

CA Omat varat ja vakavaraisuus

t-ca

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Rivino	CEBS rivino		05
01	1	OMAT VARAT YHTEENSÄ	0
05	1,1	ENSISIJAISET OMAT VARAT YHTEENSÄ	0
05	1,1.1	Oma pääoma	0
05	1,1.1.1***	Josta: instrumentit, jotka ovat tasavertaisia tavallisten osakkeiden tai osuuksien kanssa	
05	1,1.1.1****	Josta: instrumentit, jotka sisältävät ei-kumulatiivisen etuoikeuden osinkoon	
05	1,1.1.1.1	Maksettu oma pääoma	
05	1,1.1.1.2	(-) Oma osakkeet ja osuudet	
05	1,1.1.1.3	Ylikurssirahasto	
05	1,1.1.1.4	Muut oman pääoman erät	
05	1,1.2	Rahastot yhteensä	0
05	1,1.2.1	Rahastot	
05	1,1.2.2	Vähemmistöosuus (vain konsolidointiryhmä)	
05	1,1.2.3	Tilikauden voitto	0
05	1,1.2.3.01	Kirjanpidon mukainen tilikauden voitto	
05	1,1.2.3.02	Tilikauden voittoon sisältyvät realisoitumattomat voitot, joita ei lueta ensisijaisiin omiin varoihin	
05	1,1.2.4a	Tilintarkastamaton tilikauden tulos	0
05	1,1.2.4a.01	Kirjanpidon mukainen tilintarkastamaton tilikauden tulos	
05	1,1.2.4a.02	Tilintarkastamattomaan tilikauden tulokseen sisältyvät realisoitumattomat voitot, joita ei lueta ensisijaisiin omiin varoihin	
05	1,1.2.4b	(-) Tilikauden tappio	0
05	1,1.2.4b.01	(-) Kirjanpidon mukainen tilikauden tappio	
05	1,1.2.4b.02	Tilikauden tappioon sisältyvät realisoitumattomat voitot, joita ei lueta ensisijaisiin omiin varoihin	
05	1,1.2.5	(-) Arvopaperistettujen saamisten tuotot (alullepanija)	
05	1,1.2.6	Omaan pääomaan kirjatut realisoitumattomat voitot ja tappiot sekä niiden oikaisut ensisijaisista omista varoista	0
05	1,1.2.6.01	Myytävissä olevien oman pääoman ehtoisten rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset	
05	1,1.2.6.02	Oikaisu myytävissä olevien oman pääoman ehtoisten rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksiin	
05	1,1.2.6.03	Myytävissä olevien laina- ja muiden saamisten käyvän arvon muutokset	
05	1,1.2.6.04	Oikaisu myytävissä olevien laina- ja muiden saamisten käyvän arvon muutoksiin	
05	1,1.2.6.05	Muiden myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset	
05	1,1.2.6.06	Oikaisu muiden myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksiin	
05	1,1.2.6.07	Omien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutokset	
05	1,1.2.6.08	Oikaisu omien rahoitusvelkojen käyvän arvon muutoksiin	
05	1,1.2.6.09	Rahavirran suojauksesta aiheutuvat käyvän arvon muutokset (pl. myytävissä oleviin rahoitusvaroihin liittyvät)	
05	1,1.2.6.10	Oikaisu rahavirran suojauksesta aiheutuviin käyvän arvon muutoksiin (pl. myytävissä oleviin rahoitusvaroihin liittyvät)	
05	1,1.2.6.11	Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutokset	
05	1,1.2.6.12	Oikaisu sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutoksiin	
05	1,1.2.6.13	Omassa käytössä olevien kiinteistöjen uudelleenarvostuksesta aiheutuvat käyvän arvon muutokset	
05	1,1.2.6.14	Oikaisu omassa käytössä olevien kiinteistöjen uudelleenarvostuksesta aiheutuviin käyvän arvon muutoksiin	
05	1,1.2.6.15	Muut käyvän arvon muutokset	
05	1,1.2.6.16	Oikaisu muihin käyvän arvon muutoksiin	
05	1,1.4	Rajoituksenalaiset ensisijaisiin omiin varoihin luettavat erät (Hybridi-instrumentit)	0
05	1,1.4.1a.01	Hybridi-instrumentit, jotka on vaihdettava poikkeustilanteissa	
05	1,1.4.1a.02	Hybridi-instrumentit (ilman eräpäivää tai kannustinta lunastamiseen)	
05	1,1.4.1a.03	Hybridi-instrumentit (sisältäen eräpäivätyt tai kannustimen lunastamiseen)	
05	1,1.4.1a.04	Hybridi-instrumentit, jotka eivät sisällä kannustinta lunastamiseen ja joihin sovelletaan siirtymäsäännöksiä	
05	1,1.4.1a.05	Hybridi-instrumentit, jotka sisältävät kannustimen lunastamiseen ja joihin sovelletaan siirtymäsäännöksiä	
05	1,1.5	(-) Vähennykset ensisijaisista omista varoista	0
05	1,1.5.1	(-) Aineettomat hyödykkeet	
05	1,1.5.2a	(-)Hybridi-instrumenttien ylijäämä	0
05	1,1.5.2a.01	(-) Hybridi-instrumentit, jotka on vaihdettava poikkeustilanteessa	
05	1,1.5.2a.02	(-) Hybridi-instrumentit (ilman eräpäivää, ilman kannustinta lunastamiseen)	
05	1,1.5.2a.03	(-) Hybridi-instrumentit (sisältäen eräpäivätyt tai kannustimen lunastamiseen)	
05	1,1.5.2a.04	(-) Siirtymäsäännöksen piirissä olevien instrumenttien ylijäämä	
05	1,1.5.4	(-) Muut vähennykset	0
05	1,1.5.4.1	(-) IFRS-standardien käyttöönoton vaikutus (IFRS 1)	
05	1,1.5.4.2	(-) Suunniteltu osingonjako tai voitonjako	
10	1,2	TOISSIJAISET OMAT VARAT YHTEENSÄ	0
10	1,2.1	Ylemmät toissijaiset omat varat	0
10	1,2.1.2	Toissijaisiin omiin varoihin luettavat käyvän arvon muutokset	0
10	1,2.1.2.01	Myytävissä olevien oman pääoman ehtoisten rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset	
10	1,2.1.2.02	Muiden myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset	
10	1,2.1.2.03	Uudelleenarvostusrahasto	
10	1,2.1.3	Arvonkorotusrahasto	
10	1,2.1.6	Muut ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettavat erät	
10	1,2.1.7	Ylijäämä arvonlennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	
10	1,2.2	Alemmat toissijaiset omat varat	0
10	1,2.2.3	Debentuurilainat	
10	1,2.2.5	(-) Alempien toissijaisten omien varojen ylijäämä	
10	1,2.3	(-) Vähennykset toissijaisista omista varoista	0
10	1,2.3.1	(-) Toissijaisten omien varojen ylijäämä	
15	1,3	(-) VÄHENNYKSET ENSI- JA TOISSIJAISISTA OMISTA VAROISTA	0

15	02				1.3.T1*	Josta: (-) Vähennykset ensisijaisista omista varoista	
15	03				1.3.T2*	Josta: (-) Vähennykset toissijaisista omista varoista	
15	05				1.3.1	(-) Yli 10 %:n omistukset ja sijoitukset toisiin rahoitusalan yrityksiin	
15	10				1.3.3	(-) Muut omistukset ja sijoitukset toisiin rahoitusalan yrityksiin, joiden yhteismäärä ylittää 10 % valvottavan omista varoista	
15	15				1.3.4	(-) Yli 10 %:n omistukset ja sijoitukset toisiin vakuutusalan yrityksiin	
15	LE				1.3.LE	Lisätieto: Rahoitustoiminnan asiakasriskejä kattava omien varojen määrä	0
15	20				1.3.7	(-) Sijoitukset arvopaperistettuihin saamisiin (sijoittaja)	
15	25				1.3.8	(-) Alijäämä arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	
15	30				1.3.9	(-) Sijoitukset muihin yrityksiin	
15	35				1.3.10	(-) Arvopaperikauppaan liittyvä luottoaika	
20					1.4	ENSISIJAISET OMAT VARAT YHTEENSÄ VAKAVARAISUUDEN LASKEMISEKSI	0
25					1.5	TOISSIJAISET OMAT VARAT YHTEENSÄ VAKAVARAISUUDEN LASKEMISEKSI	0
30					1.6	MUUT OMAT VARAT	0
30	05				1.6.1	Muihin omiin varoihin siirretty toissijaisten omien varojen ylijäämä	
30	10				1.6.3	Lyhytaikaiset debentuurilainat	
30	15				1.6.5	(-) Muiden omien varojen ylijäämä	
30	LE				1.6.LE	Lisätieto: Koko toiminnan asiakasriskejä kattava omien varojen määrä	0
30	20				1.6.7	(-) Muihin omiin varoihin luettavista eristä käyttämättä jäävä osa	
35					1.8	Lisätiedot:	
35	05				1.8.2	Debentuurilainat (brutto)	
35	10				1.8.3	Omien varojen ehdoton vähimmäismäärä	
40					2	OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISVAATIMUS YHTEENSÄ	0
40	05				2.1	LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIN OMIEN VAROJEN VAATIMUS	0
40	05	05			2.1.1	Standardimenetelmä (SA)	0
40	05	05	05		2.1.1.1a	SA Standardimenetelmän vastuuryhmät (poislukien arvopaperistetut erät)	0
40	05	05	05	05	2.1.1.1a.01	Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	0
40	05	05	05	10	2.1.1.1a.02	Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	0
40	05	05	05	15	2.1.1.1a.03	Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0
40	05	05	05	20	2.1.1.1a.04	Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0
40	05	05	05	25	2.1.1.1a.05	Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	0
40	05	05	05	30	2.1.1.1a.06	Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	0
40	05	05	05	35	2.1.1.1a.07	Saamiset yrityksiltä	0
40	05	05	05	40	2.1.1.1a.08	Vähittäisaamiset	0
40	05	05	05	45	2.1.1.1a.09	Kiinteistövakuudelliset saamiset	0
40	05	05	05	50	2.1.1.1a.10	Eräntyneet saamiset	0
40	05	05	05	55	2.1.1.1a.11	Erät, jotka viranomaisten määräyksen mukaan sisältävät korkean riskin	0
40	05	05	05	60	2.1.1.1a.12	Katetut joukkolainat	0
40	05	05	05	65	2.1.1.1a.13	Lyhytaikaiset saamiset yrityksiltä	0
40	05	05	05	70	2.1.1.1a.14	Sijoitusrahastosijoitukset	0
40	05	05	05	75	2.1.1.1a.15	Muut erät	0
40	05	05	10		2.1.1.1b	SA Sisäisten luottoluokitusten menetelmän vastuuryhmät (poislukien arvopaperistetut erät)	0
40	05	05	10	05	2.1.1.1b.01	Valtio- ja keskuspankkivastuut	0
40	05	05	10	10	2.1.1.1b.02	Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut	0
40	05	05	10	15	2.1.1.1b.03	Yritysvastuut	0
40	05	05	10	20	2.1.1.1b.04	Vähittäisvastuut	0
40	05	05	10	25	2.1.1.1b.05	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	0
40	05	05	10	30	2.1.1.1b.06	Muut erät	0
40	05	05	15		2.1.1.2	SA Arvopaperistetut erät	0
40	05	10			2.1.2	IRB Sisäisten luottoluokitusten menetelmä	0
40	05	10	05		2.1.2.1	Vastuut, joihin ei sovelleta omia LGD eikä CF -estimaatteja (FIRB)	0
40	05	10	05	05	2.1.2.1.01	Valtio- ja keskuspankkivastuut	0
40	05	10	05	10	2.1.2.1.02	Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut	0
40	05	10	05	15	2.1.2.1.03	Yritysvastuut	0
40	05	10	10		2.1.2.2	Vastuut, joihin sovelletaan omia LGD ja/tai CF -estimaatteja (AIRB, vähittäisvastuut)	0
40	05	10	10	05	2.1.2.2.01	Valtio- ja keskuspankkivastuut	0
40	05	10	10	10	2.1.2.2.02	Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut	0
40	05	10	10	15	2.1.2.2.03	Yritysvastuut	0
40	05	10	10	20	2.1.2.2.04	Vähittäisvastuut	0
40	05	10	15		2.1.2.3	IRB Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	0
40	05	10	20		2.1.2.4	IRB Arvopaperistetut erät	0
40	05	10	25		2.1.2.5	Muut erät	0
40	10				2.2	KAUPANKÄYNTIVARASTON SELVITYSRISKI	0
40	15				2.3	KORKOSOPIMUSTEN JA OSAKKEIDEN POSITIORISKIN, VALUUTTAKURSSIRISKIN JA HYÖDYKERISKIN OMIEN VAROJEN VAATIMUS YHTEENSÄ	0
40	15	05			2.3.1	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriski; standardimenetelmä (SA)	0
40	15	05	05		2.3.1.1	Korkosopimusten positioriski	0
40	15	05	10		2.3.1.2	Osakkeiden positioriski	0
40	15	05	15		2.3.1.3	Valuuttakurssiriski	0
40	15	05	20		2.3.1.4	Hyödykeriski	0
40	15	10			2.3.2	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriski; sisäinen malli (IM)	0
40	20				2.4	OPERATIIVISEN RISKIN OMIEN VAROJEN VAATIMUS	0
40	20	05			2.4.1	Perusmenetelmä	0
40	20	10			2.4.2	Standardimenetelmä / Vaihtoehtoinen standardimenetelmä	0
40	20	15			2.4.3	Kehittynyt menetelmä	0
40	25				2.6	MUUT OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	0
40	25	05			2.6.1	Kehittyneiden menetelmien siirtymäkauden omien varojen vaatimus	0
45					3	VAKAVARAISUUS	
45	05				3.2	Omien varojen ylijäämä (+) / alijäämä (-)	0
45	10				3.2.a	Vakavaraisuusuhdeluku (%)	0,00

CR IRB

LUOTTORISKIN SISÄISTEN LUOTTOLUOKITUSTEN MENETelmä

t-ci

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

IRB vastuuryhmä:

Omat LGD ja/tai CF-estimaatit:

Rivino		Sisäinen luottoluokitusmenetelmä	Sopimuksen mukainen vastuu	Substituutioperiaatteella käsiteltävät CRM:t						LGD-estimaattiin vaikuttavat CRM:t									Pääleikkäinen maksukyvyttömyys	EAD:lla painotettu keskimääräinen LGD (%)	EAD:lla painotettu keskimääräinen maturiteetti (päivinä)	Riskipainotetut erät	Omien varojen vaalimus	Müstierät					
				Takuksen luonteinen luottosuoja		Muu vastikkeellinen luottosuoja	CRM:stä johtuva substituutio		Vastuun määrä substituution jälkeen	josta taseen ulkopuolisten sitoumusten osuus	Vastuuarvo	josta taseen ulkopuolisten sitoumusten osuus	Takuksen luonteinen luottosuoja		Vastikkeellinen luottosuoja			Takuksen luonteinen luottosuoja						Odotettujen tappioiden määrä	Arvon alentumistapit	Vastapuolen lukumäärä			
				Takaukset	Luottojohtannaiset		(-) Ulosvirtaus yhteensä	Sisäänvirtaus yhteensä					Takaukset	Luottojohtannaiset	Muu vastikkeellinen luottosuoja	Raholusvakuudet	Muut vakuudet												
		005	010	01005	015	020	025	030	035	040	04005	045	04505	050	055	060	065	070	075	080	085	090	095	100	105	110	115	120	
		VASTUUT YHTEENSÄ																											
		VASTUIDEN JAKO VASTUULAJEITTAIN:																											
10	05																												
10	10																												
10	15																												
10	20																												
10	25																												
15																													
		VASTUUT YHTEENSÄ (MAKSUKYKYLUOKAT- /SAMMIOT)																											
		VASTUUT JAOTELTUINA MAKSUKYKYLUOKKIIN TAI SAMMIOIHIN:																											
15	05																												
20																													
		ERITYISRAHOITUSVASTUUT - TAULUKKOPOHJAINEN MENETelmä; VASTUUT YHTEENSÄ																											
		ERITYISRAHOITUSVASTUIDEN JAKO TAULUKKOPOHJAINEN MENETELMÄN RISKIPAINOITAIN:																											
20	05																												
20	10																												
20	15																												
20	15																												
20	20																												
20	25																												
20	30																												
25																													
30																													
		LUOTTOKAUPASTA JOHTUVAT VASTUUT																											
		LAMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET																											

CR EQU IRB

OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIOITUKSET

t-ce

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Rivino	Sisäinen luottoluokitusmenetelmä	Sopimuksen mukainen vastuu	Substituutioperiaatteella käsiteltävät CRM:t				Vastuun määrä substituution jälkeen	josta taseen ulkopuolisten sitoumusten osuus	Vastuuarvo	josta taseen ulkopuolisten sitoumusten osuus	EAD:lla painotettu keskimääräinen LGD (%)	Riskipainotetut erät	Omien varojen vaatimus	Muistierät	
			Takauksen luonteinen luottosuoja		CRM:stä johtuva substituutio									Odotettujen tappioiden määrä	(-) Arvon alentumistapioit
			Takaukset	Luottojohdannaiset	(-) Ulosvirtaus yhteensä	Sisäänvirtaus yhteensä									
	Maksukykyluokan tai sammion PD (%)		15	20	25	30	35	3505	40	4005	45	50	55	60	65
05												0	0		0
05							0						0		
	VASTUUT JAOTELTUINA MAKSUKYKYLUOKKIIN TAI SAMMIOIHIN:														
	1														
05													0		
05							0		0			0	0		
	VASTUUT JAOTELTUINA RISKIPAINOJEN MUKAAN:														
05													0		
05													0		
05													0		
05													0		
05													0		

CR TB SETT

KAUPANKÄYNTIVARASTON SELVITYSRISKI

t-ct

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Rivino			Selvittämättä olevien kauppojen yhteismäärä 05	Selvittämättä olevien kauppojen hintaero 10	Omien varojen vaatimus 15
05		Kaupankäyntivaraston selvittämättä olevat kaupat yhteensä	0	0	0
05	05	Enintään 4 pankkipäivää selvittämättä olevat kaupat			0
05	10	5-15 pankkipäivää selvittämättä olevat kaupat			0
05	15	16-30 pankkipäivää selvittämättä olevat kaupat			0
05	20	31-45 pankkipäivää selvittämättä olevat kaupat			0
05	25	46 pankkipäivää tai sitä kauemmin selvittämättä olevat kaupat			0

MKR SA EQU

OSAKKEIDEN POSITORISKI, STANDARDIMENETELMÄ

t-me

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Kansallinen markkina:

Rivino		Positiot						Omien varojen vaatimuskerroin (%)	Omien varojen vaatimus
		Kaikki positiot		(-) Merkintäsitoumusten vähennysvaikutus	Nettopositiot		Omien varojen vaatimuksen alaiset nettopositiot		
		Pitkät	Lyhyet		Pitkät	Lyhyet			
		05	10	15	20	25	30	35	
	KAUPANKÄYNTIVARASTON OSAKKEET JA OSUDET	0	0	0	0	0		0	
05	Yleisriski	0	0	0	0	0	8,00%	0	
10	Laajasti hajautettuun osakeindeksiin perustuvat vakioidut termiinit ja optiot								
10	Muut osakepositiot								
15	Erityisriski	0	0	0	0	0		0	
15	Likvidit, laajasti hajautettuihin indekseihin kuuluvat osakkeet						2,00%	0	
15	Muut osakepositiot						4,00%	0	
20	Sijoitusrahastojen positioriski						32,00%	0	
25	Vakuusvaatimukseen perustuva menetelmä vakioiduille futuureille ja optioille								
30	Vakuusvaatimukseen perustuva menetelmä vakioimattomille futuureille ja optioille								
35	Optioiden muut kuin deltariskit								

MKR SA FX

MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSI- JA KULTARISKI, STANDARDIMENETELMÄ

t-mf

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Rivino		Kaikki positiot				Nettopositiot		Omien varojen vaatimusten alaiset positiot (Sisältää nettouttamatta jääneet positiot valuuttojen osalta, joille eri laskentatapa nettoutetuille positioille)			Omien varojen vaatimuskertoim (%)			Omien varojen vaatimus
		Pitkät 05	Lyhyet 10	Lisätiedot:		Pitkät 25	Lyhyet 30	Pitkät 35	Lyhyet 40	Nettoutetut 45	Pitkät	Lyhyet	Nettoutetut	
				Rakennepositiot										
				Pitkät 15	Lyhyet 20									
05	2 % omien varojen yhteismäärästä													0
10	VALUUTTAPOSITIOT YHTEENSÄ							0	0	0				
10 05	EMUn toisessa vaiheessa olevat valuutat												1,60 %	
10 10	Hallitusten välisillä sopimuksilla kiinnitetyt valuutat													
10 15	Korkeasti korreloivat valuutat												4,00 %	
10 20	Muut valuutat (sis. omana valuuttana käsitellyt sijoitusrahasto-osuudet)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,00 %	8,00 %		0
10 25	Kulta							0	0		8,00 %	8,00 %		0
20	Valuuttaoptioiden muut kuin deltariskit													
25	Lisätiedot: Valuuttaositiot													
25 005	Euro													
25 010	ERM II kuuluvat valuutat													
25 015	DKK													
25 020	EEK													
25 025	LTL													
25 030	SIT													
25 035	CYP													
25 040	LVL													
25 045	MTL													
25 050	SKK													
25 055	GBP													
25 060	SEK													
25 065	CHF													
25 070	Muut ETA-maiden valuutat													
25 075	USD													
25 080	CAD													
25 085	AUD													
25 090	JPY													
25 095	Muut ETA-alueen ulkopuolisten maiden valuutat													
25 100	Omana valuuttana käsiteltävät sijoitusrahasto-osuudet													

MKR SA FXa

VALUUTTA- JA KULTAPOSITIOT, STANDARDIMENETELMÄ

t-ma

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Valuutta:



		Pitkät positiot	(-) Lyhyet positiot	Nettopositiot
		05	10	15
Rivino				
05		0	0	0
05	05			0
05	10			0
05	15			0
05	20			0
05	25			0



MKR SA COM

HYÖDYKERISKI, STANDARDIMENETELMÄ

t-mc

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Hyödyke:



Rivino		Kaikki positiot				Nettopositiot		Omien varojen vaatimuksen alaiset nettopositiot	Omien varojen vaatimuskerroin (%)	Omien varojen vaatimus
		Pitkät	Lyhyet	Lisätiedot:		Pitkät	Lyhyet			
				Varaston terminointi						
		05	10	Pitkät	Lyhyet	25	30			
05		KOKONAISPOSITIO HYÖDYKKEISSÄ								
10		0	0		0	0	0		0	
10		Maturiteettipohjainen laskentatapa								
10	05	0	0		0	0	0		0	
		Maturiteettiluokat ≤ 1 vuosi								
10	05									
		0 ≤ 1 kuukautta								
10	05									
		> 1 ≤ 3 kuukautta								
10	05									
		> 3 ≤ 6 kuukautta								
10	05									
		> 6 ≤ 12 kuukautta								
10	10	0	0		0	0	0		0	
		Maturiteettiluokat > 1 vuosi ja ≤ 3 vuotta								
10	10									
		> 1 ≤ 2 vuotta								
10	10									
		> 2 ≤ 3 vuotta								
10	15									
		Maturiteettiluokka > 3 vuotta								
10	20						0	1,50%	0	
		Maturiteettiluokittain nettoutetut positiot yhteensä								
10	25						0	0,60%	0	
		Maturiteettiluokkien välillä nettoutetut positiot yhteensä								
10	30						0	15,00%	0	
		Nettouttamatta jääneet positiot								
15		Laajennettu maturiteettipohjainen laskentatapa								
15	05									
		Maturiteettiluokat ≤ 1 vuosi								
15	05									
		0 ≤ 1 kuukautta								
15	05									
		> 1 ≤ 3 kuukautta								
15	05									
		> 3 ≤ 6 kuukautta								
15	05									
		> 6 ≤ 12 kuukautta								
15	10									
		Maturiteettiluokat > 1 vuosi ja ≤ 3 vuotta								
15	10									
		> 1 ≤ 2 vuotta								
15	10									
		> 2 ≤ 3 vuotta								
15	20									
		Maturiteettiluokka > 3 vuotta								
15	25									
		Maturiteettiluokittain nettoutetut positiot yhteensä								
15	30									
		Maturiteettiluokkien välillä nettoutetut positiot yhteensä								
15	35									
		Nettouttamatta jääneet positiot								
20							0		0	
		Yksinkertaistettu laskenta: kaikki positiot								
20	05						0	15,00%	0	
		Nettopositiot								
20	10						0	3,00%	0	
		Bruttopositiot								
25		Vakuusvaatimukseen perustuva menetelmä vakioiduille futuureille ja optioille								
30		Vakuusvaatimukseen perustuva menetelmä vakioimattomille futuureille ja optioille								
35		Hyödykeoptioiden muut kuin deltariskit								
40		Maksuvalmiusriski								

MKR IM

MARKKINARISKI SISÄINEN MALLI

t-mi

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Rivino		Kerroin x edellisen 60 pankkipäivän VaR-lukujen keskiarvo	Edellisen päivän VaR-luku	Erityisriskin vaatimus	Erityisriskin lisäpääomavaade	Omien varojen vaatimus	Lisätiedot:	
							Toteumatestauksen ylitysten määrä edelliseltä 250 pankkipäivältä	Kerroin
		05	10	15	20	25	30	35
	YHTEENSÄ					0		
10	Lisätiedot: riskialueittainen jaottelu							
10 05	Korkosopimukset							
10 05 05	Korkosopimusten yleisriski							
10 05 10	Korkosopimusten erityisriski							
10 10	Osakkeet							
10 10 05	Osakkeiden yleisriski							
10 10 10	Osakkeiden erityisriski							
10 15	Valuuttakurssiriski							
10 20	Hyödykeriski							
10 25	Yleisriski yhteensä							
10 30	Erityisriski yhteensä							

OPR

OPERATIIVINEN RISKI

t-op

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 204

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Rivino	Liiketoiminta	Bruttotuotot			Luotot ja luottolimitit (vaihtoehtoinen standardimenetelmä)			Omien varojen vaatimus	Allokaatiosta johtuva pääomavaatimus	Kehittyneen menetelmän liitetiedot				
		Vuosi - 3	Vuosi - 2	Viime vuosi	Vuosi - 3	Vuosi - 2	Viime vuosi			Pääomavaatimus ennen odotettujen tappioiden ja riskin siirtomekanismien vähennyseriä	Odotetuista tappioista johtuva vähennyserä	Riskin siirtomekanismeista johtuva pääomavaatimuksen vähennyserä		Riskinsiirtomekanismien vähennyserän enimmäismäärän ylittävä osa
												josta johtuu vakuutuksista		
		05	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	5505	60
05	LIIKETOIMINTA PERUSMENETELMÄN MUKAAN							0						
10	LIIKETOIMINTA STANDARDIMENETELMÄN/VAIHTOEHTOISEN STANDARDIMENETELMÄN MUKAAN							0,0						
10 05	Josta standardimenetelmä													
10 05 05	Investointipankkitoiminta													
10 05 10	Kaupankäyntitoiminta													
10 05 15	Vähittäisvälitystoiminta													
10 05 20	Yritysrahoitus													
10 05 25	Vähittäispankkitoiminta													
10 05 30	Asiakkaiden maksu- ja selvityspalvelut													
10 05 35	Säilytyspalvelut ja muu toiminta													
10 05 40	Omaisuuksien hoito													
10 10	josta vaihtoehtoinen standardimenetelmä													
10 10 05	Yritysrahoitus													
10 10 10	Vähittäispankkitoiminta													
15	LIIKETOIMINTA KEHITYNEEN MENETELMÄN MUKAAN									0				

OPR Details

OPERATIIVISEN RISKIN TAPPIOMATRIISI

t-od

Raportointistandardi: RA4.8

Tiedonantajatasot: 201

Frekvenssi: neljännesvuosittain

Vastaustarkkuus: 1000 EUR

Palautuspäivä: 28/29.2, 10.5, 10.8, 10.11

Liiketoiminta-alue:



Rivino	Tappiotyyppi	Tappiotapahtumien lukumäärä	Kokonaistappio	Suurin yksittäinen tappio	Tiedonkeruussa sovellettava minimimäärä	
					Alhaisin	Korkein
		05	10	15	20	25
05	YHTEENSÄ	0	0	0		
05 05	Sisäinen väärinkäyttö					
05 10	Ulkopuolisen aiheuttama vahinko					
05 15	Työolot, työ-turvallisuus					
05 20	Menettelytavoista aiheutuvat tappiot					
05 25	Omaisuusvahingot					
05 30	Tietojärjestelmiin liittyvät ongelmat ja keskeytysvahingot					
05 35	Prosesseihin liittyvät ongelmat					

