lisäksi täytettävä luottolaitostoiminnasta annetun lain 73 §:ssä asetetut vaatimukset. Pääomalaina ei saa tuottaa kumulatiivista oikeutta osinkoon, korkoon tai muuhun hyvitykseen. Pääomalainan pääoman taikka osingon, koron tai muun hyvityksen maksamisesta ei saa antaa vakuutta luottolaitos tai sijoituspalveluyritys taikka sen kanssa samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yhteisö. Vakuutta ei saa myöskään antaa muu luottolaitostoiminnasta annetun lain 73 §:n 3 momentissa mainittu taho.

Muutokset merkitty alleviivauksinOhje

Rahoitustarkastus on 9.12.1998 julkaissut kannanoton K18/98/TTO (Dnro 66/341/98) "Ensisijaisiin omiin varoihin luettavat hybridi-instrumentit". Kannanotto on saatavissa Rahoitustarkastuksen kotisivulta (<http://www.rahoitustarkastus.fi/suomi/Saantely/data/kannanotot/k01898tt.htm>). Hyväksyessään pääomalainan ehtoja Rahoitustarkastus kiinnittää huomiota siihen, miten lainaehdot täyttävät luottolaitostoiminnasta annetun lain säännökset ja Rahoitustarkastuksen kannanotossa esitetyt periaatteet. Rahoitustarkastuksen kantana on, että lainamuotoisten erien määrä ensisijaisten omien varojen yhteismäärästä tulisi normaalitilanteessa rajoittua kolmannekseen ja ehdottomasti enintään puoleen ensisijaisista omista varoista. Lainat, jotka sisältävät sekä option ennaikaiseen takaisinmaksuun että koronnostomahdollisuuden juoksuaikana, voivat muodostaa enintään 15 % ensisijaisista omista varoista. Lisäksi lainaehtojen tulisi sisältää kuittauskielto selvitystilassa ja konkurssissa.

## 0540 Vapaa oma pääoma

Erään merkitään viimeisen vahvistetun vuositaseen eriin "Vapaiden rahastojen" alaerään "Muut rahastot", "Edellisten tilikausien voitto tai tappio" ja "Tilikauden voitto tai tappio" kirjattu määrä. Mikäli viimeisen tilinpäätös- määräysten mukaista tilikauden tulosta ei viimeistä vuosineljännestä koskevaan raportoinnin määräaikaan mennessä ole vahvistettu, ilmoitetaan tilikauden tulos hallituksen allekirjoittaman vuosituloslaskelman ja -taseen perusteella erässä 0555.

Omiin varoihin luettavaksi eräksi ei merkitä luottolaitoksen tai sijoituspalvelu- yrityksen omien tai sen konsolidointiryhmän taikka konsernin emoyrityksen osakkeiden tai osuuksien hankkimisesta taseen erään "Omien osakkeiden ja osuuksien rahasto" merkittyä määrää.

0545 Ensisijaisiin omiin varoihin luettava vähemmistöosuus  
(vain konsolidointiryhmästä)

Erään luetaan konsolidoituun taseeseen erään "Vähemmistön osuus pää- omasta" kirjattu määrä.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**0550 Konsernireservi  
(vain konsolidointiryhmästä)

Erään merkitään konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvien tytär- ja osakkuusyritysten hankintamenoon sisältyvän konsernireservin tulouttamatta oleva osa. Konsolidointiryhmään pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävien yritysten (osakkuusyritysten ja elinkeinoyhteisöjen) yhdistelystä syntyvä konsernireservi sisältyy konsernitilinpäätöksen mukaiseen konsernireserviin.

## 0555 Vapaan oman pääoman muutos tilikaudella

Erään merkitään vähennyksenä kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä laadittavissa raporteissa Rahoitustarkastuksen antamien luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten neljännesvuosituloslaskelmaa ja -tasetta koskevien määräysten mukaisella tavalla laskettu tilikauden tappio. Erään saadaan merkitä näiltä kausilta laadittavissa laskelmissa edellä sanotulla tavalla laskettu tilikauden voitto, mikäli neljännesvuosituloslaskelmasta ja -taseesta annetun tilintarkastajien lausunnon mukaan voitto on laskettu noudattaen Rahoitustarkastuksen voimassa olevien tilinpäätösmääräysten mukaisia arvostus-, jakotus- ja muita periaatteita. Lausunto voi perustua lakisääteistä tilintarkastusta suppeampaan tarkastukseen. Tarkastuksen on kuitenkin sisällöltään ja laajuudeltaan vastattava vähintään KHT-yhdistyksen yleisluonteisesta (review) tarkastuksesta antamaa suositusta. Lausunnon tulee olla kaikkien yhtiökokouksen tai vastaavan toimielimen valitsemien tilintarkastajien allekirjoittama ja se tulee toimittaa Rahoitustarkastukselle neljännesvuosiraportin määräpäivään mennessä. Säästöpankkien ja säästöpankkiosakeyhtiöiden on toimitettava tilintarkastajien lausunto myös säästöpankkitarkastukselle.

Viimeisestä vuosineljänneksestä erässä ilmoitetaan tilinpäätösmääräysten mukaisesti laskettu tilikauden voitto tai tappio, mikäli tilinpäätöstä ei raportointitietkeen mennessä ole vahvistettu. Tilikauden tulos ilmoitetaan tällöin hallituksen allekirjoittaman vuosituloslaskelman ja taseen perusteella. Tilikauden vahvistamaton voitto saadaan kuitenkin ilmoittaa vain, mikäli tilinpäätös on tilintarkastettu raportointitietkeen mennessä.

Vahvistetun tilinpäätöksen mukainen tilikauden tulos ja muu vapaa oma pääoma ilmoitetaan rivillä 0540 lukuun ottamatta määrää, joka omien tai emoyrityksen osakkeiden hankkimisesta on merkitty vapaaseen omaan pääomaan erilliseksi rahastoksi.

Erään merkitään vähennykseksi tilikauden aikana vapaasta omasta pääomasta kirjattu voitonjaon määrä edelliseltä tilikaudelta ja suunniteltu voitonjako myös kuluvalta tilikaudelta.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

---

Erään kirjattavasta voitosta on kolmen ensimmäisen vuosineljänneksen osalta vähennettävä siihen sisältyvän luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen yhteisöverokannan mukaisen piilevän verovelan määrä. Vähennyksen saa jättää tekemättä siihen määrään asti kuin verotettavaa tuloa on jo syntynyt.

- 0560 Verovelalla vähennetty osuus yleisestä tappiovarauksesta ja muista vapaaehtoisista varauksista sekä poistoerosta

Erään merkitään tilinpäätöstä koskeissa määräyksissä tarkoitettujen yleisen tappiovarauksen ja muiden vapaaehtoisten varausten sekä poistoeron määrä, josta vähennetään näihin sisältyvän luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen yhteisöverokannan mukaisen piilevän verovelan määrä.

**Ohje**

Laskennallisen verovelan vähennyksen saa jättää tekemättä siihen määrään asti kuin verotettavaa tuloa on jo syntynyt.

- 0565 Vakuustekniset varaukset (vain osuuspankkien yhteenliittymä täyttää)

Ei koske luottolaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä ja niiden konsolidointiryhmiä.

**ENSISIJAISISTA OMISTA VAROISTA TEHTÄVÄT  
VÄHENNYKSET (rivit 0570 – 0585)**

- 0570 Omat osakkeet tai osuudet

Erään merkitään vähennyksenä osakeyhtiömuotoisen luottolaitoksen sekä sijoituspalveluyrityksen omistamat omat osakkeet, osuuspankin omistamat omat sijoitusosuustodistukset taikka säästöpankin omistamat omat kantarahastotodistukset niiden kirjanpitoarvosta, jos niitä ei ole vähennetty luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omasta pääomasta. Konsolidointiryhmän osalta erään merkitään myös konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen omistamat emoyrityksen osakkeet ja osuudet.

- 0575 Osake-, sijoitusosuus- tai kantarahastoantisaamiset

Erään merkitään vähennyksenä tilinpäätösmääräysten mukaisesti osakeyhtiömuotoisen luottolaitoksen sekä sijoituspalveluyrityksen osakeantisaamisiin kirjattu määrä, osuuspankin sijoitusosuusantisaamisiin kirjattu määrä taikka säästöpankin kantarahastoantisaamisiin kirjattu määrä.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

## 0580 Aineettomat hyödykkeet

Erään merkitään vähennyksenä ilmoitusajankohdan taseeseen merkitty määrä erästä "Aineettomat hyödykkeet" sekä konsolidoituja omia varoja ilmoitettaessa konsolidoituun taseeseen sisältyvä konserniliikearvon poistamatta oleva osa. Konsolidointiryhmään pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävien yritysten (osakkuusyriyten ja elinkeinoyhteisöjen) yhdistelystä syntyvä konserniliikearvo sisältyy konsernitalinpäätöksen mukaiseen konsernin liikearvoon. Myös luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen omistamien vakuutusyhtiöosakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvoon sisältyvä liikearvon poistamaton osa lisätään tähän erään.

## 0585 Osuuspankkien Vakuusrahaston oma pääoma (jos ylijäämäinen)

Ei koske luottolaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä ja niiden konsolidointiryhmiä.

**TOISSIJAISET OMAT VARAT (TIER II)**

## 10 Toissijaiset omat varat yhteensä, brutto

Rivillä ilmoitetaan kaikkien toissijaisten omien varojen yhteismäärä (Tier II) riippumatta siitä, voiko luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja niiden konsolidointiryhmä lukea ne toissijaisiin omiin varoihin.

**YLEMMÄT TOISSIJAISET OMAT VARAT**

Riville merkitään ylempien toissijaisten omien varojen alaerien yhteismäärä.

## 100505 Arvonkorotusrahasto, brutto

Erään merkitään taseen erään "Arvonkorotusrahasto" merkitty määrä.

## 100510 Muut ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettavat erät, brutto

Erään voidaan lukea määräämättömäksi ajaksi annetut sitoumukset, jotka täyttävät jäljempänä erän rivillä 101005 kohdissa 1- 6 mainitut ehdot sekä seuraavat ehdot:

Luottolaitos ja sijoituspalveluyritys voi sopimusehtojen mukaan lykätä koronmaksua, mikäli sen vakavaraisuussuhde ei täytä lain vaatimuksia, luottolaitoksella tai sijoituspalveluyrityksellä ei ole voitonjakokelpoisia varoja, se ei muuten voi jakaa tilikaudelta osinkoa taikka muusta sellaisesta sopimuksessa määritellystä, luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen taloudellisesta asemasta riippuvasta syystä.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen on ennalta haettava Rahoitustarkastuksen hyväksyminen siihen, että tässä kohdassa tarkoitettut sitoumukset luetaan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omiin varoihin.

Tässä ja jäljempänä kohdissa 101005 ja 2005 tarkoitettu sitoumus, joka on laskettu liikkeeseen ulkomaan valuuttana ja suojattu kurssimuutoksilta valuuttanvaihtosopimuksella tai muulla vastaavalla tavalla euroa vastaan, ilmoitetaan tilinpäätösmääräyksistä poikkeavasti liikkeeseenlaskuhetken kurssiin.

Erään saadaan lisäksi lukea sitoumukset, jotka luottolaitos on laskenut liikkeeseen ennen näiden määräysten voimaantuloa ja jotka liikkeeseenlaskuhetkellä voimassa olleiden määräysten ja lupien nojalla on saatu rinnastaa luottolaitoksen omaan pääomaan, määräyksen tai luvan edellyttämään määrään ja muutoin niissä mainituin edellytyksin.

Erään luetaan lisäksi osakkeet, osuudet, jotka tuottavat kumulatiivisen oikeuden osakkeen tai osuuden tuottoon. Tällaisia ovat esim. OYL 3:1 a §:ssä tarkoitettut, kumulatiiviseen jako-osattomaan hyvitykseen oikeuttavat etuosakkeet.

Aikaisemmilta tilikausilta kumuloitunut ja raportointihetkellä maksamatta oleva korko, hyvitys tai osinko tulee vähentää omista varoista.

Tässä ja edellä kohdassa 100505 tarkoitettujen sitoumusten yhteismäärä saadaan omien varojen yhteenlaskettua määrää laskettaessa ottaa huomioon enintään ensisijaisten omien varojen määrään asti. Sitoumukset ilmoitetaan kuitenkin taulukon X01 ensimmäisellä sivulla täysimääräisinä riippumatta siitä, kuinka suuri osa niistä saadaan ottaa huomioon omien varojen yhteismäärää laskettaessa. Ilmoitettaessa omien varojen yhteismäärää taulukon X01 toisella sivulla sitoumuksista otetaan kuitenkin huomioon jäljempänä kohdassa 401015 sanotulla tavalla laskettu määrä.

**ALEMMAT TOISSIJAISET OMAT VARAT**

1010 Alemmat toissijaiset omat varat

101005 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen muilla veloilla, brutto

Erään luetaan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen liikkeeseen laskemat velkasitoumukset, jotka täyttävät seuraavat ehdot:

- 1) Sitoumuksen pääomalla ja maksamattomilla koroilla on huonompi etuoikeus luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen pakkotäytäntöönpanossa ja purkamisessa kuin sellaisilla veloilla, joihin ei liity vastaavaa ehtoa.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

- 
- 2) Laina-aika tai irtisanomisaika on vähintään viisi vuotta.
- 3) Sitoumus voidaan maksaa takaisin ennen laina-ajan päättymistä ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla. Luvanvaraisuudesta on tällöin oltava maininta sitoumuksen ehdoissa. Takaisinlunastusluvan myöntämisen jälkeen sitoumusta ei voida enää lukea luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omiin varoihin, ellei Rahoitustarkastus takaisinlunastusluvassaan toisin määrää. Takaisinlunastusluvan kohteena olevan sitoumuksen tai sen osan lukeminen uudelleen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omiin varoihin edellyttää aina uuden rinnastusluvan hakemista Rahoitustarkastukselta. Jos sitoumuksen pääomaa tai sen osaa ei tässä määräyksessä säädettyjen rajoitusten vuoksi saada enää kokonaan tai osittain ottaa huomioon omia varoja laskettaessa, voidaan se kuitenkin tältä osin lunastaa takaisin ilman Rahoitustarkastuksen lupaa.
- 4) Sitoumuksen pääoman tai koron maksamisen vakuudeksi ei ole asetettu panttia tai muuta vakuutta. Vakuuden asettamiseksi ei katsota luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään kuulumattoman antamaa sitoumusta sitoumuksen lunastamisesta sen haltijalta, jos liikkeeseenlaskija laiminlyö koron tai pääoman maksamisen, eikä luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään kuulumattoman antamaa takausta sitoumukselle suoritettavan koron maksamisesta edellyttäen, että takaaja ei saa takauksen perusteella parempaa oikeutta kuin sitoumuksen haltija. Konsolidointiryhmään kuuluvaksi yritykseksi luetaan tätä kohtaa sovellettaessa myös luottolaitoslain 73 §:n 3 momentin 1 – 3 kohdassa tarkoitetut yritykset.
- Jos luottolaitos tai sijoituspalveluyritys on velvollinen maksamaan takaajalle provisiota, takaajalla ei ole provisiossaamisen perusteella parempaa oikeutta luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen varoihin kuin sitoumuksen haltijalla, jollei provision määrä suhteessa sitoumuksista maksettavaan korkoon ole vähäinen.
- 5) Sitoumukseen ei liity ehtoa, jonka mukaan sitoumukselle maksettavaa korkoa nostetaan myöhemmin merkittävästi suuremmaksi kuin alkuperäinen korko siten, että sitoumukselle maksettavan uuden koron voidaan olettaa nousevan korkeammaksi kuin vastaavanlaisille sitoumuksille markkinoilla koronnostohetkellä yleisesti maksettava korko.
- 6) Sitoumusta ei voida käyttää kuittaukseen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen selvitystilassa tai konkurssissa.

Jos sitoumus sen ehtojen mukaan voidaan irtisanoa maksettavaksi takaisin ennen ehdoissa määrätyn kiinteän laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustar-

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

kastuksen lupaa, laina-ajan katsotaan näitä määräyksiä sovellettaessa päättyvän silloin, kun takaisinmaksu voi aikaisintaan tapahtua.

Tässä kohdassa tarkoitetut sitoumukset saadaan ottaa huomioon laina-ajan tai irtisanomisajan viitenä viimeisenä vuotena vain siten, että sitoumuksen jäljellä olevasta määrästä vähennetään kumulatiivisesti 20 % vuosittain niin, että sitoumuksen jäljellä olevan juoksuajan ollessa alle vuosi sitoumusta ei enää voida rinnastaa omaan pääomaan. Sellainen sitoumus, jonka pääoma kuoletetaan tasaerin juoksuajan viitenä viimeisenä vuotena, saadaan edellä sanotun estämättä ottaa huomioon laina-ajan viitenä viimeisenä vuotena koko jäljellä olevan pääoman määräisenä.

Erään saadaan lisäksi lukea sitoumukset, jotka luottolaitos on laskenut liikkeeseen ennen näiden määräysten voimaantuloa ja jotka liikkeeseenlasku-  
hetkellä voimassa olleiden määräysten ja lupien nojalla on saatu rinnastaa luottolaitoksen omaan pääomaan, määräyksen tai luvan edellyttämään määrään ja muutoin niissä mainituin edellytyksin.

Tässä kohdassa tarkoitettujen sitoumusten yhteismäärä saadaan omien varojen yhteenlaskettua määrää laskettaessa ottaa huomioon ainoastaan puoleen ensisijaisen oman pääoman määrästä. Sitoumukset ilmoitetaan kuitenkin kohdissa 05 - 2010 täysimääräisinä riippumatta siitä, kuinka suuri osa niistä saadaan ottaa huomioon omien varojen yhteismäärää laskettaessa. Ilmoitettaessa omien varojen yhteismäärää kohdissa 2505 - 70 sitoumuksista otetaan kuitenkin huomioon jäljempänä kohdassa 401015 sanotulla tavalla laskettu määrä.

**ENSI- JA TOISSIJAISTEN OMIEN VAROJEN YHTEISMÄÄRÄSTÄ  
TEHTÄVÄT VÄHENNYKSET (rivit 1505-1525)**

Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyritysten ensi- ja toissijaisten omista varoista vähennetään sijoitukset, jotka on tehty rahoitus- tai vakuutussektorille.

**Vähennettävät sijoituskohteet**

Sijoitukset toisiin luottolaitoksiin, sijoituspalveluyrityksiin, rahoituslaitoksiin ja vakuutuslaitoksiin vähennetään. Myös lainasaamiset talletuspankkien vakuusrahastolta vähennetään.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

Omien varojen taulukossa X01 vähennykset on jaoteltu kolmeen ryhmään sijoituskohteen ja sijoitetun määrän perusteella:

1. erä 1505, jossa ilmoitetaan yli 10 %:n sijoitukset toisiin luottolaitoksiin, sijoituspalveluyrityksiin ja rahoituslaitoksiin.
2. erä 1510, jossa ilmoitetaan muut pienemmät, mutta yhteensä 10 %:a ylittävät sijoitukset luottolaitoksiin, sijoituspalveluyrityksiin ja rahoituslaitoksiin sekä lainasaamiset talletuspankkien vakuusrahastoilta ja
3. erä 1515, jossa ilmoitetaan sijoitukset vakuutuslaitoksiin.

Vähennettävät sijoitukset eli sijoitusinstrumentit

Vähennettäviä sijoitusmuotoja ovat osakkeet, osuudet, pääomalainat ja muut omiin varoihin luettavat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin sijoituskohteen muilla veloilla (debentuurilainat). Talletuspankkien vakuusrahastolta olevat lainasaamiset vähennetään vain, kun vähennettävien sijoitusten kokonaismäärä ylittää tietyn määrän.

Sijoitusten määrän ja kokonaismäärän vaikutus vähennykseen

Sijoitusten määrä ratkaisee sen, tuleeko sijoitukset vähentää luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen ensi- ja toissijaisten omien varojen yhteismäärästä. Ne sijoitukset, joiden määrä ylittää sijoituskohteena olevan luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahoituslaitoksen ja vakuutusyhtiön kaikista osakkeista tai osuuksista 10 prosenttia, vähennetään rivillä 1505. Jos luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sijoitukset jäävät yksittäisessä luottolaitoksessa, sijoituspalveluyrityksessä ja rahoituslaitoksessa alle 10 prosenttiin tällaisen yrityksen kaikista osakkeista tai osuuksista, lasketaan kaikki tällaiset sijoitukset yhteen. Jos näiden sijoitusten yhteismäärä ylittää 10 prosenttia luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen omista varoista, vähennetään myös nämä sijoitukset ensi- ja toissijaisten omien varojen yhteismäärästä rivillä 1510. Tähän määrään lasketaan mukaan myös lainasaamiset talletuspankkien vakuusrahastolta.

Vähennettäviin sijoituksiin lasketaan eräissä tapauksissa myös sellaiset sijoitukset, joita luottolaitos ja sijoituspalveluyritys ei ole tehnyt itse. Kun luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen osakkuusyritys on tehnyt sijoituksen sellaiseen sijoituskohteeseen, johon myös luottolaitos tai sijoituspalveluyritys on itse sijoittanut yli 10 prosenttia sijoituskohteen kaikista osakkeista ja osuuksista eli erässä 1505 ilmoitettavat sijoitukset. Lisäksi eriin 1505 ja 1515 lasketaan mukaan sellaiset sijoitukset, jotka on tehty luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen tytär- tai osakkuusyrityksenä oleva vakuutusomistusyhteisö tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omistusyhteisö. Sijoitukset lasketaan samassa suhteessa kuin luottolaitos tai sijoituspalveluyritys omistaa tällaisen omistusyhteisön osakkeita tai osuuksia.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**Erityisperusteet vähennyksen tekemättä jättämiselle

Rahoitustarkastus voi hakemuksesta myöntää luvan sijoituksen vähentämättä jättämiseen, mikäli niiden omistaminen asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä on välttämätöntä. Lupa voidaan myöntää myös, jos kyse on rahoituslaitoksesta, joka pääasiallisena liiketoimintanaan omistaa muiden kuin luotto- tai rahoituslaitosten osakkeita tai osuuksia ja joka ei kuulu toisen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään. Poikkeuslupamahdollisuus koskee kaikkia eriä 1505, 1510 ja 1515.

Samaan konsolidointiryhmään tehtyjen sijoitusten käsittely

Luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluviin yrityksiin tehtyjä sijoituksia ei lueta konsolidoimatonta vakavaraisuutta laskettaessa eriin 1505 ja 1510.

Palveluyritysten käsittely

Palveluyrityksiä ei kohtia 1505 ja 1510 sovellettaessa rinnasteta rahoituslaitoksiin.

Osuuspankkien yhteenliittymään kuuluviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten käsittely

Laskettaessa osuuspankilaisa tarkoitetun keskusyhteisön jäsenluottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän vakavaraisuutta jätetään eriin 1505, 1510 ja 1515 lukematta luottolaitoslain 75 §:n 6 momentissa tarkoitettujen yritysten osakkeet, osuudet ja muut saamiset, jotka voitaisiin lukea luottolaitoksen omiksi varoiksi.

15 Vähennykset omien varojen yhteismäärästä yhteensä

1505 Yli 10 %:n sijoitukset toisiin luottolaitoksiin, sijoituspalveluyrityksiin ja rahoituslaitoksiin

Erään luetaan sellaiset toisen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja rahoituslaitoksen osakkeet tai osuudet, jonka kaikista osakkeista tai osuuksista luottolaitos tai sijoituspalveluyritys omistaa yli 10 prosenttia. Edellä määriteltyihin sijoituksiin lisätään tällöin myös pääomalainat ja debentuurilainat.

Jos luottolaitos, sijoituspalveluyritys tai rahoituslaitos on kirjanpitolaissa tarkoitettu omistusyhteisyrittäjä, sen osakkeista ja osuuksista erään luetaan omia varoja tai konsolidoituja omia varoja ilmoitettaessa taseen erään ”Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrittäjissä” merkitty määrä.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

Laskettaessa erässä tarkoitettujen sijoitusten määrää luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai niiden konsolidointiryhmän omistamiksi katsotaan myös sellaisen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään kuulumattoman rahoituslaitoksen tai palveluyrityksen sijoitukset, joka on luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen kirjanpitolaissa tarkoitettu osakkuusyritys, samassa suhteessa kuin luottolaitos tai sijoituspalveluyritys omistaa tällaisen osakkuusyrityksen asemassa olevan rahoituslaitoksen tai palveluyrityksen osakkeita tai osuuksia<sup>1</sup>.

Välillisinä sijoituksina ilmoitetaan pysyviin vastaaviin luettavat muut kuin tytär- ja osakkuusyritysten osakkeet ja osuudet, joiden kirjanpitoarvo ylittää 17 000 euroa ja on vähintään 5 % omistavan luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai niiden konsolidointiryhmän taseen tai konsernitaseen mukaisesta omasta pääomasta.

1510 Muut sijoitukset luottolaitoksiin, sijoituspalveluyrityksiin ja rahoituslaitoksiin sekä lainasaamiset talletuspankkien vakuusrahastolta

Erään luetaan sellaiset muut kuin edellä kohdassa 1505 mainitut luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten ja rahoituslaitosten osakkeet, osuudet ja saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai rahoituslaitoksen muilla veloilla. Siltä osin kuin näiden osakkeiden, osuuksien ja saamisten yhteismäärä ennen ensi- ja toissijaisen oman pääoman yhteismäärästä tehtäviä vähennyksiä ylittää 10 % luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omista varoista tähän erään luetaan myös lainasaamiset talletuspankkien vakuusrahastolta.

1515 Sijoitukset vakuutuslaitoksiin

Sijoitukset vakuutuslaitoksiin vähennetään luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omista varoista, kun luottolaitos tai sijoituspalveluyritys omistaa vakuutuslaitoksen osakkeista tai takuuosuuksista yli 10 prosenttia. Omista varoista vähennetään kaikki oman pääomanehtoiset sijoitukset mukaan lukien pääomalainat siltä osin kuin ne on luettu vakuutuslaitoksen toimintapääomaan. Toinen vaihtoehtoinen tapa on vähentää luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omistusosuuden mukainen suhteellinen osuus vakuutuslaitoksen toimintapääoman vähimmäismäärästä. Toimintapääoman vähimmäismäärä lasketaan vakuutusyhtiölain (1062/1979) 11 luvun 2 ja 4 §:n mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Esimerkki luottolaitoslain 75 §:n 3 momentissa tarkoitettun välillisen omistuksen huomioon ottamisesta  
Luottolaitos omistaa 30 % rahoituslaitoksesta A ja 9 % rahoituslaitoksesta B ja rahoituslaitos A omistaa 40 % rahoituslaitoksesta B. Luottolaitoksen omistus rahoituslaitoksessa B on välillinen omistus huomioon ottaen 21 % (0,09 + 0,3 x 0,4), joten omistus B:ssä ylittää vähennyssäännön edellytyksenä olevan 10 prosentin rajan.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

Vähennys tehdään osakkeiden tai osuuksien omistuksen mukaisessa suhteessa (ei siis äänimäärän).

Jos valvottava omistaa ulkomaisen vakuutuslaitoksen osakkeita tai osuuksia, vähennys saadaan tehdä asianomaisen vakuutusyhtiön toimintapääoma-vaatimuksesta silloin, kun vaatimus on laskettu henki- ja vahinko-vakuutusdirektiivien mukaisesti.

**1520 Muut vähennykset**

Arvopaperistamistransaktioissa (ml. synteettiset) luottolaitos tai sijoituspalveluyritys voi jättää riskiä itselleen sijoittamalla itse etuoikeusjärjestyksessä huonompaan osaan arvopaperistettua salkkua eli ns. retained subordinated tranche tai first loss position – järjestelyjen avulla. Nämä erät vähennetään omista varoista. Luottolaitos tai sijoituspalveluyritys voi sitoutua myös muulla tavalla lieventämään transaktioon sisältyvää luottoriskiä (ns. credit enhancement), jolloin myös tällaiset sitoumukset vähennetään omista varoista.

**MARKKINARISKIÄ KATTAVAT OMAT VARAT (TIER III)  
(RIVIT 20 - 2010)**

20 *Omiin varoihin markkinariskin kattamiseksi luettavat erät, brutto*

*Kohtaan merkitään kaikkien omiin varoihin markkinariskin kattamiseksi luettavien erien yhteismäärä (Tier III).*

2005 *Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen muilla veloilla, brutto*

*Erään luetaan Rahoitustarkastuksen määräystä 106.12 tai 203.26 (määräys markkinariskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) sovellettaessa sellaiset sitoumukset, jotka täyttävät edellä kohdan 101005 alakohdissa 1 ja 3-6 sanotut edellytykset. Sitoumusten lainaehdoissa on lisäksi mainittava, että niiden takaisinlunastaminen on kielletty, mikäli luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omat varat lunastamisen johdosta alittavat tämän määräyksen kappaleessa 5 mainitun omien varojen vähimmäismäärän.*

*Erään luettavien sitoumusten laina-aika on oltava vähintään kaksi vuotta.*

*Jos sitoumus sen ehtojen mukaan voidaan irtisanoa maksettavaksi takaisin ennen ehdoissa määrätyn kiinteän laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa, laina-ajan katsotaan näitä määräyksiä sovellettaessa päättyvän silloin, kun takaisinmaksu voi aikaisintaan tapahtua.*

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

---

*Tähän erään luetuista sitoumuksista ei tehdä edellä kohdassa 101005 tarkoitettua porrastusta.*

*Sitoumukset ilmoitetaan kohdissa 05 - 2010 täysimääräisinä riippumatta siitä, kuinka suuri osa niistä saadaan jäljempänä esitetyn mukaisesti ottaa huomioon omien varojen yhteismäärää laskettaessa. Ilmoitettaessa omien varojen yhteismäärää kohdissa 2505 - 70 sitoumuksista otetaan kuitenkin huomioon jäljempänä kohdassa 40 sanotulla tavalla laskettu määrä.*

*Erään voidaan lisäksi lukea kohdassa 100510 tarkoitetuista sitoumuksista määrä, joka toissijaisten omien varojen enimmäismäärää koskevien rajoitusten vuoksi muutoin jäisi lukematta luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omiin varoihin.*

**2010 Kaupankäyntivaraston nettotuotot, brutto**

*Erään saadaan lukea kaupankäyntivarastoon luettujen arvopapereiden ja johdannaissovimusten todennäköisen arvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus sekä kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopapereista johtuvat, tilikauden tuotoksi kirjatut korot ja osingot sekä arvopaperi- ja valuuttatoiminnan kate, mikäli niitä ei edellä kohdissa 0540 ja 0555 säädetyn perusteiden lueta näihin eriin. Erästä on vähennettävä siihen sisältyvän luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen yhteisöverokannan mukaisen piilevän verovelan määrä.*

***Ohje***

*Vähennyksen saa jättää tekemättä siihen määrään asti, kun verotettavaa tuloa on jo syntynyt.*

**II RIVIT 2505 - 70**

Riveillä 2505 - 70 ilmoitetaan keskitetysti omien varojen määrä ja sen koostumus, samoin kuin määrä, jolla omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen määrä ylittää laissa säädetyn omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärän (omien varojen ylijäämä).

Tiedot ilmoitetaan taulukon X01 riveillä 05 - 2010 sekä Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman määräysten 106.7 tai 203.24 (määräys luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) ja 106.12 tai 203.26 (määräys markkinariskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) liitteenä olevilla lomakkeilla ilmoitettujen tietojen perusteella.

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

2505 Omien varojen ehdoton vähimmäismäärä (ei ilmoiteta konsolidointiryhmän osalta)

Kohdassa ilmoitetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 13 §:n ja 104 §:n tai sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 13 ja 59 §:n mukainen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen omien varojen vähimmäismäärä.

Ne luottolaitokset, jotka ovat saaneet toimiluvan 1.1.1994 jälkeen ilmoittavat 5 miljoonaa euroa Samaa menettelyä noudattavat myös luottolaitokset, jotka ovat saaneet toimiluvan ennen 1.1.1994 ja jotka ovat jo saavuttaneet vaaditun vähimmäismäärän.

**Ohje luottolaitoksille, joiden omien varojen määrä on vielä alle vaaditun vähimmäismäärän**

Ne luottolaitokset, jotka ovat saaneet toimiluvan ennen 2.5.1992, ilmoittavat tässä kohdassa sen omien varojen määrän, joka niillä oli 30.4.1992 Rahoitustarkastukselle toimitetun vakavaraisuusraportin perusteella. Omien varojen rakennetta on kuitenkin oikaistava siltä osin kuin nyt voimassa olevat määräykset omiin varoihin luettavista eristä poikkeavat 30.4.1992 voimassa olleista määräyksistä. Oikaisu on tehtävä ainakin arvonkorotusrahaston, luottotappiovarauksen sekä osakkeiden käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotuksen osalta. Oikaisua vertailutason määrään ei sen sijaan tule tehdä, jos omien varojen määrän muutokset johtuvat kirjanpito-, yhtiö- taikka verolainsäädännöstä.

Ne luottolaitokset, jotka ovat saaneet toimiluvan 2.5.1992 ja 31.12.1993 välisenä aikana ja jotka eivät sen jälkeen ole saavuttaneet 5 miljoonan euron rajaa, ilmoittavat tässä kohdassa sen omien varojen määrän, joka niillä oli toimiluvan myöntämistä lähinnä seuraavana raportointiajankohtana Rahoitustarkastukselle toimitetun vakavaraisuusraportin perusteella. Omien varojen rakennetta on kuitenkin oikaistava siltä osin kuin nyt voimassa olevat määräykset omiin varoihin luettavista eristä poikkeavat 30.4.1992 voimassa olleista määräyksistä. Oikaisu on tehtävä ainakin arvonkorotusrahaston, luottotappiovarauksen sekä osakkeiden käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotuksen osalta. Oikaisua vertailutason määrään ei sen sijaan tule tehdä, jos omien varojen määrän muutokset johtuvat kirjanpito-, yhtiö- taikka verolainsäädännöstä. Jos luottolaitoksen omien varojen määrä edellä sanotulla tavalla laskettuna on tämän jälkeen noussut, tässä kohdassa ilmoitetaan kuitenkin tällainen edellä mainitun ajankohdan jälkeen saavutettu suurin omien varojen määrä.

Sijoituspalveluyritykset, jotka toimilupansa nojalla saavat harjoittaa ainoastaan sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (jäljempänä SipaL) 3 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua arvopaperinvälitystä, 5 kohdassa tarkoitettua omaisuudenhoitoa tai 6 kohdassa tarkoitettua emissionjärjestämistä, ilmoittavat tässä kohdassa tarkoitettuna eränä 125 000 euroa. Jos edellä

**Muutokset merkitty alleviivauksin**

---

mainittuja toimintoja harjoittava sijoituspalveluyritys toimii lisäksi SipaL 16 §:n 2 momentin 5 kohdan tarkoittamana säilytysyhteisönä, ilmoitetaan tässä kohdassa tarkoitettuna eränä kuitenkin 730 000 euroa.

Sijoituspalveluyritykset, jotka toimilupansa nojalla saavat harjoittaa SipaL 3 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettua markkinatakaamista, 3 kohdassa tarkoitettua arvopaperikaupintaa tai 4 kohdassa tarkoitettua emissiotakaamista, ilmoittavat tässä kohdassa tarkoitettuna eränä 730 000 euroa.

Ne sijoituspalveluyritykset, jotka ovat saaneet arvopaperivälitysliikkeen toimiluvan ennen 1.8.1996 ja joiden osakepääoma alittaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 13 §:ssävaaditut 730 000 euroa, ilmoittavat tässä kohdassa sen omien varojen vertailutason määrän, joka niillä oli lain voimaantuloa lähinnä seuraavana raportointiajankohtana. Vertailutasolla tarkoitetaan raportointiajankohtaa edeltävän kuuden kuukauden ajalta laskettua omien varojen päiväkohtaista keskiarvoa, joka perustuu tämän määräyksen nojalla annettaviin neljännesvuosiraportteihin. Raportointiajanjakson aikana liikkeeseen lasketut etuoikeudeltaan huonommat sitoumukset (kohdat 100510 ja 101005) ja osakeannin kautta korotettu osakepääoma tai muu vastaava pääoma (kohdat 0505 - 0535, 0570 ja 0575) otetaan huomioon vertailutasoa laskettaessa päiväkohtaisena keskiarvona. Päiväkohtainen keskiarvo saadaan laskea kuluvan tilikauden tuloksen ja muun vapaan oman pääoman muutoksen osalta (kohta 0555) siten, että kahdelta viimeiseltä vuosineljännekseltä lasketaan yhteen mainittuun kohtaan sisällyneet erät ja näin saatu summa jaetaan kahdella. Muut omiin varoihin luettavat erät saadaan laskea raportointikauden alun ja lopun keskiarvona, jos niiden päiväkohtainen laskenta ei ole mahdollista ilman kohtuuttomia lisäkustannuksia. Mikäli vertailutason määrä on jonakin raportointiajankohtana kasvanut edeltävään raportointiajankohtaan nähden, ilmoitetaan tässä kohdassa näistä suurempi vertailutason määrä.

Sijoituspalveluyritykset, jotka SipaL 16 §:n 2 momentin 1 kohdan mukaisesti vastaanottavat sijoituspalvelun yhteydessä asiakkaalta takaisinmaksettavia varoja, 3 kohdan mukaisesti toimivat arvo-osuusjärjestelmän tilinhoitajayhteisönä tai sen asiamiehenä tai 4 kohdan mukaisesti toimivat selvitys-osapuolena, ilmoittavat tässä kohdassa tarkoitettuna eränä 5 000 000 euroa.

Muutokset merkitty alleviivauksin

## 2510 Kertyneet tappiot toimiluvan myöntämisen jälkeen

Kohta koskee vain niitä luottolaitoksia, joille toimilupa on myönnetty 2.5.1992 -31.12.1993.

Luottolaitokset, jotka ovat saaneet toimiluvan 2.5.1992 ja 31.12.1993 välisenä aikana ja jotka eivät sen jälkeen ole saavuttaneet 5 miljoonan euron vähimmäismäärää, ilmoittavat tässä kohdassa niiden toimiluvan myöntämisen jälkeen kertyneiden kumulatiivisten tappioiden määrän, jotka vähentävät edellä kohdassa 2505 tarkoitettua omien varojen määrää.

## 2515 Omien varojen vähimmäismäärä ilman kertyneitä tappioita

Kohdassa ilmoitetaan erien 2505 ja 2510 erotus vain siinä tapauksessa, että kohta 2510 on täytetty.

## III RIVIT 30 - 35 Riskeihin suhteutetut omien varojen vähimmäismäärät

Riveillä 3005 - 35 ilmoitetaan Rahoitustarkastuksen määräyksien 106.7 tai 203.24 (määräys luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) ja 106.12 tai 203.26 (määräys markkinariskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) mukaisesti laskettujen luottoriskin ja markkinariskien pääomavaatimuksen edellyttämä omien varojen vähimmäismäärä.

## 30 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Kohtaan merkitään jäljempänä olevien kohtien 3005 ja 3010 yhteenlaskettu määrä.

## 3005 Luottoriskiä koskeva omien varojen vaatimus

Kohtaan merkitään määrä, joka vastaa 8 %:a määräyksen 106.7 tai 203.24 liitteenä olevan taulukon Y01 rivin 1005 (Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset) merkitystä määrästä.

3010 *Markkinariskiä koskeva omien varojen vaatimus*

*Erään merkitään kohtien 301005 - 301025 yhteenlaskettu määrä.*

301005 *Korkosopimusten positioriskin omien varojen vaatimus*

*Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset siirtävät määrän koontitaulukosta Koonti 1 kohdasta "Korkosopimusten omien varojen vaatimus yhteensä. Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ilmoituksessa määrä siirretään taulukosta Z03 riviltä 05.*

**Muutokset merkitty alleviivauksin***301010 Osakkeiden positioriskin omien varojen vaatimus*

*Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset siirtävät määrän taulukosta Z04 riviltä 05. Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ilmoituksessa määrä siirretään taulukosta Z05 riviltä 05.*

*301015 Selvitysrisikin omien varojen vaatimus*

*Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset sekä niiden konsolidointiryhmät siirtävät määrän joko taulukosta Z07a riviltä 05 tai taulukosta Z07b riviltä 05.*

*301020 Vastapuoliriskin omien varojen vaatimus*

*Määrä siirretään taulukosta Z08 riviltä 05.*

*301025 Valuuttakurssi- ja kultariskin omien varojen vaatimus*

*Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset siirtävät määrän taulukosta Z13a riviltä 05, taulukosta Z13b riviltä 05 tai taulukosta Z13c riviltä 05. Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ilmoituksessa määrä siirretään taulukosta Z15 riviltä 05.*

*301030 Hyödykeriskin omien varojen vaatimus*

*Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset siirtävät määrän taulukosta Z21 riviltä 05. Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ilmoituksessa määrä siirretään taulukosta Z17 riviltä 05.*

*301035 Omien varojen vaatimus sisäistä mallia käytettäessä*

*Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset siirtävät määrän taulukosta Z21 riviltä 10. Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän ilmoituksessa määrä siirretään taulukosta Z20 riviltä 05.*

*35 Ensisijaisten omien varojen ylijäämä*

*Ne luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ja niiden konsolidointiryhmät, jotka sisällyttävät omiin varoihinsa ja konsolidoituihin omiin varoihinsa riveille 20 -2010 tarkoitettuja eriä (Tier III), merkitsevät erikseen riville 35 sen osan riville 3005 merkittävästä kokonaismäärästä, joka ensisijaisista omista varoista jää jäljelle sen jälkeen kun luottoriskin kattamiseksi on käytetty pienin sallittu määrä ensisijaisia omia varoja. Tietoa käytetään jäljempänä kohdassa 4515 tarkoitettujen tietojen laskemiseen.*

Muutokset merkitty alleviivauksin

## IV RIVIT 40 - 4515 Omien varojen määrä

40 *Omat varat II (luotto- ja markkinariskin kattamiseksi käytettävissä olevat omat varat)*

*Kohtaan merkitään jäljempänä kohtiin 4005 ja 4010 merkittyjen määrien yhteenlaskettu määrä. (Omat varat II = Tier I + Tier II + Tier III)*

4005 *Omiin varoihin markkinariskien kattamiseksi luettavat erät, netto*

*Kohtaan lasketaan yhteen ne erät, joita luottolaitos tai sijoituspalveluyritys ja niiden konsolidointiryhmät käyttävät markkinariskin kattamiseksi. Tier III:een luettava määrä saa olla enintään yhtä suuri kuin mitä luottolaitos, sijoituspalveluyritys tai niiden konsolidointiryhmä tarvitsee markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimuksen kattamiseen (eli erä 3010).*

400505 *Muista ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettavien velkojen ylijäämästä käytetty määrä, netto*

*Erään merkitään näkyviin se määrä kohdasta 100510, jonka luottolaitos ja sijoituspalveluyritys saa käyttää luottoriskin kattamisen jälkeen markkinariskin kattamiseen.*

400510 *Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, netto*

*Erään merkitään näkyviin se määrä kohdasta 2005, jonka luottolaitos ja sijoituspalveluyritys saa käyttää markkinariskin kattamiseen.*

400515 *Kaupankäyntivaraston nettotuotot, netto*

*Erään merkitään näkyviin se määrä kohdasta 2010, jonka luottolaitos ja sijoituspalveluyritys saa käyttää markkinariskin kattamiseen.*

4010 *Omat varat I (luottoriskin kattamiseksi käytettävissä olevat omat varat)*

*Kohtaan merkitään rivien 401010 ja 401015 yhteenlaskettu määrä vähennettynä rivin 401005 määrällä.*

401005 *Omien varojen vähennykset*

*Kohtaan siirretään riville 15 merkitty määrä.*

401010 *Ensisijaisten omien varojen määrä*

*Kohtaan siirretään lomakkeen riville 05 merkitty määrä.*

Muutokset merkitty alleviivauksin

## 401015 Toissijaisten omien varojen määrä, netto

Kohtaan merkitään se määrä riville 10 merkityistä eristä, joita luottolaitos ja sijoituspalveluyritys käyttää luottoriskin kattamiseen. Nettomäärä saadaan myös tämän erän alaerien 05, 10 ja 15 yhteenlaskun summana. Kohtaan merkittävä määrä ei saa ylittää riville 05 merkittyä määrää.

## 40101505 Arvonkorotusrahasto, netto

Kohtaan merkitään se määrä kohdasta 100505, jonka luottolaitos ja sijoituspalveluyritys käyttää luottoriskin kattamiseen.

## 40101510 Muut ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettavat velat, netto

Kohtaan merkitään se määrä kohdasta 100510, jonka luottolaitos ja sijoituspalveluyritys käyttää luottoriskin kattamiseen.

## 40101515 Alempiin toissijaisiin omiin varoihin luettavat velat, netto

Kohtaan merkitään se määrä kohdasta 1010, jonka luottolaitos ja sijoituspalveluyritys käyttää luottoriskin kattamiseen.

## 45 Omista varoista käyttämättä jäävät määrät yhteensä

Kohtaan merkitään omista varoista käyttämättä jäävien määrien yhteismäärä.

## 4505 Ylemmistä toissijaisista omista varoista käyttämättä jäävä määrä

Kohtaan merkitään määrä, joka kohtiin 100505 ja 100510 luettavista eristä jää niitä koskevien rajoitusten<sup>2</sup> vuoksi lukematta ylempiin toissijaisiin omiin varoihin.

## 4510 Alemmista toissijaisista omista varoista käyttämättä jäävä määrä

Kohtaan merkitään määrä, joka kohtaan 101005 luettavista eristä jää niitä koskevien rajoitusten<sup>2</sup> vuoksi lukematta alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

---

<sup>2</sup> Toissijaisten omien varojen kokonaismäärän 10 ylittäessä ensisijaisten omien varojen määrän merkitään näin laskettu ylijäämä ensisijaisesti kohtaan 4505. Jos kuitenkin alempien toissijaisten omien varojen määrä ylittää 50 % ensisijaisista omista varoista, merkitään kyseisen rajan ylittävä määrä kohtaan 4510.

Muutokset merkitty alleviivauksin

- 4515 Omiin varoihin markkinariskien kattamiseksi luettavista eristä käyttämättä jäävä määrä

Erään merkitään edellä kohtaan 20 merkitystä erästä määrä, joka markkinariskien kattamiseksi luettavista eristä (kohdat 2005 – 2010) jää niitä koskevien rajoitusten<sup>3</sup> vuoksi käyttämättä.

- 50 Kiinteät kulut yhteensä (vain sijoituspalveluyritykset)

Kohtiin 5005 – 5015 merkitään viimeksi vahvistetun tuloslaskelman mukaiset tiedot, jollei Rahoitustarkastus ole sijoituspalveluyrityksen tai sen omistusyhteisön hakemuksesta myöntänyt lupaa tietojen ilmoittamiseen muulla perusteella sellaisissa tilanteissa, joissa vahvistettuun tuloslaskelmaan perustuvia tietoja ei ole saatavissa.

- 5005 Hallintokulut

Kohtaan merkitään tuloslaskelman erään "Hallintokulut" merkitty määrä.

- 5010 Poistot

Kohtaan merkitään tuloslaskelman erään "Poistot" merkitty määrä.

- 5015 Muut toimintakulut

Kohtaan merkitään tuloslaskelman erään "Liiketoiminnan muut kulut" merkitty määrä.

---

<sup>3</sup>

Tier III:n määrä saa olla enintään markkinariskin yhteenlasketun pääomavaatimuksen (taulukon kohta 3010) suuruinen.

Erään luettavat huonompietuoikeuksiset lainat (kohta 2005) eivät kuitenkaan saa ylittää määrää, joka vastaa 60 %:a tai Rahoitustarkastuksen luvalla 67 % :a kohtaan 3010 merkitystä markkinariskien yhteenlasketusta pääomavaatimuksesta. Edellä sanotun lisäksi Tier III:een luettavien huonompietuoikeuksisten lainojen määrä on rajoitettu määrään, joka vastaa 150 %:a tai Rahoitustarkastuksen luvalla 200 %:a edellä kohtaan 35 (ns. Tier I:n ylijäämä) merkitystä määrästä.

Muutokset merkitty alleviivauksin

## V RIVIT 55 - 70 Omien varojen ylijäämä

Riveillä 55 – 70 ilmoitetaan luottolaitoksella tai sijoituspalveluyrityksellä taikka niiden konsolidointiryhmällä olevien omien varojen määrän ja tässä määräyksessä sekä Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman määräyksissä 106.7 tai 203.24 (määräys luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) ja 106.12 tai 203.26 (määräys markkinariskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamisesta) tarkoitettujen omien varojen vähimmäisvaatimuksen erotus (omien varojen "pelivara") erikseen kunkin omien varojen vaatimuksen osalta.

Kaikkien kohdissa ilmoitettujen määrien tulee olla positiivisia, jotta luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja niiden konsolidointiryhmä täyttävät kaikki laissa säädetyt omien varojen määrään liittyvät vaatimukset.

## 55 Omien varojen ylijäämä I (ei ilmoiteta konsolidointiryhmän osalta)

Kohdassa ilmoitetaan omien varojen ehdottoman vähimmäisvaatimuksen perusteella laskettu omien varojen ylijäämä. Ylijäämä saadaan vähentämällä edellä kohtaan 4010 merkitystä määrästä edellä kohtaan 2505 merkitty määrä.

## 60 Omien varojen ylijäämä II

Kohdassa ilmoitetaan luottoriskin pääomavaatimuksen perusteella laskettu omien varojen ylijäämä. Ylijäämä saadaan vähentämällä edellä kohtaan 4010 merkitystä määrästä edellä kohtaan 3005 merkitty määrä.

## 65 Omien varojen ylijäämä III

Kohdassa ilmoitetaan luotto- ja markkinariskien yhteenlasketun pääomavaatimuksen perusteella laskettu omien varojen ylijäämä. Ylijäämä saadaan vähentämällä edellä kohtaan 40 merkitystä määrästä edellä kohtaan 30 merkitty määrä.

## 70 Omien varojen ylijäämä IV (vain sijoituspalveluyritykset ja niiden konsolidointiryhmät)

Kohdassa ilmoitetaan sijoituspalveluyrityksen ja sen konsolidointiryhmän kiinteiden kulujen pääomavaatimuksen perusteella laskettu omien varojen ylijäämä. Ylijäämä saadaan vähentämällä edellä kohtaan 4010 merkitystä määrästä yksi neljäsosa edellä kohtaan 50 merkitystä määrästä.