

KOMISSION SUOSITUS,

annettu 23 päivänä kesäkuuta 2000,

tietojen julkistamisesta rahoitusinstrumenteista ja muista vastaavista eristä pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä annetun neuvoston direktiivin 86/635/ETY mukaan vaadittavan julkistamisen täydentämiseksi

(tiedoksiannettu numerolla K(2000) 1372)

(2000/408/EY)

EUROOPAN YHTEISÖJEN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon perustamissopimuksen ja erityisesti sen 211 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Laajemmalla kansainvälisellä tasolla pankkeja ja muita yrityksiä kehoitetaan lisääntyvässä määrin julkistamaan tarkempia tietoja rahoitusinstrumenteilla ja muilla samanlaisilla instrumenteilla suorittamistaan toimista.
- (2) Tämä tarkempien tietojen julkistamista edellyttävä kansainvälinen kehitys toistettiin johdannaisista 22 päivänä syyskuuta 1995 annetussa Euroopan parlamentin päätöslauselmassa (A4-0207/95) ⁽¹⁾.
- (3) Pankeilla ja muilla rahoituslaitoksilla on hallitseva asema rahoitusmarkkinoilla ja keskeinen osa raha- ja talousjärjestelmässä, sen vuoksi on erityisen suotavaa, että nämä laitokset julkistavat tarkempia tietoja rahoitusinstrumenteilla ja muilla vastaavilla instrumenteilla harjoittamistaan toimista.
- (4) Neuvoston direktiivin 86/635/ETY ⁽²⁾ antamisen jälkeen näiden laitosten rahoitus- ja muihin samantapaisiin instrumentteihin, erityisesti johdannaisinstrumentteihin, liittyvä toiminta on lisääntynyt huomattavasti; sen vuoksi on tarpeellista, että direktiivin vaatimaa rajoitettua julkistamista täydennetään lisätiedoilla.
- (5) Tällaisten tietojen julkistamisen perusteella sijoittajat ja markkinaosapuolet voivat tehdä hyvin perusteltuja päätöksiä, mikä edistää markkinoiden avoimuutta ja markkinakuria, joka täydentää toiminnan vakauden valvontaa erittäin merkittävällä tavalla.
- (6) Tämän aikaansaamiseksi tarvitaan merkityksellisiä ja vertailukelpoisia laadullisia ja määrällisiä tietoja laitosten rahoitusinstrumenteilla suorittamista toimista ja tietoa riskienmittaamis- ja -hallintajärjestelmien tavoitteista ja menetelmistä.
- (7) Vaikka kaikki olennaiset tiedot on julkistettava, joidenkin tietojen julkistamisen mahdollinen hyöty on nähtävä suhteessa siihen, että tilinpäätöstä ei saisi kuormittaa liiallisilla tiedoilla ja niiden julkistamisesta toden-

näköisesti aiheutuville kuluilla. Tietojen julkistamisvaatimus ei velvoita julkistamaan luottamuksellisia tai omistusoikeuteen liittyviä tietoja.

- (8) Koska tällaisten tietojen julkistamismenetelmistä on käynnissä kansainvälisiä keskusteluja, vaikuttaa ennenaikaiselta muuttaa direktiiviä 86/635/ETY ottamalla käyttöön pakolliset julkistamisvaatimukset.
- (9) Sisämarkkinoiden häiriöttömän toiminnan kannalta on tarpeellista, että pankkien ja muiden rahoituslaitosten ilmoittamat tilinpäätöstiedot säilyvät riittävän vertailukelpoisina. Komissio seuraa sen vuoksi tiiviisti tämän suosituksen vaikutusta nykyiseen käytäntöön jäsenvaltioissa ja tarpeen vaatiessa ehdottaa myöhemmin lisätoimia, joiden avulla varmistetaan riittävä yhdenmukais-taminen tällä alalla,

SUOSITTELEE SEURAAVAA:

1. Tämän suosituksen antamista seuraavan 12 kuukauden aikana alkavalla tilikaudella ja kaikkina tulevana tilikausina pankkien ja rahoituslaitosten on julkistettava tämän suosituksen liitteen mukaiset tiedot tilinpäätösten tai konsolidoitujen tilinpäätösten liitetiedoissa ja/tai toimintakertomuksessa.
2. Jäsenvaltioiden olisi toteutettava asianmukaiset toimenpiteet tämän suosituksen soveltamisen edistämiseksi ottaen asianmukaisella tavalla huomioon yksittäisten laitosten laadun ja koon ja niiden tilinpäätöksissä ilmoitettavien tietojen hyödyn markkinoille.
3. Jäsenvaltioiden olisi ilmoitettava komissiolle tämän suosituksen perusteella toteuttamansa toimenpiteet.

Tehty Brysselissä 23 päivänä kesäkuuta 2000.

Komission puolesta

Frederik BOLKESTEIN

Komission jäsen

⁽¹⁾ EYVL C 269, 16.10.1995, s. 217.⁽²⁾ EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1.

LIITE

1 Soveltamisala ja määritelmät

- 1.1 Pankkien ja rahoituslaitosten, jäljempänä 'laitosten', joita koskee neuvoston direktiivi 86/635/ETY, on julkistettava rahoitusinstrumentteja ja hyödykkeitä ja hyödykkeisiin liittyviä johdannaisinstrumentteja koskevat tiedot tämän suosituksen mukaisesti tilinpäätöksen ja konsolidoidun tilinpäätöksen liitetiedoissa ja/tai toimintakertomuksessa.

Tämän liitteen lisäyksissä on havainnollisia esimerkkejä siitä, kuinka nämä tiedot voitaisiin julkistaa niin, että ne täyttävät suosituksen tavoitteet. Nämä havainnollistavat esimerkit eivät ole tyhjentäviä. Muitakin julkaisutapoja, kuten yrityskohtaisiin malleihin perustuvia tapoja, voidaan käyttää, mutta se edellyttää, että myös mallien avulla saadut tiedot julkistetaan samoin kuin mallien avulla tuotettujen tietojen luotettavuus, ja se, hyväksyvätkö toimivaltaiset viranomaiset ne toiminnan vakauden valvontaan liittyviä pääomavaatimuksia laskettaessa.

- 1.2 Rahoitusinstrumentti tarkoittaa sopimusta, joka on yhdelle osapuolelle rahoitusvarallisuutta ja toiselle vieraan tai oman pääoman ehtoinen rahoitusvelvoite. Rahoitusinstrumentteja ovat seuraavat:

- käteisinstrumentit, kuten saamiset, tilivelat ja osakkeet,
- johdannaisinstrumentit, kuten optiot, futuurit, termiinit, korun- ja valuutanvaihtosopimukset, joiden arvo johdetaan niiden kohde-etuutena olevasta rahoitusinstrumentista tai kohde-etuutena olevan muun erän korosta tai indeksistä tai hinnasta.

- 1.3 Rahoitusvarallisuutta on varallisuus, joka on:

- a) käteisrahaa;
- b) sopimusperusteinen oikeus vastaanottaa käteistä tai muuta rahoitusvarallisuutta toiselta osapuolelta;
- c) sopimusperusteinen oikeus vaihtaa instrumentteja toisen osapuolen kanssa mahdollisesti suotuisilla ehdoilla; tai
- d) toisen osapuolen oman pääoman ehtoinen instrumentti.

- 1.4 Rahoitusvelvoite on sopimusperäinen velvoite:

- a) toimittaa käteistä tai muuta rahoitusvarallisuutta toiselle osapuolelle; tai
- b) vaihtaa rahoitusinstrumentteja toisen osapuolen kanssa mahdollisesti epäsuotuisilla ehdoilla.

- 1.5 Oman pääoman ehtoinen instrumentti on instrumentti, joka on todisteena jäännösosuudesta osapuolen varallisuuteen, kun siitä on vähennetty kaikki velat.

- 1.6 Kaupankäynti tarkoittaa instrumenttien ostamista ja myymistä tarkoituksena:

- hyötyä markkinakorkojen, indeksien tai hintojen vaihtelusta tai lyhytaikaisista muutoksista,
- helpottaa asiakkaiden liiketoimia,
- suojata niihin liittyviä kaupankäyntipositioita.

Muu toiminta on muuta kuin kaupankäyntiä.

- 1.7 Käypä arvo on se arvo, jolla omaisuusera voitaisiin vaihtaa tai vastuu suorittaa nykyhetkellä suoritettavassa transaktiossa, joka suoritetaan normaalein ehdoin riippumattomien, asiaan perehtyneiden ja vapaasta tahdostaan siihen sitoutuvien osapuolten välillä muussa kuin pakkomyynnissä tai selvitystilassa.

- 1.8 Tässä suosituksessa tarkoitettut tiedot eivät koske:

- a) osuuksia tytäryhtiöissä;
- b) osuuksia osakkuusyhtiöissä;
- c) osuuksia yhteisyrityksissä;
- d) työnantajan työsuhteen päättymisen jälkeen myöntämiä etuuksia koskevia suunnitelmia ja velvoitteita, mukaan lukien eläke-etuudet;
- e) työntekijöiden osakeoptiosuunnitelmiin tai osakkeiden ostosuunnitelmiin perustuvia työnantajan velvoitteita;
- f) vakuutus sopimuksista syntyviä velvoitteita;
- g) käyttöleasingiä, ota-tai-maksa-sopimuksia (take or pay contracts);
- h) omaa pääomaa, omia merkintäoptioita ja omiin osakkeisiin liittyviä optioita.

2 Olennaisuuden periaate

Suosituksen säännöksiä ei tarvitse soveltaa merkitykseltään vähemmän olennaisiin eriin. Instrumenttien (joko yksittäin tai yhteenlaskettuina) merkityksen olennaisuutta määriteltäessä otetaan huomioon sekä niiden määrä että luonne.

Vaikka kaikki olennaiset tiedot on julkistettava, joidenkin tietojen julkistamisen mahdollinen hyöty on nähtävä suhteessa siihen, että tilinpäätöstä ei saisi kuormittaa liiallisilla tiedoilla ja suhteessa niiden julkistamisesta todennäköisesti aiheutuviin kuluihin.

Sen, kuinka yksityiskohtaisesti tietoja julkistetaan, on ilmennettävä toiminnan, tulosten ja/tai riskien suhteellista merkitystä koko yritystoiminnan kannalta.

3 Laadullisten tietojen julkistaminen

3.1 Tilinpäätöksen ja konsolidoidun tilinpäätöksen ymmärtämiseksi tarvittavat laadulliset tiedot on esitettävä tilinpäätöksen liitetiedoissa. Muut laadulliset tiedot on esitettävä joko tilinpäätöksen liitetiedoissa tai muualla toimintakertomuksessa.

3.2 Toimintakertomuksessa on julkistettava tiedot laitoksen riskienhallinnan tavoitteista ja strategioista niin, että ne ilmentävät instrumenttien käyttöä laitoksen koko liiketoiminnan tavoitteiden kannalta.

3.3 Toimintakertomuksessa on julkistettava tiedot laitoksen kaupankäyntiin ja muuhun kuin kaupankäyntiin liittyvien riskien hallintapolitiikasta ja -käytännöstä, ja siinä on käsiteltävä laitoksen luottoriskin, markkinariskin (eli. valuuttakurssi-, korko- tai muun hintariskin), likviditeettiriskin ja muiden merkittävien riskien erityisluonnetta ja niiden hallintaa.

3.4 Tilinpäätöksen ja konsolidoidun tilinpäätöksen liitetiedoissa on julkistettava tiedot kaikista merkittävistä instrumentteihin liittyvistä tilinpäätöksen laadintaperiaatteista.

4 Määrällisten tietojen julkistaminen — periaatteet ja yleiset tiedot

4.1 Tilinpäätöksen ja konsolidoidun tilinpäätöksen ymmärtämiseksi tarvittavat määrälliset tiedot on julkistettava tilinpäätöksen tai konsolidoidun tilinpäätöksen liitetiedoissa; muut määrälliset tiedot on esitettävä muualla toimintakertomuksessa. Sekä taseessa olevien että taseen ulkopuolisten kaupankäyntiin tarkoitettujen instrumenttien käyvät arvot on julkistettava silloin, kun ne eroavat olennaisesti niistä määristä, joilla ne on kirjattu tilinpäätökseen.

4.2 Kun määrällisten tietojen julkistaminen perustuu laitoksen sisäisiin riskienhallintajärjestelmiin ja niissä käytettyihin menetelmiin (esiin. herkkyyshanalyysi, todennäköistä tappiolukua (value-at-risk) koskevat mallit), julkistamisen yhteydessä ei ole tarpeen antaa sellaisia tietoja näistä järjestelmistä ja menetelmistä, jotka voisivat aiheuttaa vakavaa haittaa laitokselle.

4.3 Kaupankäynnissä ja muussa kuin kaupankäynnissä käytetyistä instrumenteista on annettava asianmukainen selvitys, jossa on myös tiedot laitoksen kaupankäynnin tasosta näillä instrumenteilla. Selvityksestä on ilmettävä erityisesti sellaiset merkittävät ehdot, jotka saattavat vaikuttaa tulevien kassavirtojen määrään, ajoitukseen ja varmuuteen.

5 Määrällisten tietojen julkistaminen — luottoriskitiedot

5.1 Luottoriskiä koskevat tiedot on julkistettava sen tiedon perusteella, joka edustaa parhaiten suurinta luottoriskiä tilinpäätöspäivänä (sellaisista nettoutussopimuksista nettomäärä, jotka laitos voi panna oikeudellisesti täytäntöön) ottamatta huomioon vakuutta. Enimmäisluottoriskiä koskevaa tietoa on täydennettävä mahdollisilla tiedoilla tosiasiallisesta luottoriskistä, joissa vakuus ja muut nettoutussopimukset otetaan huomioon.

Jos instrumentin kirjanpitoarvo edustaa suurinta luottoriskiä, lisätietojen julkistaminen tätä kohtaa sovellettaessa ei ole tarpeen.

5.2 Tiedot taseeseen sisältyvistä ja taseen ulkopuolisista eristä aiheutuvista merkittävistä luottoriskikeskittymistä on julkistettava talouden sektoreiden ja maantieteellisen jakautuman (esiin. toimialoittain, maittäin tai maaryhmittäin) mukaan.

6 Määrällisten tietojen julkistaminen — markkinariskitiedot

6.1 Markkinariskiä koskevat tiedot on julkistettava todennäköisen tappioluvun, herkkyyshanalyysin tai muun markkinahintariskin mittaamistavan perusteella.

6.2 Näitä erilaisia menetelmiä on käytettävä vaihtoehtoisina tai toisiaan täydentävinä siten, että ne antavat kattavan kuvan laitoksen kaupankäynnissä ja muussa kuin kaupankäynnissä käytettyjen instrumenttien positiioihin sisältyvistä markkinariskeista. Mahdollisuuksien mukaan erityyppiset markkinariskit on julkistettava erikseen.

Lisäys 1

(Tämä lisäys on ainoastaan esimerkinomainen eikä kuulu suositukseen.)

Laadullisten tietojen julkistamiseen liittyvät tiedot

- a) Riskienhallinnan peruspiirteet mukaan lukien erityisesti riskien arviointi ja mittaaminen; tarpeen vaatiessa sisäinen limiittijärjestelmä ja muiden kuin toivottujen riskikeskittymien välttäminen.
- b) Kaupankäynnissä käytettävillä instrumenteilla suoritettut toimet.
- c) Muussa kuin kaupankäynnissä käytettävillä instrumenteilla suoritettut toimet, joista ilmenee erityisesti suojausperiaatteet.
- d) Hyvin riskipitoisilla tai monimutkaisilla instrumenteilla kuten vipujohdannaisilla suoritettut toimet.
- e) Vakuuksien käyttö.
- f) Nettoutusopimusten käyttö.

Lisäys 2

(Tämä lisäys on ainoastaan esimerkinomainen eikä kuulu suositukseen.)

Tietojen julkistaminen suhteessa noudatettuihin tilinpäätösperiaatteisiin

- a) Tietoja tilinpäätösperiaatteiden soveltamisesta:
 - kaupankäynnissä käytettyihin ja muihin kuin kaupankäynnissä käytettyihin rahoitusinstrumentteihin ja niiden mahdollinen uudelleenluokittelu,
 - eri instrumenttien väliseen erityissuhteeseen (esim. syntteettiset rahoitusinstrumentit, suojaaminen, suojauksen päättäminen, suojaaminen sisäisillä liiketapahtumilla, ennakoitujen liiketapahtumien suojaaminen),
 - tietäntyyppisiin instrumentteihin tai niihin liittyviin liiketapahtumiin (esim. julkistaminen voi olla tarpeen erityisesti arvopaperistamisen, takaisinosto- ja takaisinmyyntisopimusten ja taselainausjärjestelmän (in-substance defeasance) yhteydessä),
 - ensisijaisiin instrumentteihin, joihin sisältyy rahoitusjohdannaisinstrumentteja.
- b) Julkistettaviin tietoihin saattaisivat myös sisältyä:
 - i) kriteerit, joita sovelletaan instrumenttien kirjaamiseen taseeseen ja poistamiseen taseesta;
 - ii) peruste, jolla erityyppiset tai -lajiset instrumentit arvostetaan alussa ja myöhemmin;
 - iii) menetelmät, joilla instrumenttien käypä arvo määritellään (esim. noteerattu markkinahinta, osto-, myynti- tai keskikurssi, diskontattu kassavirta-analyysi, estimatiotekniikka tai muu soveltuva menetelmä) mukaan lukien näiden menetelmien soveltamiseen liittyvät merkittävät oletukset;
 - iv) kun käyvän arvon määrittely perustuu noteerattuun markkinahintaan, tähän hintaan mahdollisesti tehtyjen muutosten luonne;
 - v) menetelmät, joilla kaupankäynnissä ja muussa kuin kaupankäynnissä käytettäviin instrumentteihin liittyvät tuotot ja tappiot, korot ja muut tulo- ja menoerät on kirjattu tuloslaskelmaan, erityisesti tuloksi kirjaaminen;
 - vi) suojaamissuhteen ja sen lopettamiseen sovelletut periaatteet.

Lisäys 3

(Tämä lisäys on ainoastaan esimerkinomainen eikä kuulu suositukseen.)

Määrällisten tietojen ymmärtämistä edistävien täydentävien tietojen julkistaminen

Täydentävien tietojen antaminen käytetyistä käsitteistä ja esitystavoista, riskien mittaamismenetelmistä, niihin liittyvistä oletuksista ja tarpeen vaatiessa muista muuttujista voi auttaa tilinpäätöksen lukijaa ymmärtämään paremmin annettuja määrällisiä tietoja.

Keskiarvojen yhteydessä on julkistettava se, miltä ajanjaksolta ne on laskettu, sillä se voi myös auttaa tilinpäätöksen lukijaa ymmärtämään paremmin annettuja tietoja. Jos vuoden lopun luku ei ole keskiarvon kannalta edustava, keskiarvo voi auttaa lukujen ymmärtämisessä.

Lisäys 4

(Tämä lisäys on ainoastaan esimerkinomainen eikä kuulu suositukseen.)

Määrällisten tietojen julkistaminen

1 Määrälliset tiedot voidaan julkistaa taulukkomuodossa, johon sisältyy erityisesti:

A Ensisijaisten instrumenttien kirjanpitoarvo osoituksena muun muassa toimintatasosta:

- i) pystysarakkeessa eri instrumenttityypit luokiteltuina vastaaviin ja vastattaviin; ja
- ii) vaakasarakkeessa jäljellä olevat juoksuaajat.

Lisäksi ilmoitetaan kaupankäynnin kokonaismäärien käypä arvo.

B Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot osoituksena muun muassa toimintatasosta:

- i) pystysarakkeessa erilaiset johdannaisinstrumenttityypit (esim. korko, valuutat ja kulta, osakkeet, muut jalometallit kuin kulta, muut hyödykkeet, muut), jotka on edelleen jaoteltu seuraaviin:
 - OTC-johdannaiset (joiden alaluokkina ovat esim. termiinit, swapit ja ostetut/asetetut optiot), ja
 - vakioidut johdannaissopimukset (alaluokkina esim. pitkät/lyhyet futuurit, ostetut/asetetut optiot); ja
- ii) vaakasarakkeessa jäljellä olevien juoksuaikojen mukainen jaottelu.

Lisäksi ilmoitetaan kaupankäynnin kokonaismäärien käypä arvo.

C Julkistetun tiedon kannalta asiaankuuluvia juoksuaikoja voidaan käyttää. Ne ovat esimerkiksi:

- i) enintään kolme kuukautta;
- ii) yli kolme, mutta enintään kuusi kuukautta;
- iii) yli kuusi kuukautta, mutta enintään yksi vuosi;
- iv) yli vuosi, mutta enintään viisi vuotta;
- v) yli viisi vuotta.

Jos se on asian kannalta olennaista, juoksuaikoja voidaan jakaa edelleen (esim. $\leq$ yksi kuukausi; $>$ yksi kuukausi $\leq$ kolme kuukautta) tai niitä voidaan tarpeen mukaan yhdistää pidemmiksi jaksoiksi (esim. $\leq$ vuosi; $>$ yksi vuosi ja $\leq$ viisi vuotta; $>$ viisi vuotta).

D Osoituksena toiminnan tasosta käyvän arvon osalta verrattuna kirjanpitoarvoon tiedot voidaan julkistaa taulukkomuodossa erottamalla varat ja velat:

- kaupankäynnissä käytettävien instrumenttiluokkien kirjanpitoarvot ja käyvät arvot, ja
- kaupankäynnissä käytettävien instrumenttien osalta jakson keskimääräinen käypä arvo, ja

jos käypää arvoa ei voida määritellä tai sitä ei kannata määritellä tai sitä ei voida määritellä luotettavasti, lisätietoja instrumentin tärkeimmistä piirteistä, jotka voivat vaikuttaa sen käypään arvoon.

2 Edellä yllä olevat tiedot voidaan myös julkistaa taulukkomuodossa yhdistämällä edellä kuvattuja taulukkomalleja.

Lisäys 5

(Tämä lisäys on ainoastaan esimerkinomainen eikä kuulu suositukseen)

Luottoriskin julkistaminen

OTC-johdannaisista aiheutuvaa luottoriskiä koskevat tiedot voidaan julkistaa taulukkomuodossa:

- jaoteltuna pystysarakkeissa vastapuolten luottokelpoisuuksien mukaan, jotka on arvioitu sisäisten tai ulkoisten luokitusten perusteella, ja
- jaoteltuna vaakasarakkeissa
 - bruttomääräisiin jälleenhankintakustannuksiin,
 - nettomääräisiin jälleenhankintakustannuksiin, jos täytäntöönpanokelpoisia nettoutussopimuksia on olemassa,
 - mahdollisiin tuleviin luottoriskeihin.

Yritykset, jotka laskevat OTC-johdannaisien luottoriskin alkuperäisen hankinta-arvon menetelmällä, voivat julkistaa ainoastaan tiedot, jotka saadaan mainittua menetelmää sovellettaessa.

Mahdollisia tulevia luottoriskejä koskevia tietoja voidaan täydentää käsittelemällä niihin liittyviä estimointitekniikoita.

Lisäys 6

(Tämä lisäys on ainoastaan esimerkinomainen eikä kuulu suositukseen)

Markkinariskin julkistaminen

Rahoitusinstrumenteista johtuvia markkinariskejä koskevat tiedot voidaan ilmoittaa jollakin seuraavista perusteista:

A Todennäköinen tappioluku (Value at risk).

B Valittujen hypoteettisten markkinahintojen ja -korkojen muutosten mahdollinen vaikutus tuleviin tuloihin. Riskin arvioinnissa käytettyjen hypoteettisten muutosten pitäisi olla kohtuullisen mahdollisia seuraavan 12 kuukauden aikana siitä päivästä, jolloin luottolaitoksen tilinpäätös tai konsolidoitu tilinpäätös vahvistetaan. Yksi näistä hypoteettisista muutoksista voisi olla vähintään 10 prosentin haitallinen muutos vuoden lopun markkinahinnoissa tai -koroissa (ellei voida osoittaa, ettei sellainen muutos ole kohtuudella mahdollinen).

C Muu kuin A:n ja B:n kattama markkinahintaa mittaava luku edellyttäen, että

- i) laitoksen johto käyttää sellaista mallia, josta mitta on johdettu, kaupankäynti-instrumenttien käytöstä aiheutuvan markkinariskin hallinnassa; ja
- ii) toiminnan vakauden valvoja on hyväksynyt mallin vakavaraisuusilmoitusten tuottamiseen.

D Tärkeimpien kaupankäyntivälineistä syntyvien rahoitusomaisuuserien ja -velkaerien luokkien yhteenlaskettujen käypien arvojen analyysi ja näissä luokissa aikarajoittain seuraavista kahdesta aikaisemman mukaan: seuraava korkojen uudelleenhinnoittelu tai erääntymispäivä.

Julkistetun tiedon kannalta asiaankuuluvia juoksuaikoja voidaan käyttää. Ne ovat esimerkiksi:

- i) enintään kolme kuukautta;
- ii) ylki kolme, mutta enintään kuusi kuukautta;
- iii) yli kuusi kuukautta, mutta enintään yksi vuosi;
- iv) yli vuosi, mutta enintään viisi vuotta;
- v) yli viisi vuotta.

Jos todennäköinen tappioluku (value at risk), herkkyysoanalyysi tai muu markkinahinnan riskimittarin perusteella julkistettu luku ei edusta tilivuodelle tyypillistä lukua, lisätiedot, joilla tilinpäätöspäivän luvut saadaan oikeisiin suhteisiin, voivat auttaa tilinpäätöksen lukijaa ymmärtämään paremmin annettuja tietoja. Tällaisia lisätietoja saattaisivat olla esimerkiksi keskimääräiset arvot tai korkein ja alin arvo.