

MÄÄRÄYS MARKKINARISKIN KATTAMISEKSI VAADITTAVIEN OMIEN VAROJEN JA KONSOLI- DOITUJEN OMIEN VAROJEN ILMOITTAMISESTA

Tietojen ilmoittamiseen liittyvät teknisluonteiset säännöt, ohjeet ja kuvaukset sisältyvät Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteisiin K001, K002, K003 []. K001 sisältää konekielisen tietojenvälityksen ohjeet, K002 laskukaavat sekä K003 viranomaisyhteistyöryhmän luottolaitostiedonkeruun tiedonantajat [].

Taulukko Z01: Korkosopimusten erityisriskin omien varojen vaatimus

Taulukossa Z01 luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ilmoittavat korkosopimukset erityisriskin omien varojen vaatimuksen laskemiseksi. Ilmoitusvaluutan määräisiksi muutettujen korkosopimusten pitkien ja lyhyiden nettopositioden itseisarvojen summa eritellään siten, että omilla riveillään ilmoitetaan keskushallinnon erät, alhaisen riskin erät juoksuajan mukaan jaoteltuna sekä muut erät. Luvut ilmoitetaan sarakkeessa 05.

Riville 05 lasketaan korkosopimusten erityisriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeen 10 ja rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z02a: Korkosopimusten yleisriskin omien varojen vaatimus: maturiteettipohjainen laskentatapa

Taulukossa Z02a luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ilmoittavat korkosopimusten yleisriskin omien varojen vaatimus silloin, kun käytetään maturiteettipohjaista laskentatapaa. Korkosopimusten yleisriskiä koskeva omien varojen vaatimus lasketaan ja ilmoitetaan jokaisen valuutan osalta erikseen. Valuutan tunnus ilmoitetaan kohdassa valuutta. Viranomaisten yhtenäistetyin tiedonkeruun Luokitukset ja määritelmät – muistiossa on annettu käytettävät valuuttatunnukset. Kaikki euroon kuuluvat valuutat ilmoitetaan yhtenä kokonaisuutena.

Maturiteettipohjaisessa laskentatavassa ilmoitetaan ilmoitusvaluutan määräisiksi muutettujen pitkien nettopositioden markkina-arvo sarakkeessa 05 ja lyhyiden positioden markkina-arvo sarakkeessa 10. Luvut ilmoitetaan ilman etumerkkiä. Muihin sarakkeisiin luvut lasketaan Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteessä K002 annettuja laskukaavoja käyttäen. Vastaavalla tavalla rivin 05 omien varojen vaatimus yhteensä lasketaan liitteessä K002 annettua laskukaavaa käyttäen.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeiden 15, 20, 25, 30, 35 ja 40 sekä rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z02b: Korkosopimusten yleisriskin omien varojen vaatimus: duraatiopohjainen laskentatapa

Taulukossa Z02b luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ilmoittavat korkosopimusten yleisriskin omien varojen vaatimuksen silloin, kun käytetään duraatiopohjaista laskentatapaa. Korkosopimusten yleisriskiä koskeva omien varojen vaatimus lasketaan ja ilmoitetaan jokaisen valuutan osalta erikseen. Valuutan tunnus ilmoitetaan kohdassa valuutta. Viranomaisten yhtenäistetyin tiedonkeruun Luokitukset ja määritelmät – muistiossa on annettu käytettävät valuuttatunnukset. Kaikki euroon kuuluvat valuutat ilmoitetaan yhtenä kokonaisuutena.

Ilmoitusvaluutan määräisiksi muutetut positiot on kerrottava modifioidulla duraatiolla määräyksen 106.12 taulukon 2 sarakkeen 2 mukaisesti ennen kuin positiot ilmoitetaan sarakkeissa 05 ja 10. Sarakkeessa 05 ilmoitetaan pitkien nettopositioiden duraatiolla kerrottu markkina-arvo ja vastaavasti sarakkeessa 10 ilmoitetaan lyhyiden nettopositioiden duraatiolla kerrottu markkina-arvo. Luvut ilmoitetaan ilman etumerkkiä. Muihin sarakkeisiin luvut lasketaan Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteessä K002 annettuja laskukaavoja käyttäen. Vastaavalla tavalla rivin 05 omien varojen vaatimus yhteensä lasketaan liitteessä K002 annettua laskukaavaa käyttäen.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeiden 15, 20, 25, 30, 35 ja 40 sekä rivin 05 arvot automaattisesti.

Koonti 1

Koonti 1 on kokoomalomake, johon kopioidaan tiedot lomakkeilta Z01, Z02a ja Z02b.

Taulukko Z03: Korkosopimusten positioriskin omien varojen vaatimus

Taulukossa Z03 ilmoitetaan konsolidointiryhmän sekä osuuspankkien yhteenliittymän ja Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konsernin korkosopimusten positioriskin omien varojen vaatimus.

Konsolidointiryhmän korkosopimusten positioriskiä koskeva omien varojen vaatimus lasketaan niiden konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten korkosopimusten positioriskiä koskevien omien varojen vaatimusten summana, jotka laskevat erikseen kaupankäyntivaraston positioriskin omien varojen vaatimuksen.

Lomakkeella ilmoitetaan erikseen jokaisen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen positioriskin omien varojen vaatimus.

Riville 05 lasketaan korkosopimusten positioriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivien 05, 0505, 0510 ja 0515 arvot automaattisesti.

Taulukko Z04: Osakkeiden positioriskin omien varojen vaatimus

Taulukossa Z04 luottolaitos ja sijoituspalveluyritys ilmoittavat osakkeiden positioriskin omien varojen vaatimuksen. Sarakkeessa 05 ilmoitetaan pitkät nettopositiot jaettuna siten, että erikseen ilmoitetaan positiot, joiden kerroin on 0 %, 2 % ja 4 %. Vastaavasti sarakkeessa 10 ilmoitetaan lyhyet nettopositiot samalla tavalla eriteltyinä. Luvut ilmoitetaan ilman etumerkkiä.

Lomakkeella ilmoitetaan kaikki osakkeet ilmoitusvaluutan määräisinä riippumatta siitä, minä valuuttana ne ovat.

Sarakkeisiin 15, 20 ja 25 sekä riville 05 lasketaan osakkeiden positioriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeiden 15, 20 ja 25 ja rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z05: Osakkeiden positioriskien omien varojen vaatimus

Taulukossa Z05 ilmoitetaan konsolidointiryhmän sekä osuuspankkien yhteenliittymän ja Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konsernin osakkeiden positioriskin omien varojen vaatimus.

Konsolidointiryhmän osalta osakkeiden positioriskiä koskevan omien varojen vaatimus lasketaan niiden konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten osakkeiden positioriskiä koskevien omien varojen vaatimusten summana, jotka laskevat erikseen kaupankäyntivaraston positioriskin omien varojen vaatimuksen.

Riville 05 lasketaan osakkeiden positioriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti. Samoin rivien 0505 ja 0510 arvot lasketaan kyseisiä laskukaavoja käyttäen.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivien 05, 0505 ja 0510 arvot automaattisesti.

Taulukko Z06: Merkintäsitoumusten nettopositio

Taulukossa Z06 ilmoitetaan merkintäsitoumukset sarakkeessa 05 jaettuna eri riveille sen mukaan, kuinka kauan merkintäsitoumus on ollut voimassa. Merkintäsitoumusten nettopositio lasketaan siten, että merkintäsitoumuksista vähennetään tietty prosenttimäärä riippuen siitä, kuinka kauan sitoumus on ollut voimassa. Yli 5 pankkipäivää voimassa olleista sitoumuksista ei voida enää tehdä vähennystä merkintäsitoumusten nettopositiota laskettaessa.

Merkintäsitoumusten nettopositiot riveiltä 05 ja 10 otetaan mukaan korkosopimusten ja osakkeiden erityis- ja yleisriskiä koskeviin laskelmiin.

Riville 05 lasketaan korkosopimusten merkintäsitoumusten nettopositio liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti. Vastaavasti riville 10 lasketaan osakkeiden merkintäsitoumusten nettopositio.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeen 10 ja rivien 05 ja 10 arvot automaattisesti.

Taulukko Z07a: Arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimus: menetelmä A

Taulukossa Z07a luottolaitos ja sijoituspalveluyritys sekä konsolidointiryhmä ja Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konserni laskevat arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimuksen, mikäli ne käyttävät menetelmää A sen laskemiseen. Osuuspankkien yhteenliittymä voi käyttää arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimuksen laskemiseksi joko taulukkoa Z07a, Z07b tai Z07c.

Selvitysriskiä koskevaa omien varojen vaatimusta laskettaessa lasketaan se kaupankäyntivarastoon kuuluvan arvopaperin tai hyödykkeen markkinahinnan ja sitä alemman sovitun myyntihinnan välinen hintaero, jos yritys on myyjänä ja sovitun ostohinnan ja sitä alemman markkinahinnan välinen ero, jos yritys on ostajana. Hintaerojen määrät lasketaan yhteen erikseen kunkin eritellyn ajanjakson osalta. Sarakkeessa 05 ilmoitetaan ainoastaan edellä mainittujen hintaerojen yhteismäärä kullakin ajanjaksolla.

Riville 05 lasketaan arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeen 10 ja rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z07b: Arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimus: menetelmä B

Taulukossa Z07b luottolaitos ja sijoituspalveluyritys sekä konsolidointiryhmä ja Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konserni laskevat arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimuksen, mikäli ne käyttävät menetelmää B sen laskemiseen. Osuuspankkien yhteenliittymä voi käyttää arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimuksen laskemiseksi joko taulukkoa Z07a, Z07b tai Z07c.

Menetelmää B voi käyttää vain Rahoitustarkastuksen luvalla. Menetelmää B käytettäessä sarakkeessa 05 ilmoitetaan kauppahinta. Kuitenkin mikäli kauppa on ollut toimituspäivän jälkeen selvittämättä 46 pankkipäivää tai enemmän, lasketaan markkinahinnan ja kauppahinnan välinen ero. Mikäli hintaero aiheuttaa yritykselle tappiota, ilmoitetaan se sarakkeessa hintaero.

Riville 05 lasketaan arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeen 15 ja rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z07c: Arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimus

Taulukossa Z07c osuuspankkien yhteenliittymä ilmoittaa arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin omien varojen vaatimuksen, ellei se käytä tietojen ilmoittamiseen taulukkoja Z07a tai Z07b.

Osuuspankkien yhteenliittymän arvopaperien selvitysriskin omien varojen vaatimus saadaan laskemalla yhteen kultakin yhteenliittymään kuuluvalta yritykseltä selvitysriskin kattamiseksi vaadittava omien varojen määrä. Vaihtoehtoisesti voidaan yhteenliittymän kaupankäyntivaraston selvitysriskin kattamiseksi vaadittava omien varojen määrä laskea soveltamalla konsernitilinpäätöksen laatimisessa noudatettavia periaatteita, jolloin tiedot ilmoitetaan joko taulukossa Z07a tai Z07b.

Riville 05 lasketaan arvopaperien ja hyödykkeiden selvitysriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z08: Vastapuoliriskin omien varojen vaatimus

Taulukko Z08 on kokoomalomake, johon kopioidaan tiedot muilta lomakkeilta.

Taulukko Z08b: Vastapuoliriskin omien varojen vaatimus

Taulukkoa Z08b käyttää osuuspankkien yhteenliittymä vastapuoliriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ilmoittamiseen.

Osuuspankkien yhteenliittymää koskeva vastapuoliriskin omien varojen vaatimus saadaan laskemalla yhteen kultakin yhteenliittymään kuuluvalta yritykseltä vastapuoliriskin kattamiseksi vaadittava omien varojen määrä, jolloin näiden yritysten tiedot ilmoitetaan lomakkeella Z08b. Vaihtoehtoisesti voidaan yhteenliittymän kaupankäyntivaraston vastapuoliriskin kattamiseksi vaadittava omien varojen määrä laskea soveltamalla konsernitilinpäätöksen laatimisessa noudatettavia periaatteita, jolloin yhteenliittymän vastapuoliriskin omien varojen vaatimus ilmoitetaan lomakkeilla Z09, Z10 [] tai Z11b ja Z12.

Riville 05 lasketaan vastapuoliriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivin 05 arvo automaattisesti.

Taulukko Z09: Luottokaupan riskipainotettu vastapuoliriski

Taulukossa Z09 luottolaitos, sijoituspalveluyritys sekä konsolidointiryhmä ja osuuspankkien yhteenliittymä samoin kuin Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konserni ilmoittavat luottokaupan riskipainotetun vastapuoliriskin.

Konsolidointiryhmän kaupankäyntivaraston luottokaupan riskipainotettua vastapuoliriskiä koskevaa omien varojen vaatimusta laskettaessa voidaan kaupankäyntivarastoon luettavien erien määrä laskea noudattaen soveltuvin osin konsernitilinpäätöksen laatimisessa noudatettavia periaatteita.

Vastapuoliriskiä koskevaa omien varojen vaatimusta laskettaessa riskiryhminä ja niitä vastaavina riskipainoina käytetään Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.7 mukaisia riskiryhmiä ja riskipainoja.

Sarakkeessa 05 ilmoitetaan maksun määrä tai arvopapereiden markkina-arvo riippuen siitä, kumpaa yrityksen saaminen koskee.

Riville 05 lasketaan luottokaupan riskipainotettu vastapuoliriski yhteensä liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeen 10 ja rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z10: Takaisinosto- ja myyntisopimuksien sekä arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaamisen riskipainotettu vastapuoliriski

Taulukossa Z10 luottolaitos, sijoituspalveluyritys sekä konsolidointiryhmä ja osuuspankkien yhteenliittymä samoin kuin Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konserni ilmoittavat takaisinosto- ja myyntisopimusten sekä arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaksi antamisen ja ottamisen riskipainotetun vastapuoliriskin.

Konsolidointiryhmän kaupankäyntivaraston takaisinosto- ja myyntisopimusten sekä arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaksi antamisen ja ottamisen riskipainotettua vastapuoliriskiä koskevaa omien varojen vaatimusta laskettaessa voidaan kaupankäyntivarastoon luettavien erien määrä laskea noudattaen soveltuvien osien konsernitilinpäätöksen laatimisessa noudatettavia periaatteita.

Takaisinosto- ja myyntisopimuksia sekä arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaksi antamista ja ottamista koskevaa riskipainotettua vastapuoliriskiä laskettaessa arvopaperin tai hyödykkeen markkina-arvo ja vakuuden markkina-arvo / velan määrä ilmoitetaan vain silloin kun niiden välinen hintaero on positiivinen. [] Tiedot ilmoitetaan vastapuolen mukaan ryhmiteltyinä kolmeen ryhmään.

Riveille 05 ja 10 lasketaan takaisinosto- ja myyntisopimusten sekä arvopapereiden ja hyödykkeiden lainaksi antamisen ja ottamisen yhteenlaskettu riskipainotettu vastapuoliriski liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeiden 15 ja 20 ja rivien 05 ja 10 arvot automaattisesti.

[]

**Taulukko Z11b: Vakioimattomien johdannaissopimusten riskipainotettu vastapuoliriski:
B Käyvän arvon menetelmä**

Taulukossa Z11b luottolaitos, sijoituspalveluyritys sekä konsolidointiryhmä ja osuuspankkien yhteenliittymä samoin kuin Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konserni ilmoittavat vakioimattomien johdannaissopimusten riskipainotetun vastapuoliriskin silloin, kun ne käyttävät käyvän arvon menetelmää.

Korko-, valuutta-, kulta-, osake-, jalometalli- ja muut hyödykesidonnaiset sopimukset eritellään jäljellä olevan juoksuajan ja vastapuolen mukaan.

Riville 05 lasketaan [] sopimusten riskipainotettu vastapuoliriski liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeiden 15, 20 ja 25 arvot automaattisesti.

Taulukko Z12: Muiden vastapuoliriskien riskipainotettu arvo

Taulukossa Z12 luottolaitos, sijoituspalveluyritys sekä konsolidointiryhmä ja osuuspankkien yhteenliittymä samoin kuin Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konserni ilmoittavat muiden vastapuoliriskien riskipainotetun arvon.

Sarakkeessa 05 eritellään omilla riveillään palkkio-, komissio-, osinko- ja korkosaamiset [] sekä muut vastaavat saamiset.

Riville 05 lasketaan muiden vastapuoliriskien riskipainotettu arvo yhteensä liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeen 10 ja rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z13a: Valuuttakurssi- ja kultariskiä koskeva omien varojen vaatimus: Kaksivaiheinen menetelmä

Taulukossa Z13a luottolaitos ja sijoituspalveluyritys ilmoittavat valuuttakurssi- ja kultariskin omien varojen vaatimuksen, mikäli ne käyttävät kaksivaiheista menetelmää valuuttakurssi- ja kultariskin omien varojen vaatimuksen laskemisessa.

Taulukosta Z14 kopioidaan sarakkeeseen 05 riville 050505 pitkät valuutoittaiset nettopositiot yhteensä sekä riville 050510 lyhyet valuutoittaiset nettopositiot yhteensä. Näistä itseisarvoltaan suurempi on kokonaisnettovaluuttapositio, joka lasketaan riville 0505. Lisäksi taulukosta Z14 kopioidaan sarakkeeseen 05 riville 0507 kultanettopositio.

Mikäli yrityksen ei tarvitse toimittaa taulukkoa Z14 Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.12 mukaan, mutta sen tulee kuitenkin ilmoittaa taulukon Z13a mukaiset tiedot, ilmoittaa se sarakkeessa 05 rivillä 050505 pitkät valuutoittaiset nettopositiot yhteensä ja rivillä 050510 lyhyet valuutoittaiset nettopositiot yhteensä sekä rivillä 0507 kultanettopositio.

Rivillä 0510 ilmoitetaan 2 % omien varojen yhteismäärästä. Omien varojen yhteismäärä lasketaan Rahoitustarkastuksen omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamista koskevan määräyksen 106.6 mukaisesti.

Riville 05 sarakkeeseen 10 lasketaan liitteessä K002 esitettyjä laskukaavoja käyttäen valuuttakurssi- ja kultariskin omien varojen vaatimus, joka on 8 % kokonaisnettovaluuttaposition ja kultanettoposition summasta summan ylittäessä 2 % yrityksen omien varojen yhteismäärästä.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeen 10 ja rivin 05 arvot automaattisesti.

[]

Taulukko Z14: Valuutta- ja kultapositio

Taulukossa Z14 ilmoitetaan luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen valuutta- ja kultapositio raportointipäivän lopun tilanteen mukaisesti. []

Taulukossa Z14 on ilmoitettava kaikki valuutta- ja kultamääräiset erät valuutoittain eriteltynä ja kullassa, ei kuitenkaan euroa ja euroon kuuluvia valuuttoja. []

Taulukossa Z14 positio on eriteltävä valuutoittain jaettuna avista-, termiini- ja futuuripositioon sekä delta-painotettuihin valuutta- tai kultaoptiosopimuksiin. Nämä ilmoitetaan etumerkkeineen.

Mikäli yrityksellä on Rahoitustarkastuksen lupa vähentää rakennepositio nettopositioista, ilmoitetaan rakennepositio rivillä 0520. Rakennepositio ilmoitetaan ilman etumerkkiä.

Mikäli muissa kuin tärkeimmissä valuutoissa oleva positio on pieni suhteessa yrityksen kokonaisnettovaluuttapositioon, voidaan näiden valuuttojen positiot ilmoittaa yhteenlaskettuna valuuttatunnuksella XXA tai vastaavasti XXB riippuen siitä, onko kyseisen valuutan nettopositio lyhyt tai vastaavasti pitkä. Jako näihin kahteen ryhmään tapahtuu sen mukaan, onko yksittäisessä valuutassa avoimena oleva nettopositio (lo-make Z14, rivi 05) pitkä vai lyhyt. Valuuttatunnuksella XXB "muut valuutat, joiden nettopositio on pitkä" ilmoitetaan avista-, termiini-, futuuri-, rakenne- ja optiopositio niissä valuutoissa, joiden nettopositio on pitkä ja valuuttatunnuksella XXA "muut valuutat, joiden nettopositio on lyhyt" vastaavat positiot niissä valuutoissa, joiden nettopositio on lyhyt.

Valuuttatunnuksilla XXA ja XXB ilmoitettavat valuutat jaetaan kahteen ryhmään ja kirjataan riveille "pitkä" ja "lyhyt" seuraavan yksinkertaistetun esimerkin mukaisesti:

Oletetaan, että yrityksellä on seuraavat positiot:

	Nettoavista-positio	Nettotermiini-positio	Nettovaluutta-positio
CAD	+ 100	- 50	+ 50
USD	+ 30	- 60	- 30
AUD	+ 80	- 40	+ 40
NZD	- 10	+ 5	- 5

CAD:ssä ja AUD:ssä yrityksen nettovaluuttapositio on pitkä, joten ne valuutat ilmoitetaan valuuttatunnuksella XXB "pitkä". Vastaavasti USD ja NZD ilmoitetaan valuuttatunnuksella "lyhyt".

Erät ilmoitetaan lomakkeella Z14 seuraavasti joko valuuttatunnuksella XXA tai XXB:

	Nettoavista- positio	Nettotermini- positio	Nettovaluutta positio
XXB: pitkä	+ 180	- 90	+ 90
XXA: lyhyt	+ 20	- 55	- 35

Positio kussakin valuutassa ilmoitetaan nettona siten, että saamisia ja velkoja ei ilmoiteta erikseen. Nk. sisäisiä kauppoja eri valuuttojen välillä ei saa vähentää positioista.

Avistapositio (rivi 0505)

Avistapositioniin sisältyvät sekä kirjanpidossa olevat että vielä kirjaamattomat valuuttamääräiset saamiset ja velat sekä valuuttamääräiset saamistodistukset, osakkeet ja aineelliset hyödykkeet sekä muut taseen valuuttamääräiset erät. Erät otetaan valuuttaposition tekopäivänä. Tässä ilmoitetaan myös käteispositiot kullassa.

Avistapositionissa ilmoitetaan myös ulkomaiset tytär- ja osakkuusyhtiöosakkeet ja -osuudet. Lisäksi avistapositionissa ilmoitetaan tytär- ja osakkuusyhtiöosakkeiden ja -osuuksien rahoittamiseksi otetut valuuttamääräiset luotot.

Avistapositioniin sisällytetään myös sellaiset positiot, joita koskevat maksut tapahtuvat kahden pankkipäivän tai sitä lyhyemmän ajan kuluessa.

Avistapositioniin luetaan myös erilaisten rahoitussopimusten (esim. leasing, factoring, osamaksu, myyntirahoitus, ostolaskurahoitus) jäljellä olevat pääomat. Lomakkeella ilmoitettava leasingsaatava on voimassa olevan leasing-sopimuksen valuuttamääräinen laskennallinen pääoma. Rahoitussopimusten maksamattomat erääntyneet lyhennykset ja korot luetaan mukaan avistapositioniin. Avistapositioniin luetaan myös erääntymättömien leasingvuokrien ja muiden rahoitussopimusten jaksotetut korot ja muut mahdolliset tuotot.

Avistapositioniin sisällytetään myös siirtyviin eriin sisältyvät jaksotetut tuotto- ja kuluerät. Futuurisopimusten marginaalilien päivittäiset saldot sisällytetään avistapositioniin.

Valuuttamääräiset odotettavissa olevat tulot ja menot otetaan mukaan valuuttapositionilaskelmaan, mikäli ne on suojattu. Suojaus otetaan mukaan kokonaisuudessaan valuuttapositionilaskelmaan. Valittua käytäntöä sovellettava johdonmukaisesti, eikä sitä voida tilapäisesti muuttaa.

Peruuttamattomat takaukset ja muiden optioiden kuin valuuttaoptiosopimusten markkina-arvo ilmoitetaan avistapositionissa.

Termiinipositio (rivi 0510)

Termiinipositioon sisällytetään kaikki sekä valuuttojen väliset että euroa vastaan tehdyt voimassa olevat termiini- ja valuutanvaihtosopimukset. Tässä ilmoitetaan myös kultatermiinipositiot.

Jatketut termiini- ja swapsopimukset käsitellään uutena sopimuksena samalla kun alkuperäinen sopimus puretaan. Valuuttatermiinisopimuksen jatkaminen tulee tehdä kyseisen hetken kurssiin. Alkuperäisestä sopimuksesta tekohetken ja purkuhetken välisenä aikana kertyneet korot on otettava huomioon tulosvaikutteisesti. Agiotuotot ja -kulut on kirjattava tulosvaikutteisesti alkuperäisen sopimuksen eräpäivänä. Mikäli on kysymys swap-kauppana tehdystä termiinisopimuksen jatkamisesta, uuden sopimuksen avistapää on kirjattava avistaposition tekohetken avistakurssiin.

Futuuripositio (0515)

Futuuripositioon sisällytetään sekä valuuttojen väliset että euroa vastaan tehdyt voimassa olevat futuurisopimukset ml. valuutan luovuttamiseen oikeuttamattomat valuuttafuuturit. Futuurisopimusten marginaalitilien päivittäiset saldot sisällytetään avistaposition. Tässä ilmoitetaan myös kultafutuuripositiot.

Rakennepositio (rivi 0520)

Taulukon Z14 rivillä 0520 ilmoitetaan rakennepositio silloin, kun yrityksellä on Rahoitustarkastuksen lupa jättää rakennepositio ottamatta huomioon laskettaessa yrityksen valuutoittaista avointa nettopositiota. Rakennepositioon sisältyvät erät ilmoitetaan aina avistapositiona. Rakennepositio ilmoitetaan ilman etumerkkiä.

Delta-painotetut valuutta- ja kultaoptiosopimukset (rivi 0525)

Taulukon Z14 rivillä 0525 valuutta- ja kultaoptiosopimuksista ilmoitetaan niistä aiheutuva riskipositio. Riskipositio lasketaan kaavakattamismallilla siten, että kukin optiosopimus sisällytetään positioon sen deltalla korjatun arvon mukaisena siten, että sekä valuutan osto että myynti otetaan mukaan. Tätä vastaava mahdollinen kate sisällytetään avista- tai termiinipositioon.

Koonti 2

Koonti 2 on kokoomalomake, johon kopioidaan tiedot taulukosta Z14.

Taulukko Z15: Valuuttakurssi- ja kultariskin omien varojen vaatimus

Taulukossa Z15 ilmoitetaan konsolidointiryhmän sekä osuuspankkien yhteenliittymän ja Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konsernin valuuttakurssi- ja kultariskin omien varojen vaatimus.

Konsolidointiryhmä laskee valuuttakurssi- ja kultariskiä koskevan konsolidoidun omien varojen vaatimuksen siten, että konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten omien varojen vaatimukset lasketaan yhteen kultakin yritykseltä. Konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten valuuttakurssi- ja kultariskin omien varojen vaatimuksia koskevat tiedot ilmoitetaan yrityksittäin lomakkeella Z15 rivillä 0505. Konsolidointiryhmän valuuttakurssi- ja kultariskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus lasketaan riville 05 liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z16a: Hyödykeriskin omien varojen vaatimus:
A Maturiteettipohjainen laskentatapa

Taulukossa Z16a luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ilmoittavat hyödykeriskin omien varojen vaatimuksen silloin, kun käytetään maturiteettipohjaista laskentatapaa. Omien varojen vaatimus lasketaan hyödykkeittäin. Positioiden yhteismäärä lasketaan ensin vakiomittayksiköissä ja kerrotaan sen jälkeen hyödykkeen spot-hinnalla.

Omien varojen vaatimus lasketaan Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteessä K002 annettuja laskukaavoja käyttäen. Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeiden 15, 20 ja 30 arvot automaattisesti.

Taulukko Z16b: Hyödykeriskin omien varojen vaatimus:
B Yksinkertaistettu laskenta

Taulukossa Z16b luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ilmoittavat hyödykeriskin omien varojen vaatimuksen silloin, kun käytetään yksinkertaistettua laskentatapaa. Omien varojen vaatimus lasketaan hyödykkeittäin. Positioiden yhteismäärä lasketaan ensin vakiomittayksiköissä ja kerrotaan sen jälkeen hyödykkeen spot-hinnalla.

Omien varojen vaatimus lasketaan Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteessä K002 annettuja laskukaavoja käyttäen. Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan sarakkeiden 15 ja 25 arvot automaattisesti.

Taulukko Z17: Hyödykeriskin omien varojen vaatimus

Taulukossa Z17 ilmoitetaan konsolidointiryhmän sekä osuuspankkien yhteenliittymän ja Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konsernin hyödykeriskin omien varojen vaatimus.

Konsolidointiryhmän osalta hyödykeriskiä koskeva omien varojen vaatimus lasketaan niiden konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten hyödykeriskiä koskevien omien varojen vaatimusten summana, jotka laskevat erikseen kaupankäyntivaraston hyödykeriskin omien varojen vaatimuksen.

Riville 05 lasketaan hyödykeriskin yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivin 05 arvo automaattisesti.

Taulukko Z18: Yleisriskin omien varojen vaatimus sisäistä mallia käytettäessä

Taulukossa Z18 luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ilmoittavat korkosopimusten ja/tai osakkeiden yleisriskin, valuuttakurssiriskin ja/tai hyödykeriskin omien varojen vaatimuksen silloin, kun käytetään sisäisiä malleja. Omien varojen vaatimus lasketaan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen valitseman salkkurakenteen pohjalta.

"Salkku" voi sisältää esimerkiksi vain Euro-korkoriskin tai kaikkien valuuttojen korko-, osake- ja hyödykeriskit. "Salkut" tulee nimetä siten, että nimestä käy ilmi sen sisältämät riskit. Salkun nimi voi esimerkiksi olla "Euro-korko" tai "Korko Osake Hyödyke". Salkun kuvauksessa voi antaa lisätietoja salkun sisällöstä.

Omien varojen vaatimus lasketaan Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteessä K002 annettuja laskukaavoja käyttäen. Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z19: Korkosopimusten ja osakkeiden erityisriskin omien varojen vaatimus sisäistä mallia käytettäessä

Taulukossa Z19 luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ilmoittavat korkosopimusten ja/tai osakkeiden erityisriskin omien varojen vaatimuksen silloin, kun käytetään sisäisiä malleja.

"Erityisriskin osuus VaR-luvusta" ja "Erityisriskiä sisältävien alasalkkujen VaR-luvut yhteensä" ovat vaihtoehtoisia raportointitapoja. Mikäli luottolaitos tai sijoituspalveluyritys raportoi "Erityisriskiä sisältävien alasalkkujen VaR-luvut

yhteensä" tulee nämä salkut ja niissä tapahtuvat muutokset ilmoittaa Rahoitustarkastukselle.

Omien varojen vaatimus lasketaan Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteessä K002 annettuja laskukaavoja käyttäen. Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivin 05 arvot automaattisesti.

Taulukko Z20: Sisäisten mallien avulla laskettu omien varojen vaatimus

Taulukossa Z20 ilmoitetaan konsolidointiryhmän sekä osuuspankkien yhteenliittymän ja Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunnan konsernin sisäisten mallien avulla laskettu omien varojen vaatimus.

Konsolidointiryhmän osalta sisäisten mallien avulla laskettu omien varojen vaatimus lasketaan niiden konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten sisäisten mallien avulla laskettujen omien varojen vaatimusten summana, jotka laskevat erikseen sisäisillä malleilla omien varojen vaatimuksen.

Riville 05 lasketaan sisäisillä malleilla laskettu yhteenlaskettu omien varojen vaatimus liitteessä K002 esitettyjen laskukaavojen mukaisesti. Samoin rivien 0505 ja 0510 arvot lasketaan kyseisiä laskukaavoja käyttäen.

Käytettäessä excel-työkirjaa tietojen tuottamiseen lasketaan rivien 05, 0505 ja 0510 arvot automaattisesti.

Taulukko Z21: Koontitaulukko

Taulukko Z21 on kokoomalomake, johon kopioidaan tiedot muilta lomakkeilta.

Vastaustarkkuus

Numerotiedot ilmoitetaan tuhansina markkoina. Vuoden 1999 ensimmäisen vuosineljänneksen ilmoituksesta alkaen numerotiedot voidaan ilmoittaa joko markkoina tai euroina. Euromääräisiin ilmoituksiin on siirryttävä vuoden 2002 ilmoituksissa. Euromääräiset numerotiedot ilmoitetaan tuhansina euroina.

Luvut muutetaan ilmoitusvaluutaksi Suomen Pankin/EKP:n julkaisemaan raportointipäivän keskikurssiin. Valuutat, joille ei ole Suomen Pankin/EKP:n julkaisemaa keskikurssia, muunnetaan Suomen rahaksi vastaavana ajankohtana noteerattuihin markkinakursseihin.