

VIRATI

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Finanssivalvonta/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

4.10.2004

1.1.2001

31.12.2007 alkaen

KORKORISKI

R

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonnalle

Tiedonantajatasot: **203, 284, 292, 293, 294**

R03	Saamistodistusten arvomuutos; euro- ja muut kuin euromääräiset erät (valuutoittain)	30.6.2005 alkaen
R05	Taseen vastaavaa; euro- ja muut kuin euromääräiset erät (valuutoittain)	30.6.2005 alkaen
R06	Taseen vastattavaa; euro- ja muut kuin euromääräiset erät (valuutoittain)	30.6.2005 alkaen
R07	Taseen ulkopuoliset sitoumukset; euro- ja muut kuin euromääräiset erät (valuutoittain)	30.6.2005 alkaen
R08	Taseen ulkopuolisten sitoumusten arvomuutos; euro- ja muut kuin muut kuin euromääräiset erät (valuutoittain)	30.6.2005 alkaen
R10	Nykyarvolaskelma: tulokset; euro- ja muut kuin muut kuin euromääräiset erät (valuutoittain)	31.12.2007 alkaen
R15	Nykyarvolaskelma: standardimenetelmä, taseen vastaavaa; euro- ja muut kuin muut kuin euromääräiset	31.12.2007 alkaen
R16	Nykyarvolaskelma: standardimenetelmä, taseen vastattavaa; euro- ja muut kuin muut kuin euromääräiset	31.12.2007 alkaen
R17	Nykyarvolaskelma: standardimenetelmä, johdannaissopimukset; euro- ja muut kuin muut kuin	31.12.2007 alkaen

Huomioitavaa: Lomakemallissa tietokentillä esiintyy 0 niissä tietokentissä, joihin EXCEL-työkirjoissa tai muutoin liittyy poiminta- tai laskukaava.
Harmaalla merkittyihin soluihin ei raportoida tietoa.

Liitteet: -

Viitteet: Rahoitustarkastuksen standardi RA4.5 korkoriskin ilmoittamisesta
Tiedonantajatasojen määritelmät ja sisältö liitteessä 6 "Luottolaitostiedonkeruun tiedonantajat"

Tiedustelut: Finanssivalvonta; Janne Kainu, puh. 010 831 5369

KORKORISKI

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuutoittain

Valuutta: Valuutta, nimi

Rivino Tno

05

2

Kaupankäyntivarastossa (Trading book) pidettävien saamistodistusten arvonmuutos korkojen noustessa 1 %-yksikön

95

1

Rahoitustaseessa (Banking book) pidettävien saamistodistusten arvonmuutos korkojen noustessa 1 %-yksikön

SAAMISTODISTUSTEN ARVONMUUTOS

R03

Raportoitava
ajankohta

/

Arvo

05

KORKORISKI

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

R07
Raportoitava ajankohta
/

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuuttoittain

Valuutta: Valuutta, nimi

Rivino	Tno	Luokittelutekijät	Lähin korontarkistusajankohta												
			B krit	C krit	O	U	U krit	> 0 < 1 kk C040001	> 1 kk < 3 kk C0401	> 3 kk < 6 kk C0402	> 6 kk < 9 kk C0403	> 9 kk < 12 kk C0404	> 1 v < 2 v C0501	> 2 v < 5 v C050003	> 5 v C06
05	6	ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET													
0505	1	Varojen ostot termiinisopimuksin	Kr01	Kr02											
0510	8	Talletuksentekosopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut tekemään talletuksen	Kr05	Kr05	0904	U0202									
0515	3	Käyttämättömät luottojärjestelyt	Kr01	Kr02											
10	3	LUOTTOLAITOKSEN PUOLESTA TAI SEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET													
1005	8	Varojen myynnit termiinisopimuksin	Kr05	Kr05	0904	U0402									
1010	5	Talletuksentekosopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut ottamaan vastaan talletuksen	Kr01	Kr02											
1015	0	Käytettävissä olevat luottojärjestelyt	Kr05	Kr05	0906	U0404									

KORKORISKI

JOHDANNAISSOPIMUKSET

R07 jatkuu 2/3

Rivino	Tno	Luokittelutekijät	Lähin korontarkistusajankohta												
			B krit	C krit	O	U	U krit	> 0 < 1 kk C040001	> 1 kk < 3 kk C0401	> 3 kk < 6 kk C0402	> 6 kk < 9 kk C0403	> 9 kk < 12 kk C0404	> 1 v < 2 v C0501	> 2 v < 5 v C050003	> 5 v C06
1510	0	MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIVARASTOON LUETTAVAT TERMIINI- JA													
151007	7	Valuuttatermiinit ja -futuurit													
15100705	2	Ostettava valuutta	Kr01												
15100710	9	Myyttävä valuutta	Kr05	Kr02	0906	U0010	Kr06								
151012	4	Korkotermiinit ja -futuurit													
15101205	9	Korkojen laskun aiheuttamalta riskiltä suojaavat	Kr01	Kr02			Kr03								
15101210	6	Korkojen nousun aiheuttamalta riskiltä suojaavat	Kr05	Kr05	0904	U0604	Kr06								

KORKORISKI

JOHDANNAISSOPIMUKSET

R07 jatkuu 3/3

KORKORISKI

JOHDANNAISET

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

R08

Raportoitava ajankohta
/

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuutoittain

Valuutta: Valuutta, nimi

Rivino	Tno		Arvo
			05
05	7	Kaupankäyntivarastoon (Trading book) luettavien johdannaisten arvonmuutos korkojen noustessa 1%-yksikön	0
0505	2	Saamistodistuksia (ilmoitettu lomakkeella R03) suojaavat johdannaiset	
0510	9	Muut kuin saamistodistuksia suojaavat johdannaiset	
95	6	Rahoitustaseeseen (Banking book) luettavien johdannaisten arvonmuutos korkojen noustessa 1 %-yksikön	0
9505	1	Saamistodistuksia (ilmoitettu lomakkeella R03) suojaavat johdannaiset	
9510	8	Muut kuin saamistodistuksia suojaavat johdannaiset	

KORKORISKI: NYKYARVOMENETELMÄ

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

R10

Raportoitava
ajankohta
/

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuutoittain

Valuutta: ▼

Rivino Tno

05 1

Valvottavan omalla nykyarvomenetelmällä laskettu korkoriski

Perusskenaarion mukaiset korkoriskit

10 8

Finanssivalvonnan ilmoittama perusskenaario

15 3

Valvottavan omalla nykyarvomenetelmällä laskettuna

20 0

Standardimenetelmällä laskettuna

Luvut tuhansina euroina

Muutos korkopistettä					
-200	-100	-50	50	100	200
05	10	15	20	25	30

--	--	--	--	--	--

Muutos korkopistettä	

Muutos euroa	

KORKORISKI: NYKYARVOMENETELMÄ

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuuttoittain

Valuutta: Valuutta, nimi ▼

Rivino Tno

05	6
10	3
15	8
27	2
60	4

Käteiset varat
 Saamiset luottolaitoksilta
 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
 Saamistodistukset ja keskuspankki-
 rahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset
 Muut varat

Luokittelutekijät			
J	B	C	O
krit	krit	krit	
Kr10	Kr01 Kr05		0903
Kr10	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910
Kr10	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910
Kr10	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910
Kr10	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910

TASE VASTAAVAA

Luvut tuhansina euroina

0 kk < t < 1 kk	1 kk < t < 3 kk	3 kk < t < 6 kk	6 kk < t < 9 kk
C040001	C0401	C0402	C0403
05	10	15	20

Huomioi erien etumerkit:

Plus (+), jos korkojen nousun vaikutus positiivinen
 Miinus (-), jos korkojen nousun vaikutus on negatiivinen.

KORKORISKI: NYKYARVOMENETELMÄ

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuutoittain

Valuutta: ▼

Rivino	Tno		Luokittelutekijät		
			B krit	C krit	O
05	7	Velat luottolaitoksille	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910
10	4	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
1005	9	Vaadittaessa maksettavat talletukset	Kr01 Kr05		0903 0910
1010	6	Muut	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910
15	9	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910
20	6	Muut velat	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910
40	0	Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Kr01 Kr05	Kr03	0903 0910

TASE VASTATTAVAA

Luvut tuhansina euroina

0 kk < t < 1 kk	1 kk < t < 3 kk	3 kk < t < 6 kk	6 kk < t < 9 kk
C040001	C0401	C0402	C0403
05	10	15	20

0	0	0	0

Huomioi erien etumerkit:

Plus (+), jos korkojen nousun vaikutus positiivinen

Miinus (-), jos korkojen nousun vaikutus on negatiivinen.

KORKORISKI: NYKYARVOMENETELMÄ

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuutoittain

Valuutta: Valuutta, nimi ▼

Luvut tuhansina euroina

Rivino	Tno		Luokittelutekijät			0 kk < t < 1 kk								1 kk < t < 3 kk								3 kk < t < 6 kk								6 kk < t < 9 kk								9 kk < t < 12 kk								1 v < t < 2 v								2 v < t < 3 v								3 v < t < 4 v							
			B krit	C krit	O	C040001								C0401								C0402								C0403								C0404								C0501								C0502								C0503							
05	9	Valuuttajohdannaiset				0								0								0								0								0								0								0															
0505	0	Termiinit	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0904																																																																
0510	0	Futuurit	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0904																																																																
0515	1	Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	Kr01 Kr05	Kr03	0904 0910																																																																
0520	1	Valuuttaoptiot				0								0								0								0								0								0								0															
Ostetut valuuttaoptiot																																																																					
052005	2	Call	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907																																																																
052010	2	Put	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907																																																																
Asetetut valuuttaoptiot																																																																					
052015	3	Call	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907																																																																
052020	3	Put	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907																																																																
0530	2	Muut koronmuutokselle herkät valuuttajohdannaiset	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0904 0907 0910																																																																

Huomioi erien etumerkit:
 Plus (+), jos korkojen nousun vaikutus positiivinen
 Miinus (-), jos korkojen nousun vaikutus on negatiivinen.

KORKORISKI: NYKYARVOMENETELMÄ

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuuttoittain

Valuutta:

Luvut tuhansina euroina

Rivino	Tno	Luokittelutekijät B C O krit krit O	0 kk < t < 1 kk	1 kk < t < 3 kk	3 kk < t < 6 kk	6 kk < t < 9 kk	9 kk < t < 12 kk	1 v < t < 2 v	2 v < t < 3 v	3 v < t < 4 v	4 v < t < 5 v	5 v < t < 7 v C1501 C1502	7 v < t < 10 v C1503 C1504 C1505	10 v < t < 15 v C16
			C040001	C0401	C0402	C0403	C0404	C0501	C0502	C0503	C0504	50	55	60
			05	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60
10	1		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1005	2	Kr01 Kr02 0904 Kr05 Kr05												
1010	2	Kr01 Kr03 0904 Kr05 0910												
1015	3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101505	4	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
101510	4	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
101515	5	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
101520	5	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
101525	6	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
101530	6	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
101535	7	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
101540	7	Kr01 Kr02 0907 Kr05 Kr05												
1025	4	Kr01 Kr02 0904 Kr05 Kr05												
1030	4	Kr01 Kr02 0904 Kr05 Kr05												
1035	5	Kr01 Kr02 0904 Kr05 0907 0910												

Huomioi erien etumerkit:
 Plus (+), jos korkojen nousun vaikutus positiivinen
 Miinus (-), jos korkojen nousun vaikutus on negatiivinen.

R17B

Raportoitava
ajankohta
/

15 v < t < 20 v	t > 20 v
C1701	C1702
65	70

0	0
0	0



KORKORISKI: NYKYARVOMENETELMÄ

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Frekvenssi: Neljännesvuosittain
Vastaustarkkuus: 1 000 euroa
Palautusviive: 20 pankkipäivää
Määrittelyistä vastaa: Finanssivalvonta
Tiedot toimitetaan: Finanssivalvonta
Tiedonantajatasot: 284, 292, 293, 294 sekä 203

Tiedonantajatasot ilmoittavat sekä euro- että muut kuin euromääräiset erät valuutoittain

Valuutta: | Valuutta, nimi

Luvut tuhansina euroina

Rivino	Tno	Luokittelutekijät B krit	C krit	O	0 kk < t < 1 kk	1 kk < t < 3 kk	3 kk < t < 6 kk	6 kk < t < 9 kk	9 kk < t < 12 kk	1 v < t < 2 v	2 v < t < 3 v	3 v < t < 4 v	4 v < t < 5 v	5 v < t < 7 v	7 v < t < 10 v	10 v < t < 15 v
					C040001	C0401	C0402	C0403	C0404	C0501	C0502	C0503	C0504	C1501 C1502	C1503 C1504 C1505	C16
					05	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60
25	5				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2505	6	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0904												
2510	6	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0904 0910												
2515	7				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
251505	8	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907												
251510	8	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907												
251515	9	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0904 0907												
251520	9	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0904 0907												
2520	7				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
252005	8	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907												
252010	8	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907												
252015	9	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907												
252020	9	Kr01 Kr05	Kr02 Kr05	0907												
2525	8	Kr01 Kr05		0904 0907 0910												

Huomioi erien etumerkit:
 Plus (+), jos korkojen nousun vaikutus positiivinen
 Miinus (-), jos korkojen nousun vaikutus on negatiivinen.

R17C

Raportoitava
ajankohta
/

15 v < t < 20 v	t > 20 v
C1701	C1702
65	70

0	0
0	0

0	0
