

## II

(Muut kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttävät säädökset)

## ASETUKSET

**KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2016/1702,**

**annettu 18 päivänä elokuuta 2016,**

**täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta lomakkeiden ja ohjeiden osalta**

**(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 99 artiklan 5 kohdan neljännen alakohdan ja 6 kohdan neljännen alakohdan, 101 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan ja 394 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014<sup>(2)</sup> vahvistetaan vaatimukset, joiden mukaisesti laitosten edellytetään ilmoittavan tiedot siitä, miten ne noudattavat asetusta (EU) N:o 575/2013. Koska asetuksella (EU) N:o 575/2013 käyttöön otetun sääntelykehiksen muita kuin keskeisiä osia täydennetään ja muutetaan vähitellen hyväksymällä teknisiä sääntelystandardeja, täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 on tarpeen saattaa ajan tasalle, jotta voidaan ottaa huomioon kyseiset säännöt.
- (2) Sen varmistamiseksi, että täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 vahvistettuja vaatimuksia sovelletaan asianmukaisesti ja yhtenäisesti, vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä raportoinnissa käytettäviä lomakkeita, ohjeita ja määritelmiä olisi tarkennettava entisestään. Saatettaessa täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 ajan tasalle olisi myös korjattava kirjoitusvirheitä, virheellisiä viittauksia ja epä johdonmukaisia muotoiluja, jotka on havaittu asetuksen soveltamisen aikana. Tästä syystä on oikeudellisen selkeyden vuoksi aiheellista korvata useita liitteissä I, III ja IV olevia lomakkeita sekä muuttaa joitakin liitteissä II, V, VII ja IX vahvistettuja ohjeita.
- (3) Jotta laitokset ja toimivaltaiset viranomaiset saisivat riittävästi aikaa panna täytäntöön tässä asetuksessa säädetyt muutokset, asetusta olisi sovellettava 1 päivästä joulukuuta 2016.
- (4) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä "EPV", on toimittanut komissiolle.

<sup>(1)</sup> EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

- (5) Koska täytäntöönpanoasetukseen (EU) N:o 680/2014 tarvittavat muutokset eivät muuta merkittävästi sen sisältöä, EPV ei ole järjestänyt julkisia kuulemisia Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 <sup>(1)</sup> 15 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti, koska tällaiset kuulemiset olisivat olleet suhteettomia verrattuna kyseisten teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen.
- (6) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla*

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 seuraavasti:

- 1) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevat sisällysluettelo ja lomakkeet 2, 4, 7, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 18 ja 21 tämän asetuksen liitteessä I olevilla sisällysluettelolla ja lomakkeilla.
- 2) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite II tämän asetuksen liitteen II tekstillä.
- 3) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä III olevat lomakkeet 1.2, 2, 8, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 30, 31, 41, 43 ja 45 tämän asetuksen liitteessä III olevilla lomakkeilla.
- 4) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite IV tämän asetuksen liitteen IV tekstillä.
- 5) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite V tämän asetuksen liitteen V tekstillä.
- 6) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite VII tämän asetuksen liitteen VI tekstillä.
- 7) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite IX tämän asetuksen liitteen VII tekstillä.

*2 artikla*

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 1 päivästä joulukuuta 2016, ja ensimmäinen raportoinnin viitepäivämäärä on 31 päivä joulukuuta 2016.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 18 päivänä elokuuta 2016.

*Komission puolesta*  
*Puheenjohtaja*  
Jean-Claude JUNCKER

---

<sup>(1)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

## OMISTA VAROISTA JA OMIEN VAROJEN VAATIMUKSISTA ANNETTAVAT ILMOITUKSET

COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET			
Lomakkeen numero	Lomakkeen koodi	Lomakkeen/lomakeryhmän nimi	Lyhytnimi
		<b>VAKAVARAISUUS</b>	<b>CA</b>
1	C 01.00	OMAT VARAT	CA1
2	C 02.00	OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	CA2
3	C 03.00	VAKAVARAISUUSUHTEET	CA3
4	C 04.00	LISÄTIETOERÄT	CA4
		<b>SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET</b>	<b>CA5</b>
5.1	C 05.01	SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET	CA5.1
5.2	C 05.02	MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT; VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT	CA5.2
		<b>RYHMÄN VAKAVARAISUUS</b>	<b>GS</b>
6.1	C 06.01	RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ	GS Total
6.2	C 06.02	RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT	GS
		<b>LUOTTORISKI</b>	<b>CR</b>
7	C 07.00	LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIT SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET	CR SA
		LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET	CR IRB
8.1	C 08.01	LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET	CR IRB 1
8.2	C 08.02	LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (jaoteltuina vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan)	CR IRB 2
		MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN	CR GB
9.1	C 09.01	Taulukko 9.1 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan (standardimenetelmän mukaiset vastuut)	CR GB 1
9.2	C 09.02	Taulukko 9.2 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan (IRB-menetelmän mukaiset vastuut)	CR GB 2

**COREP-RAPORTOINTILOMAKKEET**

<b>Lomakkeen numero</b>	<b>Lomakkeen koodi</b>	<b>Lomakkeen/lomakeryhmän nimi</b>	<b>Lyhytnimi</b>
9.4	C 09.04	<i>Taulukko 9.4 – Vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkitykselliset luottovastuut jaoteltuina maittain ja laitoskohtainen vastasyklinen puskurikanta</i>	CCB
		LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	<i>LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET</i>	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	<i>LUOTTORISKI: OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SJOITUKSET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET. PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:</i>	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	SELVITYS-/TOIMITUSRISKI	CR SETT
12	C 12.00	LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	CR SEC SA
13	C 13.00	LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	CR SEC IRB
14	C 14.00	ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT	CR SEC Details
		<b>OPERATIIVINEN RISKI</b>	<b>OPR</b>
16	C 16.00	OPERATIIVINEN RISKI	OPR
17	C 17.00	OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT TAPPIOT JA PALAUTUKSET JAOTELTUINA LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPPIOTYYPPIEN MUKAAN	OPR Details
		<b>MARKKINARISKI</b>	<b>MKR</b>
18	C 18.00	MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIO-RISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ	MKR SA TDI
19	C 19.00	MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ	MKR SA SEC
20	C 20.00	MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ	MKR SA CTP
21	C 21.00	MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ	MKR SA EQU
22	C 22.00	MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT	MKR SA FX
23	C 23.00	MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT	MKR SA COM
24	C 24.00	MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT	MKR IM
25	C 25.00	VASTUUN ARVONOIKAISURISKI	CVA

## C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

Rivi	Erä	Nimike	Määrä
010	1	<b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b>	
020	1*	<i>Josta vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus</i>	
030	1**	<i>Josta vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus</i>	
040	1.1	<b>LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT</b>	
050	1.1.1	<b>Standardimenetelmä</b>	
060	1.1.1.1	Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot	
070	1.1.1.1.01	Valtiot ja keskuspankit	
080	1.1.1.1.02	Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	
090	1.1.1.1.03	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	
100	1.1.1.1.04	Kansainväliset kehityspankit	
110	1.1.1.1.05	Kansainväliset organisaatiot	
120	1.1.1.1.06	Laitokset	
130	1.1.1.1.07	Yritykset	
140	1.1.1.1.08	Vähittäisvastuut	
150	1.1.1.1.09	Kiinteistövakuudelliset vastuut	
160	1.1.1.1.10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	
170	1.1.1.1.11	Erityisen suuren riskin sisältävät erät	
180	1.1.1.1.12	Katetut joukkolainat	
190	1.1.1.1.13	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	
200	1.1.1.1.14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	
210	1.1.1.1.15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	
211	1.1.1.1.16	Muut erät	
220	1.1.1.2	Arvopaperistamispositiot (standardimenetelmä)	
230	1.1.1.2*	<i>Josta uudelleenarvopaperistamiset</i>	
240	1.1.2	<b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä)</b>	
250	1.1.2.1	IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä	

Rivi	Erä	Nimike	Määrä
260	1.1.2.1.01	Valtiot ja keskuspankit	
270	1.1.2.1.02	Laitokset	
280	1.1.2.1.03	Yritykset – pk-yritykset	
290	1.1.2.1.04	Yritykset – erityisrahoitusvastuut	
300	1.1.2.1.05	Yritykset – muut	
310	1.1.2.2	IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään	
320	1.1.2.2.01	Valtiot ja keskuspankit	
330	1.1.2.2.02	Laitokset	
340	1.1.2.2.03	Yritykset – pk-yritykset	
350	1.1.2.2.04	Yritykset – erityisrahoitusvastuut	
360	1.1.2.2.05	Yritykset – muut	
370	1.1.2.2.06	Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)	
380	1.1.2.2.07	Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)	
390	1.1.2.2.08	Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut	
400	1.1.2.2.09	Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)	
410	1.1.2.2.10	Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)	
420	1.1.2.3	Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)	
430	1.1.2.4	Arvopaperistamispositiot (IRB-menetelmä)	
440	1.1.2.4*	<i>Josta uudelleenarvopaperistamiset</i>	
450	1.1.2.5	Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät	
460	1.1.3	<b>Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä</b>	
490	1.2	<b>SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b>	
500	1.2.1	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski</b>	
510	1.2.2	<b>Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski</b>	
520	1.3	<b>POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b>	
530	1.3.1	<b>Positiorisktiin, valuuttakurssiriskiin ja hyödykeriskiin sovellettavien standardimenetelmien mukainen kokonaisriskin määrä (standardimenetelmä)</b>	
540	1.3.1.1	Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit (TDI)	
550	1.3.1.2	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	

Rivi	Erä	Nimike	Määrä
555	1.3.1.3	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoitaviin yrityksiin liittyviin positioniskeihin sovellettava erityismenetelmä	
556	1.3.1.3*	Lisätietoerä: Pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoiisiin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteissijoitusvälineet	
557	1.3.1.3**	Lisätietoerä: Pelkästään oman pääoman ehtoiisiin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteissijoitusvälineet	
560	1.3.1.4	Ulkomaanvaluutta	
570	1.3.1.5	Hyödykkeet	
580	1.3.2	<b>Positionriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)</b>	
590	1.4	<b>OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b>	
600	1.4.1	<b>Operatiivisen riskin perusmenetelmä</b>	
610	1.4.2	<b>Operatiivisen riskin standardimenetelmä / vaihtoehtoinen standardimenetelmä</b>	
620	1.4.3	<b>Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät</b>	
630	1.5	<b>KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ</b>	
640	1.6	<b>VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b>	
650	1.6.1	<b>Kehittynyt menetelmä</b>	
660	1.6.2	<b>Standardimenetelmä</b>	
670	1.6.3	<b>Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä</b>	
680	1.7	<b>KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b>	
690	1.8	<b>MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT</b>	
710	1.8.2	<b>Josta vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit</b>	
720	1.8.2*	Josta suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit	
730	1.8.2**	Josta asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukauteuista riskipainoista aiheutuvat riskit	
740	1.8.2***	Josta rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit	
750	1.8.3	<b>Josta vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit</b>	
760	1.8.4	<b>Josta vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit</b>	

**C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)**

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
<b>Laskennalliset verosaamiset ja verovelat</b>			<b>010</b>
010	1	<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	
020	1.1	Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset	
030	1.2	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena	
040	1.3	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset	
050	2	<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	
060	2.1	Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista	
070	2.2	Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista	
080	2.2.1	Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena	
090	2.2.2	Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena	
<b>Luottoriskioikaisut ja odotetut tappiot</b>			
100	3	<b>Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonoiikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (-) (IRB-menetelmä)</b>	
110	3.1	Sellaisten luottoriskioikaisujen, muiden arvonoiikaisujen ja muiden omien varojen vähennysten kokonaismäärä, jotka voidaan ottaa huomioon odotettujen tappioiden laskennassa	
120	3.1.1	Yleiset luottoriskioikaisut	
130	3.1.2	Erityiset luottoriskioikaisut	
131	3.1.3	Muut arvonoiikaisut ja muut omien varojen vähennykset	
140	3.2	Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä	
145	4	<b>Maksukyvyttömistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (-) (IRB-menetelmä)</b>	
150	4.1	Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti	



Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
155	4.2	Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä	
160	5	<b>Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa</b>	
170	6	<b>Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)</b>	
180	7	<b>Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa</b>	
<b>Ydinpääomasta tehtävien vähennysten kynnyksarvot</b>			
190	8	<b>Kynnyksarvo, jota sovelletaan ei-vähennyskelpoisiin omistusosuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä</b>	
200	9	<b>Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnyksarvo</b>	
210	10	<b>Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnyksarvo</b>	
225	11.1	<b>Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät</b>	
226	11.2	<b>Suuriksi asiakasriskeiksi katsottavat pääomaerät</b>	
<b>Pääomasijoitukset sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b>			
230	12	<b>Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettynä lyhyiden positoiden määrällä</b>	
240	12.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
250	12.1.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
260	12.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positoiden kuittaukset	
270	12.2	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
280	12.2.1	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
290	12.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positoiden kuittaukset	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
291	12.3	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
292	12.3.1	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
293	12.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
300	13	<b>Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettynä lyhyiden positioden määrällä</b>	
310	13.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
320	13.1.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
330	13.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
340	13.2	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
350	13.2.1	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
360	13.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
361	13.3	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
362	13.3.1	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
363	13.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
370	14	<b>Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettynä lyhyiden positioden määrällä</b>	
380	14.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
390	14.1.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
400	14.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
410	14.2	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
420	14.2.1	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
430	14.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
431	14.3	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta	
432	14.3.1	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto	
433	14.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
<b>Pääomasijoitukset sellaisiin finanssialan yhteisöihin, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b>			
440	15	<b>Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettynä lyhyiden positioiden määrällä</b>	
450	15.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
460	15.1.1	Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
470	15.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
480	15.2	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
490	15.2.1	Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
500	15.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	
501	15.3	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
502	15.3.1	Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
503	15.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
510	16	<b>Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettynä lyhyiden positioden määrällä</b>	
520	16.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
530	16.1.1	Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
540	16.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
550	16.2	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
560	16.2.1	Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
570	16.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
571	16.3	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
572	16.3.1	Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
573	16.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
580	17	<b>Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettynä lyhyiden positioden määrällä</b>	
590	17.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
600	17.1.1	Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
610	17.1.2	(-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	
620	17.2	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
630	17.2.1	Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
640	17.2.2	(-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioden kuittaukset	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
641	17.3	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus	
642	17.3.1	Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto	
643	17.3.2	(-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positoiden kuittaukset	
<b>Sellaisten omistusosuuksien kokonaisriskin määrä, joita ei ole vähennetty asianmukaisesta pääomaluokasta</b>			
650	18	Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta (CET1)	
660	19	Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)	
670	20	Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen toissijaisesta pääomasta (T2)	
<b>Väliaikainen poikkeus omista varoista tehtävistä vähennyksistä</b>			
680	21	Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta	
690	22	Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta	
700	23	Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta	
710	24	Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta	
720	25	Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta	
730	26	Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta	
<b>Pääomapuskurit</b>			
740	27	Yhteenlaskettu puskurivaatimus	
750		Yleinen pääomapuskuri	
760		Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuva pääomapuskuri	

Rivi	Tunniste	Erä	Sarake
770		Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri	
780		Järjestelmäriskipuskuri	
790		Järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri	
800		Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri	
810		Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri	
<b>Toisen pilarin vaatimukset</b>			
820	28	Toisen pilarin mukautuksiin liittyvät omien varojen vaatimukset	
<b>Lisätiedot sijoituspalveluyritysten osalta</b>			
830	29	Perustamis pääoma	
840	30	Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat	
<b>Lisätiedot raportoinnin kynnysarvojen laskemiseksi</b>			
850	31	Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut	
860	32	Alkuperäiset vastuut yhteensä	
<b>Basel I -lattia</b>			
870		Omien varojen kokonaismäärän oikaisut	
880		Basel I -lattian mukaisesti kokonaan oikaistut omat varat	
890		Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset	
900		Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset – standardimenetelmän vaihtoehto	
910		Kokonaispääoman alijäämä Basel I -lattian mukaisten omia varoja koskevien vähimmäisvaatimusten osalta	

**C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIT SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIT: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA)**

Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät

		SOPIMUKSEN MUKAINEN VASTUU ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) SOPIMUKSEN MUKAISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVON-OIKAISUT JA VARAUKSET	NETTOVASTUU ARVON-OIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMETELEMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)
					(-) TAKAUKSET
		010	030	040	050
010	VASTUUT YHTEENSÄ				
015	Josta maksukyvyttömät vastuut				
020	Josta pk-yritykset				
030	Josta vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa				
040	Josta asuinkiinteistövakuudelliset vastuut				
050	Josta vastuut, joihin sovelletaan standardimenetelmän pysyvää osittaista käyttöä				
060	Josta standardimenetelmän vastuut, joilla on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa				

**VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:**

070	Taseen erät, joihin liittyy luottoriski				
080	Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski				
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski				

		SOPIMUKSEN MUKAINEN VASTUU ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) SOPIMUKSEN MUKAISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVON-OIKAISUT JA VARAUKSET	NETTOVASTUU ARVON-OIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA
					TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)
		010	030	040	(-) TAKAUKSET 050
090	Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot				
100	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>				
110	Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet				
120	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>				
130	Tuotteiden ristikkäisnettoutus				

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:

140	0 %				
150	2 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				



		SOPIMUKSEN MUKAINEN VASTUU ENNEN LUOTTO-VASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	(-) SOPIMUKSEN MUKAISEEN VASTUUSEEN LIITTYVÄT ARVON-OIKAISUT JA VARAUKSET	NETTOVASTUU ARVON-OIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN	LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA
		010	030	040	TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)
					(-) TAKAUKSET
					050
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Muut riskipainot				

## LISÄTIETOERÄT

290	Liikekiinteistövakuudelliset vastuut				
300	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa				
310	Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut				
320	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa				

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
		(-) LUOTTO-JOHDANNAISET	(-) RAHOITUS-VAKUUKUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ	(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	(-) ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		060	070	080	090	100
010	VASTUUT YHTEENSÄ					
015	Josta maksukyvyttömät vastuut					
020	Josta pk-yritykset					
030	Josta vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa					
040	Josta asuinkiinteistövakuudelliset vastuut					
050	Josta vastuut, joihin sovelletaan standardimenetelmän pysyvää osittaista käyttöä					
060	Josta standardimenetelmän vastuut, joilla on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa					

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:

070	Taseen erät, joihin liittyy luottoriski					
080	Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski					
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski					

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA					
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO		
			(-) LUOTTO-JOHDANNAISET	(-) RAHOITUS-VAIKUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ	(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	(-) ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
090	Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot						
100	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>						
110	Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet						
120	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>						
130	Tuotteiden ristikkäisnettoutus						

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITAIN:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA				
		TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (GA)	VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA		CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO	
		(-) LUOTTO-JOHDANNAISET	(-) RAHOITUS-VAKUUKUDET: YKSINKERTAINEN MENETELMÄ	(-) MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA	(-) ULOS-VIRTAUKSET YHTEENSÄ	SISÄÄN-VIRTAUKSET YHTEENSÄ (+)
		060	070	080	090	100
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Muut riskipainot					

## LISÄTIETOERÄT

290	Liikekiinteistövakuudelliset vastuut					
300	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa					
310	Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut					
320	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa					

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄL- KEEN ENNEN LUOTTO- VASTA-ARVO-KERROIN- TEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHEN- TÄMISMENETELMÄT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RA- HOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ			TÄYSIN MUKAU- TETTU VASTUU- ARVO (E*)
			VASTUUN VOLA- TILITEETTI-KOR- JAUS	(-) RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam)		
				(-) JOSTA VOLATILI- TEETTI- JA MATURI- TEETTI-KORJAUKSET		
		110	120	130	140	150
010	VASTUUT YHTEENSÄ					
015	Josta maksukyvyttömät vastuut					
020	Josta pk-yritykset					
030	Josta vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tuki- kerrointa					
040	Josta asuinkiinteistövakuudelliset vastuut					
050	Josta vastuut, joihin sovelletaan standardimenetel- män pysyvää osittaista käyttöä					
060	Josta standardimenetelmän vastuut, joilla on val- vontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa					

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:

070	Taseen erät, joihin liittyy luottoriski					
080	Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski					
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski					

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄL- KEEN ENNEN LUOTTO- VASTA-ARVO-KERROIN- TEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHEN- TÄMISMENETELMÄT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RA- HOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ			TÄYSIN MUKAU- TETTU VASTUU- ARVO (E*)
			VASTUUN VOLA- TILITEETTI-KOR- JAUS	(-) RAHOITUSVAKUUDET: OIKAISTU ARVO (Cvam)		
				(-) JOSTA VOLATILI- TEETTI- JA MATURI- TEETTI-KORJAUKSET		
		110	120	130	140	150
090	Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot					
100	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>					
110	Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet					
120	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>					
130	Tuotteiden ristikkäisnettoutus					

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITAIN:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄL- KEEN ENNEN LUOTTO- VASTA-ARVO-KERROIN- TEN SOVELTAMISTA	VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHEN- TÄMISMENETELMÄT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA. RA- HOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ			TÄYSIN MUKAU- TETTU VASTUU- ARVO (E*)
			VASTUUN VOLA- TILITEETTI-KOR- JAUS	(-) RAHOITUSVAKUUKSET: OIKAISTU ARVO (Cvam)		
				(-) JOSTA VOLATILI- TEETTI- JA MATURI- TEETTI-KORJAUKSET		
		110	120	130	140	150
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Muut riskipainot					

## LISÄTIETOERÄT

290	Liikekiinteistövakuudelliset vastuut					
300	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 100 prosenttia riskipainoa					
310	Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut					
320	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 150 prosenttia riskipainoa					

		TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMIEN MUKAAN JAOTELTUNA				VASTUU-ARVO	JOSTA OSUUS VASTAPUOLIRIS- KISTÄ
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
010	VASTUUT YHTEENSÄ						
015	Josta maksukyvyttömät vastuut						
020	Josta pk-yritykset						
030	Josta vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tuki- kerrointa						
040	Josta asuinkiinteistövakuudelliset vastuut						
050	Josta vastuut, joihin sovelletaan standardimenetel- män pysyvää osittaista käyttöä						
060	Josta standardimenetelmän vastuut, joilla on val- vontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa						

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:

070	Taseen erät, joihin liittyy luottoriski						
080	Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski						
	Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski						



		TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMIEN MUKAAN JAOTELTUNA				VASTUU-ARVO	JOSTA OSUUS VASTAPUOLI-RIS- KISTÄ
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
090	Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot						
100	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>						
110	Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet						
120	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>						
130	Tuotteiden ristikkäisnettoutus						

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITAIN:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

		TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMIEN MUKAAN JAOTELTUNA				VASTUU-ARVO	JOSTA OSUUS VASTAPUOLI-RIS- KISTÄ
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Muut riskipainot						

## LISÄTIETOERÄT

290	Liikekiinteistövakuudelliset vastuut						
300	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa						
310	Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut						
320	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa						

		RISKI-PAINOTETTujen VASTUURIEN YHTEIS- MÄÄRÄ ENNEN PK-YRI- TYSTEN TUKEKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKEK- TOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOSTA OSUUS, JOLLA ON NIMETYN ULKOISEN LUOTTO-LUOKITUS-LAI- TOKSEN ANTAMA LUOT- TO-LUOKITUS	JOSTA OSUUS, JOKA PE- RUSTUU VALTION LUOKI- TUKSEEN
		215	220	230	240
010	<b>VASTUUT YHTEENSÄ</b>		Solu liittyy CA-taulukoihin		
015	<b>Josta maksukyvyttömät vastuut</b>				
020	<b>Josta pk-yritykset</b>				
030	<b>Josta vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tuke- kerrointa</b>				
040	<b>Josta asuinkiinteistövakuudelliset vastuut</b>				
050	<b>Josta vastuut, joihin sovelletaan standardimenetel- män pysyvää osittaista käyttöä</b>				
060	<b>Josta standardimenetelmän vastuut, joilla on val- vontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa</b>				

**VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:**

070	<b>Taseen erät, joihin liittyy luottoriski</b>				
080	<b>Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski</b>				
	<b>Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski</b>				

		RISKI-PAINOTETTujen VASTUURIEN YHTEIS- MÄÄRÄ ENNEN PK-YRI- TYSTEN TUKI-KERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKI-KER- TOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOSTA OSUUS, JOLLA ON NIMETYN ULKOISEN LUOTTO-LUOKITUS-LAI- TOKSEN ANTAMA LUOT- TO-LUOKITUS	JOSTA OSUUS, JOKA PE- RUSTUU VALTION LUOKI- TUKSEEN
		215	220	230	240
090	Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot				
100	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>				
110	Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet				
120	<i>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</i>				
130	Tuotteiden ristikkäisnettoutus				

## VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN:

140	0 %				
150	2 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		RISKI-PAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKI-KERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKI-KERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN	JOSTA OSUUS, JOLLA ON NIMETYN ULKOISEN LUOTTO-LUOKITUS-LAITOKSEN ANTAMA LUOTTO-LUOKITUS	JOSTA OSUUS, JOKA PERUSTUU VALTION LUOKITUKSEEN
		215	220	230	240
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Muut riskipainot				
<b>LISÄTIETOERÄT</b>					
290	Liikekiinteistövakuudelliset vastuut				
300	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa				
310	Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut				
320	Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa				

**C 09.01 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 1)**

Maa:

		ALKUPERÄINEN VASTUUN ENNEN LUOTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	Maksukyvyyttömyystilassa olevat vastuut	Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyyttömyystapaukset	Yleiset luottoriskioikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Josta luottotappiot	Havaittujen uusien maksukyvyyttömyystapausten luottoriskioikaisut/luottotappiot	VASTUUARVO	RISKI-PAINOTETTujen VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Valtiot ja keskuspankit										
020	Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset										
030	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset										
040	Kansainväliset kehityspankit										
050	Kansainväliset organisaatiot										
060	Laitokset										
070	Yritykset										
075	Josta pk-yritykset										
080	Vähittäisvastuut										
085	Josta pk-yritykset										
090	Kiinteistövuokaudelliset vastuut										

		ALKUPERÄINEN VASTUUN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset	Yleiset luottoriskioikaisut	Erityiset luottoriskioikaisut	Josta luottotappiot	Havaittujen uusien maksukyvyttömyystapausten luottoriskioikaisut/luottotappiot	VASTUUARVO	RISKI-PAINOTETTujen VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA	RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
095	Josta pk-yritykset										
100	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut										
110	Erityisen suuren riskin sisältävät erät										
120	Katetut joukkolainat										
130	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus										
140	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset										
150	Oman pääoman ehtoiset vastuut										
160	Muut vastuut										
170	<b>Vastuut yhteensä</b>										

**C 09.02 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: IRB-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 2)**

Maa:

		ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTAARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA	Josta maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut	Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyys-tapaukset	Yleiset luottoriskioikaisut	Erytyiset luottoriskioikaisut	Josta luottotappiot	Havaittujen uusien maksukyvyttömyys-tapauksen luottoriskioikaisut/ luottotappiot
		010	030	040	050	055	060	070
010	Valtiot ja keskuspankit							
020	Laitokset							
030	Yritykset							
040	Josta erityisrahoitusvastuut							
050	Josta pk-yritykset							
060	Vähittäisvastuut							
070	Kiinteistövakuudelliset vastuut							
080	Pk-yritykset							
090	Muut kuin pk-yritykset							
100	Uudistettavat vähittäissaamiset							
110	Muut vähittäisvastuut							
120	Pk-yritykset							
130	Muut kuin pk-yritykset							
140	Oman pääoman ehtoiset vastuut							
150	<b>Vastuut yhteensä</b>							



		VASTAPUOLI- LUOKKAAN TAI -RYH- MÄÄN SOVEL- LETTAVA PD- ARVO(%)	VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄI- NEN LGD (%)	Josta maksu-ky- vyttömyys-tilassa olevat vastuut	VASTUUARVO	RISKIPAINOTE- TUT VASTUUT ENNEN PK- YRITYSTEN TUKI-KERTOI- MEN SOVEL- TAMISTA	Josta maksu-ky- vyttömyys-tilassa olevat vastuut	RISKIPAINOTE- TUT VASTUUT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOI- MEN SOVEL- TAMISEN JÄL- KEEN	ODOTETUT TAPPIOT
		080	090	100	105	110	120	125	130
010	Valtiot ja keskuspankit								
020	Laitokset								
030	Yritykset								
040	Josta erityisrahoitusvastuut								
050	Josta pk-yritykset								
060	Vähittäisvastuut								
070	Kiinteistövakuudelliset vastuut								
080	Pk-yritykset								
090	Muut kuin pk-yritykset								
100	Uudistettavat vähittäissaamiset								
110	Muut vähittäisvastuut								
120	Pk-yritykset								
130	Muut kuin pk-yritykset								
140	Oman pääoman ehtoiset vastuut								
150	<b>Vastuut yhteensä</b>								

**C 09.04 – VASTASYKLISEN PUSKURIN LASKENNAN KANNALTA MERKITYKSELLISET LUOTTOVASTUUT JAOTELTUINA MAITTAIN JA LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PUSKURIKANTA (CCB)**

Maa:

		Määrä	Prosenttiosuus	Laatua koskevat tiedot
		010	020	030
<b>Merkitykselliset luottovastuut – Luottoriski</b>				
010	Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää			
020	Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää			
<b>Merkitykselliset luottovastuut – Markkinariski</b>				
030	Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää			
040	Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo käytettäessä sisäisiä malleja			
<b>Merkitykselliset luottovastuut – Arvopaperistaminen</b>				
050	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää			
060	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää			
<b>Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot</b>				
070	Vastasyklisen puskurikannan kannalta merkitykselliset omien varojen vaatimukset yhteensä			
080	Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – Luottoriski			
090	Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – Markkinariski			

		Määrä	Prosenttiosuus	Laatua koskevat tiedot
		010	020	030
100	Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispäositiot			
110	Omien varojen vaatimusten painot			
<b>Vastasykliset pääomapuskurikannat</b>				
120	Nimetyin viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta			
130	Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta			
140	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta			
<b>2 prosentin kynnysarvon käyttö</b>				
150	2 prosentin kynnysarvon käyttö yleisten luottovastuiden yhteydessä			
160	2 prosentin kynnysarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä			

**C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI)**

Valuutta:

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATI- MUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLE- TAAN PÄÄOMA- VAATI- MUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		010	020	030	040			
010	<b>KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT</b>						Solu liittyy CA2- taulukkaan	
011	<b>Yleisriski</b>							
012	Johdannaiset							
013	Muut varat ja velat							
020	Maturiteettipohjainen menetelmä							
030	Alue 1							
040	0 ≤ 1 kuukausi							
050	> 1 ≤ 3 kuukautta							
060	> 3 ≤ 6 kuukautta							
070	> 6 ≤ 12 kuukautta							
080	Alue 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
120	Alue 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATI- MUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLE- TAAN PÄÄOMA- VAATI- MUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		010	020	030	040			
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
200	(> 20 alle 3 prosentin korkokupongeille) vuotta							
210	Duraatiopohjainen menetelmä							
220	Alue 1							
230	Alue 2							
240	Alue 3							
250	<b>Erityisriski</b>							
251	Muita kuin arvopaperistettuja vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskeva omien varojen vaatimus							
260	Taulukon 1 ensimmäisen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
270	Taulukon 1 toisen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
280	Jäljellä oleva voimassaoloaika ≤ 6 kuukautta							
290	Jäljellä oleva voimassaoloaika > 6 kuukautta ja ≤ 24 kuukautta							

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATI- MUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOIHIN SOVELLE- TAAN PÄÄOMA- VAATI- MUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		010	020	030	040			
300	Jäljellä oleva voimassaoloaika > 24 kuukautta							
310	Taulukon 1 kolmannen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
320	Taulukon 1 neljännen luokan mukaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit							
321	Luokitellut n:nen tappion luottojohdannaiset							
325	Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus							
330	Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus							
350	Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit)							
360	Yksinkertaistettu menetelmä							
370	Delta plus -menetelmä - gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
380	Delta plus -menetelmä - vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
390	Skenaariomatriisimenetelmä							

C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA EQU)

Kansallinen markkina:

		POSITIOT					OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET	KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ
		KAIKKI POSITIOT		NETTOPOSITIOT		POSITIOT, JOLHIN SOVELLETTAAN PÄÄOMA-VAATIMUSTA		
		PITKÄT	LYHYET	PITKÄT	LYHYET			
		010	020	030	040			
010	<b>KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET</b>						Solu liittyy CA-taulukoihin	
020	Yleisriski							
021	Johdannaiset							
022	Muut varat ja velat							
030	Erityismenetelmän mukaisesti laajasti hajautettuun pörssinoteerattuun osakeindeksiin perustuvat vakioidut termiinit ja optiot							
040	Muut osakkeet kuin laajasti hajautettuun pörssinoteerattuun osakeindeksiin perustuvat vakioidut termiinit ja optiot							
050	Erityisriski							
090	Optioihin sovellettavat lisävaatimukset (muut kuin deltaa koskevat riskit)							
100	Yksinkertaistettu menetelmä							
110	Delta plus -menetelmä - gammariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
120	Delta plus -menetelmä - vegariskeihin sovellettavat lisävaatimukset							
130	Skenaariomatriisimenetelmä							

## ANNEX II

## "LIITE II

**OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTI**

## Sisällys

<b>OSA I: YLEISET OHJEET</b> .....	44
1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT .....	44
1.1 RAKENNE .....	44
1.2 NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ .....	44
1.3 MERKKIKÄYTÄNTÖ .....	44
<b>OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET</b> .....	44
1. KUVAUS VAKAVARAISUUDESTA (CA) .....	44
1.1 YLEISET HUOMIOT .....	44
1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1) .....	46
1.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	46
1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2) .....	61
1.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	61
1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3) .....	68
1.4.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	68
1.5 C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4) .....	69
1.5.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	69
1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA 5) .....	85
1.6.1 YLEISET HUOMIOT .....	85
1.6.2 C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1) .....	85
1.6.2.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	86
1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2) .....	94
1.6.3.1 POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	94
2. RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) .....	96
2.1 YLEISET HUOMIOT .....	96
2.2 YKSITYISKOHTAISET TIEDOT RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA .....	97
2.3 TIEDOT YKSITTÄISTEN YHTEISÖJEN OSALLISTUMISESTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN MUODOSTAMISEEN	97



2.4	C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ (GS TOTAL)	98
2.5	C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS) .....	98
3.	LUOTTORISKILOMAKKEET .....	105
3.1	YLEISET HUOMIOT .....	105
3.1.1	SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMIEN (CRM) RAPORTOINTI .....	105
3.1.2	VASTAPUOLIRISKIN RAPORTOINTI .....	106
3.2	C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA) .....	106
3.2.1	YLEISET HUOMIOT .....	106
3.2.2	CR SA -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA .....	106
3.2.3	VASTUIDEN LUOKITTELU VASTUURYHMIIN STANDARDIMENETELMÄN MUKAISESTI .....	107
3.2.4	TIETTYJEN VAKAVARAISUUSASETUKSEN 112 ARTIKLASSA TARKOITETTujen VASTUURYHMIEN SOVELTAMISALAA KOSKEVIA SELVENNYKSIÄ .....	110
3.2.4.1	VASTUURYHMÄ ”SAAMISET LAITOKSILTA” .....	110
3.2.4.2	VASTUURYHMÄ ”KATETUT JOUKKOLAINAT” .....	111
3.2.4.3	VASTUURYHMÄ ”YHTEISTÄ SIOITUSTOIMINTAA HARJOITTAVIIN YRITYKSIIN LIITTYVÄT VASTUUT” .....	111
3.2.5	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	111
3.3	LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB) .....	119
3.3.1	CR IRB -LOMAKKEEN SOVELTAMISALA .....	119
3.3.2	CR IRB -LOMAKKEEN RAKENNE .....	120
3.3.3	C 08.01 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR IRB 1) .....	121
3.3.3.1	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	121
3.3.4	C 08.02 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN JA -RYHMIEN MUKAAN (CR IRB 2 -LOMAKE) .....	129
3.4	LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: MAANTIETEELLISEEN ERITTELYYN LIITTYVÄT TIEDOT .....	130
3.4.1	C 09.01 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 1) .....	130
3.4.1.1	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	130
3.4.2	C 09.02 – VASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN VASTAPUOLEN ASUINPAIKAN MUKAAN: IRB-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 2) .....	132

3.4.2.1	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	132
3.4.3	C 09.04 – VASTASYKLISEN PUSKURIN LASKENNAN KANNALTA MERKITYKSELLISET LUOTTOVASTUUT JAOTELTUINA MAITTAIN JA LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PUSKURIKANTA (CCB) .....	135
3.4.3.1	YLEISET HUOMIOT .....	135
3.4.3.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	135
3.5	C 10.01 JA C 10.02 – SISÄISTEN LUOTTOLUOKITUSTEN MENETELMÄN (IRB-MENETELMÄN) MUKAISET OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOTUKSET (CR EQU IRB 1 JA CR EQU IRB 2) .....	140
3.5.1	YLEISET HUOMIOT .....	140
3.5.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET (SOVELLETAAN SEKÄ CR EQU IRB 1 LOMAKKEESEEN ETTÄ CR EQU IRB 2 LOMAKKEESEEN) .....	141
3.6	C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT) .....	144
3.6.1	YLEISET HUOMIOT .....	144
3.6.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	144
3.7	C 12.00 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC SA) .....	146
3.7.1	YLEISET HUOMIOT .....	146
3.7.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	146
3.8	C 13.00 – LUOTTORISKI – ARVOPAPERISTAMISET: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC IRB) .....	153
3.8.1	YLEISET HUOMIOT .....	153
3.8.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	153
3.9	C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS) .....	161
3.9.1	YLEISET HUOMIOT .....	161
3.9.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	162
4.	OPERATIIVISEN RISKIN LOMAKKEET .....	170
4.1	C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR) .....	170
4.1.1	YLEISET HUOMIOT .....	170
4.1.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	171
4.2	C 17.00 – OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT TAPPIOT JA PALAUTUKSET JAOTELTUINA LIIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPPIOTYYPPIEN MUKAAN (OPR DETAILS) .....	173
4.2.1	YLEISET HUOMIOT .....	173
4.2.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	175

5.	MARKKINARISKILOMAKKEET .....	177
5.1	C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI) .....	177
5.1.1	YLEISET HUOMIOT .....	177
5.1.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	178
5.2	C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC) 185.....	179
5.2.1	YLEISET HUOMIOT .....	179
5.2.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	180
5.3	C 20.00 – MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP) .....	182
5.3.1	YLEISET HUOMIOT .....	182
5.3.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	183
5.4	C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITIORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA EQU) .....	185
5.4.1	YLEISET HUOMIOT .....	185
5.4.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	185
5.5	C 22.00 – MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA FX) .....	187
5.5.1	YLEISET HUOMIOT .....	187
5.5.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	187
5.6	C 23.00 – MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA COM)	189
5.6.1	YLEISET HUOMIOT .....	189
5.6.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	189
5.7	C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM) .....	190
5.7.1	YLEISET HUOMIOT .....	190
5.7.2	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	191
5.8	C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA) .....	193
5.8.1	POSITIOKOHTAISET OHJEET .....	193

**OSA I: YLEISET OHJEET**

## 1. RAKENNE JA KÄYTÄNNÖT

## 1.1 RAKENNE

1. Raportointikehys koostuu kaiken kaikkiaan viidestä raportointilomakkeiden sarjasta:

- a) vakavaraisuus, kuvaus lakisäateisistä pääomasta, kokonaisriskin määrä;
- b) ryhmän vakavaraisuus, kuvaus siitä, miten kaikki raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yksittäiset yhteisöt ovat täyttäneet niitä koskevat vakavaraisuusvaatimukset;
- c) luottoriski (mukaan lukien vastapuoli-, laimentumis- ja selvitysriskit);
- d) markkinariski (mukaan lukien kaupankäyntivaraston positioriski, valuuttakurssiriski, hyödykeriski ja vastuun arvonokaisuriski);
- e) operatiivinen riski.

2. Kunkin lomakkeen osalta annetaan lainsäädäntöviittauksia. Tarkemmat lisätiedot kunkin lomakesarjan raportointiin liittyvistä yleisistä näkökohdista, positiokohtaiset ohjeet sekä validointisäännöt sisältyvät tähän teknisen täytäntöönpanostandardin osaan.

3. Laitosten on ilmoitettava tiedot ainoastaan sellaisista lomakkeista, joita sovelletaan laitosten omien varojen vaatimusten määrittämisessä käytettyyn menetelmään.

## 1.2 NUMEROINTIKÄYTÄNTÖ

4. Asiakirjassa noudatetaan seuraavassa taulukossa esitettyä merkintäkäytäntöä viitattaessa lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokoodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.

5. Ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {lomake;rivi;sarake}.

6. Kun on kyse lomakkeen sisällä tehtävistä validoinneista, joissa käytetään vain tietoelementtejä, jotka sisältyvät samaan lomakkeeseen, merkinnöissä jätetään viittaamatta lomakkeeseen: {rivi;sarake}.

7. Lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin: {lomake;rivi}.

8. Asteriskia (\*) käytetään ilmaisemaan, että validointi kohdistuu edellä määriteltyihin riveihin tai sarakkeisiin.

## 1.3 MERKKIKÄYTÄNTÖ

9. Määrät, jotka lisäävät omia varoja tai omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan positiivisina lukuina. Vastaavasti määrät, jotka vähentävät omien varojen kokonaismäärää tai omien varojen vaatimuksia, ilmoitetaan negatiivisina lukuina. Jos jonkin erän otsaketta edeltää miinusmerkki (-), on tämä osoitus siitä, että erässä ei ole tarkoitus ilmoittaa positiivista lukua.

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

## 1. KUVAAUS VAKAVARAISUUDESTA (CA)

## 1.1 YLEISET HUOMIOT

10. CA-lomakkeet sisältävät tietoa ensimmäiseen pilariin kuuluvista osoittajista (omista varoista, ensisijaisesta pääomasta eli T1-pääomasta ja ydinpääomasta eli CET1-pääomasta), nimittäjästä (omien varojen vaatimuksesta) ja siirtymäsäännöksistä, ja ne jakautuvat viiteen lomakkeeseen:

- a) CA1-lomake sisältää laitosten omien varojen määrän, joka on ilmoitettava jaettuna niihin omaisuuseriin, joista mainittu määrä muodostuu. Yhteenlaskettuun omien varojen määrään sisältyy eri pääomatyyppeihin kohdistuvien siirtymäsäännösten kokonaisvaikutus.

- b) CA2-lomakkeessa esitetään yhteenveto asetuksen (EU) N:o 575/2013 (jäljempänä tässä liitteessä 'vakavaraisuusasetus') 92 artiklan 3 kohdassa määritellyistä kokonaisriskien määristä.
- c) CA3-lomake sisältää osuudet, joille vakavaraisuusasetuksessa on määritetty vähimmäistaso, ja joitakin muita niihin liittyviä tietoja.
- d) CA4-lomake sisältää CA1-lomakkeen omaisuuserien laskentaan tarvittavat lisätietoerät sekä vakavaraisuusdirektiivin pääomapuskureita koskevia tietoja.
- e) CA5-lomake sisältää tietoja, joita tarvitaan laskettaessa siirtymäsäännösten vaikutuksia omiin varoihin. CA5 poistuu käytöstä, kun siirtymäsäännösten voimassaolo päättyy.
11. Kaikki raportoivat yhteisöt kuuluvat näiden lomakkeiden soveltamisalaan riippumatta siitä, mitä tilinpäätös-säännöstöä ne noudattavat, vaikkakin tietyt osoittajaan sisältyvät kohdat on nimenomaisesti osoitettu IAS/IFRS-tyypin arvostussääntöjä soveltaville yhteisöille. Yleensä nimittäjään sisältyvät tiedot ovat yhteydessä kokonaisriskin määrän laskentaan tarkoitetuissa vastaavissa lomakkeissa ilmoitettuihin lopullisiin tuloksiin.
12. Omien varojen kokonaismäärä koostuu eri pääomatyypeistä: näitä ovat ensisijainen pääoma (T1), joka on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa, ja toissijainen pääoma (T2).
13. Siirtymäsäännöksiä käsitellään CA-lomakkeissa seuraavalla tavalla:
- a) CA1-lomakkeen erät ilmoitetaan yleensä bruttona ilman siirtymäkauden mukautuksia. Tämä tarkoittaa, että CA1-lomakkeen erät koskevat luvut lasketaan *loppusäännösten* mukaisesti (eli ikään kuin siirtymäsäännöksiä ei olisi olemassa) paitsi silloin, kun on kyse eristä, joiden avulla kuvataan siirtymäsäännösten vaikutuksia. Kutakin pääomatyyppiä (eli CET1-, AT1- ja T2-pääomia) kohden on kolme eri omaisuuserää, joihin kaikki siirtymäsäännöksistä aiheutuvat mukautukset sisällytetään.
- b) Siirtymäsäännökset voivat myös vaikuttaa AT1- ja T2-pääomien alijäämään (eli tilanteisiin, joissa tehdyt vähennykset ylittävät AT1- tai T2-pääoman määrän vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohdassa ja 56 artiklan e alakohdassa säännellyllä tavalla), joten erät, jotka sisältävät tämänkaltaisia alijäämiä, voivat epäsuorasti kuvastaa siirtymäsäännösten vaikutuksia.
- c) CA5-lomaketta käytetään yksinomaan siirtymäsäännöksiä koskevaan raportointiin.
14. Toisen pilarin vaatimuksia voidaan käsitellä EU:n sisällä eri tavoin (neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä). Ainoastaan toisen pilarin vaatimusten vaikutukset vakavaraisuussuhteeseen tai tavoitesuhteeseen sisällytetään vakavaraisuusasetuksen vakavaraisuusraportointiin. Toisen pilarin vaatimusten yksityiskohtainen raportointi ei kuulu vakavaraisuusasetuksen 99 artiklan soveltamisalaan.
- a) Lomakkeet CA1, CA2 ja CA5 sisältävät ainoastaan ensimmäiseen pilariin kuuluvia tietoja.
- b) Lomake CA3 sisältää koostetut tiedot toisen pilarin synnyttämien lisävaatimusten vaikutuksista vakavaraisuussuhteeseen. Yhdessä tietosarjassa keskitytään siihen, miten omaisuuserien määrät vaikuttavat suhteeseen, ja toisessa tietosarjassa keskitytään tarkastelemaan varsinaista suhdetta. Kummallakaan suhteita kuvaavalla tietosarjalla ei ole mitään muuta yhteyttä lomakkeisiin CA1, CA2 tai CA5.
- c) Lomakkeeseen CA4 sisältyy yksi solu, joka koskee toiseen pilariin liittyviä omien varojen lisävaatimuksia. Tämä solu ei ole validointisääntöjen kautta minkäänlaisessa yhteydessä CA3-lomakkeen vakavaraisuussuhteisiin, vaan se ilmentää vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohtaa, jossa omien varojen lisävaatimukset mainitaan erikseen vaihtoehtona toista pilaria koskevalle päätöksenteolle.

## 1.2 C 01.00 – OMAT VARAT (CA1)

## 1.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	<p><b>1. Omat varat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 kohta ja 72 artikla</p> <p>Laitoksen omat varat koostuvat sen ensisijaisen pääoman (T1) ja toissijaisen pääoman (T2) summasta.</p>
015	<p><b>1.1 Ensisijainen pääoma (T1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla</p> <p>Ensisijainen pääoma (T1) on ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) summa.</p>
020	<p><b>1.1.1 Ydinpääoma (CET1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla</p>
030	<p><b>1.1.1.1 Ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävät pääomainstrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta, 27–30 artikla, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla</p>
040	<p><b>1.1.1.1.1 Maksetut pääomainstrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 27–31 artikla</p> <p>Tähän kohtaan sisällytetään keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien tai vastaavien laitosten pääomainstrumentit (vakavaraisuusasetuksen 27 ja 29 artikla).</p> <p>Instrumentteihin liittyviä ylikurssirahastoja ei sisällytetä.</p> <p>Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään, jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät.</p>
045	<p><b>1.1.1.1.1*: Josta viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 31 artikla</p> <p>Viranomaisten kriisitilanteissa merkitsemät pääomainstrumentit sisällytetään ydinpääomaan (CET1), jos vakavaraisuusasetuksen 31 artiklan kaikki edellytykset täyttyvät.</p>
050	<p><b>1.1.1.1.2* Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 28 artiklan 1 kohdan b, l ja m alakohta</p> <p>Alakohdissa säädetty edellytykset kuvastavat erilaisia peruttavia pääomatilanteita, ja näin ollen tässä kohdassa ilmoitettu määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.</p> <p>Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyviä ylikurssirahastoja.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
060	<p><b>1.1.1.1.3 Ylikurssirahastot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan b alakohta Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.</p>
070	<p><b>1.1.1.1.4 (-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla</p> <p>Näillä tarkoitetaan raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä olevaa omaa ydinpääomaa (CET1). Tätä koskevat vakavaraisuusasetuksen 42 artiklassa säädetty poikkeukset.</p> <p>Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistussuosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.</p> <p>Erät 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.1.1.1.5.</p>
080	<p><b>1.1.1.1.4.1 (-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistussosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla</p> <p>Näitä ovat kohtaan 1.1.1.1 kuuluvat ydinpääoman (CET1) instrumentit, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa.</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä kaupankäyntivarastoon kuuluvat omistussosuudet, jotka on laskettu pitkän nettoposition perusteella vakavaraisuusasetuksen 42 artiklan a alakohdassa esitetyllä tavalla.</p>
090	<p><b>1.1.1.1.4.2 (-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistussosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla</p>
091	<p><b>1.1.1.1.4.3 (-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistussosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla</p>
092	<p><b>1.1.1.1.5 (-) Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ydinpääoman (CET1) instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta ja 42 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti ”sellaiset omat ydinpääoman instrumentit, jotka laitos on tosiasiallisesti tai ehdollisesti velvollinen ostamaan olemassa olevan sopimusvelvoitteen mukaisesti” vähennetään.</p>
130	<p><b>1.1.1.2 Kertyneet voittovarot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 26 artiklan 2 kohta</p> <p>Kertyneisiin voittovaroihin sisällytetään edellisen vuoden aikana kertyneet voitot sekä hyväksyttävät kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
140	<p><b>1.1.1.2.1 Edellisvuosien kertyneet voittovarot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan c alakohta</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 123 kohdassa kertyneillä voittovaroilla tarkoitetaan ”edellisten tilikausien lopullisen tuloksen käsittelyn yhteydessä syntyneitä voittoja ja tappioita sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti”.</p>
150	<p><b>1.1.1.2.2 Hyväksyttävät voitot tai tappiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 121 kohta, 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdassa sallitaan kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttäminen kertyneisiin voittovaroihin toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla, mikäli tietyt ehdot täyttyvät.</p> <p>Toisaalta tappiot on vähennettävä ydinpääomasta, kuten vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdassa todetaan.</p>
160	<p><b>1.1.1.2.2.1 Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Ilmoitettava määrä on tilinpäätöksen tuloslaskelmassa ilmoitettu voitto tai tappio.</p>
170	<p><b>1.1.1.2.2.2 (-) Ei-hyväksyttävä osuus kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta</p> <p>Tälle riville ei merkitä mitään lukua, jos laitos on ilmoittanut viitekaudelta tappioita. Tämä johtuu siitä, että tappiot vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1).</p> <p>Mikäli laitos ilmoittaa voittoja, tässä kohdassa on ilmoitettava se osa voitoista, jota ei voida hyväksyä vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan mukaisesti (eli voitot, joita ei ole tilin-tarkastettu, ja ennakoitavissa olevat kulut tai osingot).</p> <p>Huomattakoon, että silloin, kun ilmoitetaan voittoja, vähennettävään määrään on sisällytettävä ainakin väliosingot.</p>
180	<p><b>1.1.1.3 Kertyneet muun laajan tuloksen erät</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan d alakohta</p> <p>Määrä on ilmoitettava muodossa, josta on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot, ja määrä lasketaan ennen omiin varoihin sovellettavien suodattimien käyttöä. Ilmoitettava määrä on määritettävä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 13 artiklan 4 kohdan mukaisesti.</p>
200	<p><b>1.1.1.4 Muut rahastot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 117 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan e alakohta</p> <p>Muilla rahastoilla tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksessa ”sovellettavassa tilinpäätössäännöstyössä tarkoitettuja rahastoja, jotka on esitettävä sovellettavan tilinpäätösstandardin mukaisesti, lukuun ottamatta kuitenkin erä, jotka on jo sisällytetty kertyneisiin muun laajan tuloksen eriin tai kertyneisiin voittovaroihin”.</p>



Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Määrä on ilmoitettava muodossa, josta on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.
210	<p><b>1.1.1.5 Yleisten pankkiriskien rahastot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 kohta ja 26 artiklan 1 kohdan f alakohta</p> <p>Yleisten pankkiriskien rahastoilla tarkoitetaan direktiivin 86/635/ETY 38 artiklassa ”niitä summia, jotka luottolaitos päättää panna syrjään sellaisten riskien kattamiseksi, kun tämä pankkitointintaan liittyvien erityisriskien vuoksi on tarpeen”.</p> <p>Määrä on ilmoitettava muodossa, josta on vähennetty laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.</p>
220	<p><b>1.1.1.6 Määräajaksi vapautetuista ydinpääoman (CET1) instrumenteista aiheutuvat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1–3 kohta ja 484–487 artikla</p> <p>Kohtaan sisällytetään niiden päämainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä ydinpääomana (CET1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
230	<p><b>1.1.1.7 Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 120 kohta ja 84 artikla</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan tytäryritysten vähemmistöosuuksien määrien yhteenlaskettua summaa, joka sisältyy konsolidoituun ydinpääomaan (CET1).</p>
240	<p><b>1.1.1.8 Muista vähemmistöosuuksista aiheutuvat siirtymäkauden mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla</p> <p>Kohtaan sisällytetään siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähemmistöosuuksien mukautukset. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
250	<p><b>1.1.1.9 Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 32–35 artikla</p>
260	<p><b>1.1.1.9.1 (-) Arvopaperistetuista omaisuuseristä aiheutuvat oman pääoman lisäykset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 32 artiklan 1 kohta</p> <p>Ilmoitettava määrä on sovellettavan tilinpäätössäännösten mukainen laitoksen oman pääoman lisäys, joka johtuu arvopaperistetuista omaisuuseristä.</p> <p>Tähän erään sisällytetään esimerkiksi tuleva marginaalitulo, joka tuottaa laitokselle myyntivoittoa, tai arvopaperistamisen alullepanijoiden tapauksessa arvopaperistettujen omaisuuserien ennakoitujen tulojen aktivoinnista saadut nettovoitot, jotka tarjoavat erillisen turvan arvopaperistetuille omaisuuserille.</p>
270	<p><b>1.1.1.9.2 Rahavirran suojaus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Ilmoitettava määrä voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos rahavirtojen suojauksista syntyy tappiota (eli jos tämä pienentää omaa pääomaa), ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Määrästä vähennetään laskentahetkellä odotettavissa olevat verot.
280	<p><b>1.1.1.9.3 Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyviä omia luottoriskejä koskevista muutoksista aiheutuvat kumulatiiviset voitot ja tappiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Ilmoitettava määrä voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos oman luottoriskin muutoksista on aiheutunut tappiota (eli jos tämä pienentää omaa pääomaa), ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.</p> <p>Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään.</p>
285	<p><b>1.1.1.9.4 Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 33 artiklan 2 kohta</p> <p>Ilmoitettava määrä voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Määrä on positiivinen, jos oman luottoriskin muutoksista on aiheutunut tappiota, ja päinvastoin. Näin ollen lukua edeltävä merkki on päinvastainen kuin kirjanpitolaskelmissa.</p> <p>Tilintarkastamatonta voittoa ei sisällytetä tähän erään.</p>
290	<p><b>1.1.1.9.5 (-) Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoikeykset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 34 ja 105 artikla</p> <p>Kohtaan sisällytetään kaupankäyntivarastoon kuuluvien tai kuulumattomien vastuiden käyvän arvon oikaisut, jotka aiheutuvat vakavaraisuusasetuksen 105 artiklassa asetetuista tiukemmista varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista</p>
300	<p><b>1.1.1.10 (-) Liikearvo</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 kohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artikla</p>
310	<p><b>1.1.1.10.1 (-) Aineettomiin hyödykkeisiin laskettava liikearvo</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Liikearvolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on sama kuin taseessa.</p>
320	<p><b>1.1.1.10.2 (-) Merkittävien sijoitusten arvostukseen sisältyvä liikearvo</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan b alakohta ja 43 artikla</p>
330	<p><b>1.1.1.10.3 Liikearvoon liittyvät laskennalliset verovelat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta</p> <p>Kohtaan sisällytetään sellaisten laskennallisten verovelkojen määrä, jotka mitätöityisivät, jos liikearvo alenisi tai jos se kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
340	<p><b>1.1.1.11 (-) Muut aineettomat hyödykkeet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 kohta, 36 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 37 artiklan a alakohta</p> <p>Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaista liikearvoa.</p>
350	<p><b>1.1.1.11.1 (-) Muut aineettomat hyödykkeet ennen laskennallisten verovelkojen vähentämistä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 kohta ja 36 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Muut aineettomat hyödykkeet ovat sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisia aineettomia hyödykkeitä, joihin ei kuulu sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaista liikearvoa.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua aineettomien hyödykkeiden määrää, johon ei kuulu liikearvoa.</p>
360	<p><b>1.1.1.11.2 Muihin aineettomiin hyödykkeisiin liittyvät laskennalliset verovelat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan a alakohta</p> <p>Tällä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos aineettomien hyödykkeiden, joihin ei kuulu liikearvoa, arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti.</p>
370	<p><b>1.1.1.12 (-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla</p>
380	<p><b>1.1.1.13 (-) Odotettuihin tappioihin käytettäviin luottoriskin oikaisuihin liittyvä alijäämä (IRB)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta sekä 40, 158 ja 159 artikla</p> <p>Ilmoitettavaa määrää "ei saa pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrän lisäyksellä tai muiden ylimääräisten verovaikutusten perusteella, joita voi esiintyä, jos varaukset nousevat samalle tasolle kuin odotetut tappiot" (vakavaraisuusasetuksen 40 artikla).</p>
390	<p><b>1.1.1.14 (-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta, 36 artiklan 1 kohdan e alakohta ja 41 artikla</p>
400	<p><b>1.1.1.14.1 (-) Etuuspohjaisen eläkerahaston varat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta, 36 artiklan 1 kohdan e alakohta</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<p>Etuuspohjaisen eläkerahaston varoilla tarkoitetaan ”tapauksen mukaan etuuspohjaisen eläkerahaston tai -järjestelyn varoja, jotka lasketaan sen jälkeen, kun niistä on vähennetty samaan rahastoon tai järjestelyyn liittyvät velvoitteet”.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on vastattava taseessa ilmoitettua määrää (jos ne ilmoitetaan erikseen).</p>
410	<p><b>1.1.1.14.2 Etuuspohjaisen eläkerahaston varoihin liittyvät laskennalliset verovelat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 ja 109 kohta ja 41 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Tällä tarkoitetaan sellaisten laskennallisten verovelkojen määrää, jotka mitätöityisivät, jos etuuspohjaisen eläkerahaston varojen arvo alenisi tai ne kirjattaisiin pois taseesta sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti.</p>
420	<p><b>1.1.1.14.3 Etuuspohjaisen eläkerahaston varat, joihin on laitokselle myönnetty oikeus käyttää rajoituksettomasti</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 109 kohta ja 41 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitetaan määrä vain siinä tapauksessa, että toimivaltainen viranomaisen on antanut etukäteisen luvan pienentää etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää. Tälle riville sisällytettävälle erille annetaan luottoriskivaatimusten edellyttämä riskipaino.</p>
430	<p><b>1.1.1.15 (-) Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 36 artiklan 1 kohdan g alakohta ja 44 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 27 kohdassa määriteltujen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinoitekoisesti laitoksen omia varoja.</p> <p>Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat.</p>
440	<p><b>1.1.1.16 (-) Erät, jotka on vähennettävä ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä ja jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta</p> <p>Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta ”Erät, jotka on vähennettävä ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä ja jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1)”. Määrä on vähennettävä ydinpääomasta (CET1).</p>
450	<p><b>1.1.1.17 (-) Finanssialan ulkopuoliset huomattavat omistusosuudet, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 36 kohta, 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohta ja 89–91 artikla</p> <p>Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan ”suoraa tai välillistä omistusosuutta yrityksessä, kun tämä osuus on vähintään 10 prosenttia pääomasta tai äänioikeuksista tai kun sen nojalla on mahdollista vaikuttaa huomattavasti kyseisen yrityksen johtamiseen”.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	<p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan i alakohdan mukaan laitos voi vaihtoehtoisesti joko vähentää kyseiset osuudet ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai soveltaa niihin 1 250 prosentin riskipainoa.</p>
460	<p><b>1.1.1.18 (-) Arvopaperistamispositiot, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta, 243 artiklan 1 kohdan b alakohta, 244 artiklan 1 kohdan b alakohta, 258 artikla ja 266 artiklan 3 kohta</p> <p>Tässä tarkoitetaan arvopaperistamispositioita, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa mutta jotka voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan ii alakohta). Jälkimmäisessä tapauksessa ne ilmoitetaan tässä erässä.</p>
470	<p><b>1.1.1.19 (-) Luottokaupan selvitysriski, johon voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta ja 379 artiklan 3 kohta</p> <p>Luottokaupan selvitysriskiin (vaillinaisiin siirtoihin) sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa viisi pankkipäivää toisen sopimusperusteisen maksu-/toimitusvelvoitteen jälkeen transaktion päättymiseen asti selvitysriskin omien varojen vaatimusten mukaisesti. Vaihtoehtoisesti ne voidaan vähentää ydinpääomasta (CET1) (vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iii alakohta). Jälkimmäisessä tapauksessa ne ilmoitetaan tässä erässä.</p>
471	<p><b>1.1.1.20 (-) Positiot korissa, jolle laitos ei voi määrittää riskipainoa IRB-menetelmällä ja joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohta ja 153 artiklan 8 kohta</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan iv alakohdan mukaan laitos voi vaihtoehtoisesti joko vähentää kyseiset osuudet ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai soveltaa niihin 1 250 prosentin riskipainoa.</p>
472	<p><b>1.1.1.21 (-) Oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisäisen mallin menetelmää käyttäen, joihin voidaan vaihtoehtoisesti soveltaa 1 250 prosentin riskipainoa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohta ja 155 artiklan 4 kohta</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan k alakohdan v alakohdan mukaan laitos voi vaihtoehtoisesti joko vähentää kyseiset osuudet ydinpääomasta (CET1) (käyttämällä tätä kohtaa) tai soveltaa niihin 1 250 prosentin riskipainoa.</p>
480	<p><b>1.1.1.22 (-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43–46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta ja 79 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan ydinpääomasta (CET1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.</p> <p>Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 2 ja 3 kohta).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
490	<p><b>1.1.1.23 (-) Vähennyskelpoiset tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa laskennallisista verosaamisista, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena. (Määrästä on vähennetty laskennallisten verovelkojen osa, joka on jaettu väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten piiriin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti.).</p>
500	<p><b>1.1.1.24 (-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43–45 artikla, 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1–3 kohta ja 79 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetyn 10 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus.</p> <p>Ks. vaihtoehdot vähennykselle konsolidointia sovellettaessa (vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 1, 2 ja 3 kohta).</p>
510	<p><b>1.1.1.25 (-) 17,65 prosentin kynnysarvon ylittävä määrä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohta</p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdassa säädetyn 17,65 prosentin kynnysarvon soveltamisalaan kuuluvaa vähennettävää osaa tulevista veronalaisista voitoista riippuvista ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvistä laskennallisista verosaamisista sekä suorista ja välillisistä omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus.</p>
520	<p><b>1.1.1.26 Muut ydinpääomaa (CET1) koskevat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 469–472, 478 ja 481 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan vähennyksiin tehtäviä mukautuksia, jotka aiheutuvat siirtymäsäännöksistä. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
524	<p><b>1.1.1.27 (-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät muut ydinpääoman (CET1) vähennykset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla</p>
529	<p><b>1.1.1.28 Muut ydinpääoman (CET1) osatekijät tai vähennykset</b></p> <p>Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavuuden mahdollistamiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa tiettyjen pääomaerien/vähennysten ilmoittamisesta sovellettavassa CA1-lomakkeessa ei ole tehty lopullista päätöstä. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ydinpääoman (CET1) erän vähentämiseen liittyvää ydinpääoman (CET1) erää ei voida kirjata johonkin riveistä 020–524.</p> <p>Tässä solussa vakavaraisuussuhteen laskentaan ei saa kirjata vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/vähennyksiä (esim. soluun ei saa luokitella vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan ulkopuolisia kansallisia pääomaeriä/vähennyksiä).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
530	<p>1.1.2 <b>ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)</b>  Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla</p>
540	<p>1.1.2.1 <b>Ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävät pääomainstrumentit</b>  Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta, 52–54 artikla, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla</p>
550	<p>1.1.2.1.1 <b>Maksetut pääomainstrumentit</b>  Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan a alakohta ja 52–54 artikla  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyviä ylikurssirahastoja.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) <b>Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit</b>  Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan c, e ja f alakohta  Alakohdissa säädetty edellytykset kuvastavat erilaisia peruttavia pääomatilanteita, ja näin ollen tässä kohdassa ilmoitettu määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.  Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyviä ylikurssirahastoja.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 <b>Ylikurssirahastot</b>  Vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan b alakohta  Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.  Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) <b>Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit</b>  Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla  Näillä tarkoitetaan raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä olevia omia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja. Tätä koskevat vakavaraisuusasetuksen 57 artiklassa säädetty poikkeukset.  Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistussuusia ei ilmoiteta tällä rivillä.  Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.  Erät 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) <b>Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistussuudet</b>  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla  Tässä tarkoitetaan kohtaan 1.1.2.1.1 kuuluvia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) <b>Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 52 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) <b>Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, 52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) <b>Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta ja 57 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaan ”omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi” on vähennettävä.</p>
660	<p>1.1.2.2 <b>Määräajaksi vapautetuista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista aiheutuvat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 4 ja 5 kohta sekä 484–487, 489 ja 491 artikla</p> <p>Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä ensisijaisena lisäpääomana (AT1). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
670	<p>1.1.2.3 <b>Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 83, 85 ja 86 artikla</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan tytäryritysten ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) määrien yhteenlaskettua summaa, joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1).</p> <p>Tähän on sisällytettävä erillisyyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä ensisijainen lisäpääoma (AT1) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla).</p>
680	<p>1.1.2.4 <b>Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia mukautuksia, jotka kohdistuvat konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) sisältyvään ehdot täyttävään ensisijaiseen pääomaan (T1). Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) <b>Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 56 artiklan b alakohta ja 58 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.</p> <p>Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositioiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 1 sijoitettavat vakuutussektorin täydentävät omat varat.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) <b>Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 56 artiklan c alakohta sekä 59, 60 ja 79 artikla</p>



Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Tässä tarkoitetaan ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.
710	<p><b>1.1.2.7 (-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 27 kohta, 56 artiklan d alakohta sekä 59 ja 79 artikla</p> <p>Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan.</p>
720	<p><b>1.1.2.8 (-) Erät, jotka on vähennettävä toissijaisen pääoman (T2) eristä ja jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta</p> <p>Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA1-lomakkeen kohdasta "Erät, jotka on vähennettävä toissijaisen pääoman (T2) eristä ja jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2)". (Vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1).)</p>
730	<p><b>1.1.2.9 Muut ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 474, 475, 478 ja 481 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia mukautuksia. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
740	<p><b>1.1.2.10 Erät, jotka on vähennettävä ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä ja jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1)(vähennetään ydinpääomasta (CET1))</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan j alakohta</p> <p>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ei voi olla negatiivinen, mutta ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset voivat ylittää ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sekä siihen liittyvän ylikursisirahaston määrän. Kun näin tapahtuu, ensisijainen lisäpääoma (AT1) on kirjattava nollassi ja ensisijaiseen lisäpääomaan kohdistuvien vähennysten ylittävä osa on vähennettävä ydinpääomasta (CET1).</p> <p>Tätä erää käytettäessä kohtien 1.1.2.1–1.1.2.12 yhteenlaskettu summa ei koskaan ole alle nolla. Näin ollen mikäli tähän kohtaan on merkitty positiivinen luku, on kohtaan 1.1.1.16 merkityn luvun oltava sille vastakkainen.</p>
744	<p><b>1.1.2.11 (-) Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät ensisijaisen lisäpääoman (AT1) lisävähennykset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla</p>
748	<p><b>1.1.2.12 Muut ensisijaisen lisäpääoman (AT1) osatekijät tai vähennykset</b></p> <p>Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavuuden mahdollistamiseksi. Riviiä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa tiettyjen pääomaerien/vähennysten ilmoittamisesta sovellettavassa CA1-lomakkeessa ei ole tehty lopullista päätöstä. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erän vähentämiseen liittyvää ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erää ei voida kirjata johonkin riveistä 530–744.</p> <p>Tässä solussa vakavaraisuussuhteen laskentaan ei saa kirjata vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/vähennyksiä (esim. soluun ei saa luokitella vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan ulkopuolisia kansallisia pääomaeriä/vähennyksiä).</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
750	<p>1.2 <b>TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)</b>            Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla</p>
760	<p>1.2.1 <b>Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat</b>            Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta, 63–65 artikla, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla</p>
770	<p>1.2.1.1 <b>Maksetut pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat</b>            Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan a alakohta sekä 63 ja 65 artikla            Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyviä ylikurssirahastoja.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) <b>Lisätietoerä: ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit ja etuoikeudeltaan huonommat lainat</b>            Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan c, e ja f alakohta sekä 64 artikla            Alakohdissa säädetty edellytykset kuvastavat erilaisia peruttavia pääomatilanteita, ja näin ollen tässä kohdassa ilmoitettu määrä voi olla hyväksyttävä myöhempien kausien aikana.            Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä instrumentteihin liittyviä ylikurssirahastoja.</p>
790	<p>1.2.1.3 <b>Ylikurssirahastot</b>            Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan b alakohta ja 65 artikla            Ylikurssirahastolla tarkoitetaan samaa kuin sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä.            Tässä kohdassa ilmoitettava määrä on ”Maksettuihin pääomainstrumentteihin” liittyvä osa.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) <b>Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit</b>            Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohdan i alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla            Näillä tarkoitetaan raportoivan laitoksen tai ryhmän hallussa raportointipäivänä olevia omia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja. Tätä koskevat vakavaraisuusasetuksen 67 artiklassa säädetty poikkeukset.            Kohtaan ”Ei-hyväksyttävät pääomainstrumentit” sisällytettäviä osakkeiden omistusosuuksia ei ilmoiteta tällä rivillä.            Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä omiin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto.            Erät 1.2.1.4–1.2.1.4.3 eivät sisällä tosiasiallisia tai ehdollisia omien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ostovelvoitteita. Tosiasialliset tai ehdolliset omien toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ostovelvoitteet ilmoitetaan erikseen kohdassa 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) <b>Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet</b>            Vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla            Tässä tarkoitetaan kohtaan 1.2.1.1 kuuluvia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat konsolidoidun ryhmän laitosten hallussa.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
840	<p>1.2.1.4.2 (-) <b>Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) <b>Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, 63 artiklan b alakohta, 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) <b>Tosiasialliset tai ehdolliset velvoitteet ostaa omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta ja 67 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaan ”omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, jotka laitos voi joutua ostamaan voimassa olevien sopimusvelvoitteiden vuoksi”, on vähennettävä.</p>
880	<p>1.2.2 <b>Määräajaksi vapautetuista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista aiheutuvat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 6 ja 7 kohta sekä 484, 486, 488, 490 ja 491 artikla</p> <p>Kohtaan sisällytetään niiden pääomainstrumenttien määrä, jotka on siirtymäkauden aikana vapautettu uusista säännöksistä toissijaisena pääomana (T2). Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
890	<p>1.2.3 <b>Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyt tytäryritysten liikkeeseen laskemat instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 83, 87 ja 88 artikla</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan tytäryritysten ehdot täyttävien omien varojen määrien summaa, joka sisältyy konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2).</p> <p>Tähän on sisällytettävä erillisyyhtiön liikkeeseen laskema ehdot täyttävä toissijainen pääoma (T2) (vakavaraisuusasetuksen 83 artikla).</p>
900	<p>1.2.4 <b>Toissijaiseen pääomaan (T2) sisällytetyistä tytäryritysten liikkeeseen laskemista instrumenteista aiheutuvat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 480 artikla</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niitä siirtymäsäännöksistä aiheutuvia mukautuksia, jotka kohdistuvat konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) sisältyviin ehdot täyttäviin omiin varoihin. Tämä erä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
910	<p>1.2.5 <b>IRB-ylijäämä, joka ylittää hyväksyttävät odotetut tappiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta</p> <p>Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesti, tähän erään sisällytetään ne toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät positiiviset määrät, jotka syntyvät varausten ja odotettujen tappioiden välisestä vertailusta.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
920	<p><b>1.2.6 Yleiset luottoriskioikaisut (standardimenetelmä)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta</p> <p>Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät standardimenetelmän mukaisesti, tähän erään sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut.</p>
930	<p><b>1.2.7 (-) Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 122 kohta, 66 artiklan b alakohta ja 68 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan sellaisia omistusosuuksia (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joihin liittyy keskinäinen ristiinomistus, jolla toimivaltaisen viranomaisen mielestä pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja.</p> <p>Ilmoitettava määrä on laskettava pitkien bruttopositivoiden perusteella, ja määrään on sisällytettävä luokkaan 2 ja luokkaan 3 sijoitettavat vakuutussektorin omat varat.</p>
940	<p><b>1.2.8 (-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 66 artiklan c alakohta, 68–70 artikla ja 79 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävää osaa omistusosuuksista, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen instrumenteista, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta.</p>
950	<p><b>1.2.9 (-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohta, 66 artiklan d alakohta sekä 68, 69 ja 79 artikla</p> <p>Omistusosuudet, jotka laitoksella on sellaisten (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 27 kohdassa määriteltyjen) finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, on vähennettävä kokonaan.</p>
960	<p><b>1.2.10 Muut toissijaista pääomaa (T2) koskevat siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 476–478 ja 481 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan siirtymäsäännöksistä aiheutuvia mukautuksia. Ilmoitettava määrä saadaan suoraan CA5-lomakkeesta.</p>
970	<p><b>1.2.11 Erät, jotka on vähennettävä toissijaisen pääoman (T2) eristä ja jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1))</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan e alakohta</p> <p>Toissijainen pääoma (T2) ei voi olla negatiivinen, mutta toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset voivat ylittää toissijaisen pääoman (T2) sekä siihen liittyvän ylikurssirahaston määrän. Kun näin tapahtuu, toissijainen pääoma (T2) on kirjattava nollassi, ja toissijaiseen pääomaan kohdistuvien vähennysten ylittävä osa on vähennettävä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1).</p> <p>Tätä erää käytettäessä kohtien 1.2.1–1.2.13 summa ei koskaan ole alle nolla. Mikäli tähän kohtaan on merkitty positiivinen luku, on kohtaan 1.1.2.8 merkityn luvun oltava sille vastakkainen.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
974	1.2.12 (-) <b>Vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla tehtävät toissijaisen pääoman (T2) lisävähennykset</b> Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla
978	1.2.13 <b>Muut toissijaisen pääoman (T2) osatekijät tai vähennykset</b> Tämä rivi on luotu yksinomaan raportoinnin joustavuuden mahdollistamiseksi. Riviä käytetään vain niissä harvinaisissa tilanteissa, joissa tiettyjen pääomaerien/vähennysten ilmoittamisesta sovellettavassa CA1-lomakkeessa ei ole tehty lopullista päätöstä. Näin ollen tätä riviä käytetään vain silloin, kun toissijaisen pääoman (T2) erän vähentämiseen liittyvää toissijaisen pääoman (T2) erää ei voida kirjata johonkin riveistä 750–974. Tässä solussa vakavaraisuussuhteen laskentaan ei saa kirjata vakavaraisuusasetuksen soveltamisalaan kuulumattomia pääomaeriä/vähennyksiä (esim. soluun ei saa luokitella vakavaraisuusasetuksen soveltamisalan ulkopuolisia kansallisia pääomaeriä/vähennyksiä).

## 1.3 C 02.00 – OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CA2)

## 1.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
010	1. <b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b> Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohta sekä 95, 96 ja 98 artikla
020	1* <b>Josta vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdassa ja 98 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus</b> Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan.
030	1** <b>Josta vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdassa ja 97 artiklassa tarkoitettujen sijoituspalveluyritysten osuus</b> Tämä kohta koskee sijoituspalveluyrityksiä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan ja 97 artiklan soveltamisalaan.
040	1.1 <b>LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT</b> Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohta
050	1.1.1 <b>Standardimenetelmä</b> CR SA -lomaketta ja SEC SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla.
060	1.1.1.1 <b>Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät pois lukien arvopaperistamispositiot</b> CR SA -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla. Standardimenetelmän mukaiset vastuuryhmät ovat samat kuin vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa, mutta niihin ei kuulu arvopaperistamispositioita.
070	1.1.1.1.01 <b>Valtiot ja keskuspankit</b> Ks. CR SA -lomake.
080	1.1.1.1.02 <b>Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset</b> Ks. CR SA -lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
090	1.1.1.1.03 <b>Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset</b> Ks. CR SA -lomake.
100	1.1.1.1.04 <b>Kansainväliset kehityspankit</b> Ks. CR SA -lomake.
110	1.1.1.1.05 <b>Kansainväliset organisaatiot</b> Ks. CR SA -lomake.
120	1.1.1.1.06 <b>Laitokset</b> Ks. CR SA -lomake.
130	1.1.1.1.07 <b>Yritykset</b> Ks. CR SA -lomake.
140	1.1.1.1.08 <b>Vähittäisvastuut</b> Ks. CR SA -lomake.
150	1.1.1.1.09 <b>Kiinteistövakuudelliset vastuut</b> Ks. CR SA -lomake.
160	1.1.1.1.10 <b>Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut</b> Ks. CR SA -lomake.
170	1.1.1.1.11 <b>Erityisen suuren riskin sisältävät erät</b> Ks. CR SA -lomake.
180	1.1.1.1.12 <b>Katetut joukkolainat</b> Ks. CR SA -lomake.
190	1.1.1.1.13 <b>Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luotto- luokitus</b> Ks. CR SA -lomake.
200	1.1.1.1.14 <b>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset</b> Ks. CR SA -lomake.
210	1.1.1.1.15 <b>Oman pääoman ehtoiset sijoitukset</b> Ks. CR SA -lomake.
211	1.1.1.1.16 <b>Muut erät</b> Ks. CR SA -lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
220	1.1.1.2 <b>Arvopaperistamispositiot (standardimenetelmä)</b> CR SEC SA -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla.
230	1.1.1.2.* <b>Josta uudelleenarvopaperistamiset</b> CR SEC SA -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla.
240	1.1.2 <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB-menetelmä)</b>
250	1.1.2.1 <b>IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja tai CF-estimaatteja ei käytetä</b> CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (silloin, kun ei käytetä omia LGD-ja/tai CF-estimaatteja).
260	1.1.2.1.01 <b>Valtiot ja keskuspankit</b> Ks. CR IRB -lomake.
270	1.1.2.1.02 <b>Laitokset</b> Ks. CR IRB -lomake.
280	1.1.2.1.03 <b>Yritykset – pk-yritykset</b> Ks. CR IRB -lomake.
290	1.1.2.1.04 <b>Yritykset – erityisrahoitusvastuut</b> Ks. CR IRB -lomake.
300	1.1.2.1.05 <b>Yritykset – muut</b> Ks. CR IRB -lomake.
310	1.1.2.2 <b>IRB-menetelmät, joita sovelletaan, kun omia LGD-estimaatteja ja/tai CF-estimaatteja käytetään</b> CR IRB -lomaketta sovelletaan vastuiden yhteismäärän tasolla (siltoin, kun käytetään omia LGD-ja/tai CF-estimaatteja).
320	1.1.2.2.01 <b>Valtiot ja keskuspankit</b> Ks. CR IRB -lomake.
330	1.1.2.2.02 <b>Laitokset</b> Ks. CR IRB -lomake.
340	1.1.2.2.03 <b>Yritykset – pk-yritykset</b> Ks. CR IRB -lomake.
350	1.1.2.2.04 <b>Yritykset – erityisrahoitusvastuut</b> Ks. CR IRB -lomake.

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
360	1.1.2.2.05 <b>Yritykset – muut</b> Ks. CR IRB -lomake.
370	1.1.2.2.06 <b>Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)</b> Ks. CR IRB -lomake.
380	1.1.2.2.07 <b>Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)</b> Ks. CR IRB -lomake.
390	1.1.2.2.08 <b>Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut</b> Ks. CR IRB -lomake.
400	1.1.2.2. 09 <b>Muut vähittäisvastuut – pk-yritykset</b> Ks. CR IRB -lomake.
410	1.1.2.2.10 <b>Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)</b> Ks. CR IRB -lomake.
420	1.1.2.3 <b>Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)</b> Ks. CR EQU IRB -lomake.
430	1.1.2.4 <b>Arvopaperistamispositiot (IRB-menetelmä)</b> CR SEC IRB -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla.
440	1.1.2.4* <b>Josta uudelleenarvopaperistamiset</b> CR SEC IRB -lomaketta sovelletaan arvopaperistamislajien yhteismäärän tasolla.
450	1.1.2.5 <b>Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät</b> Ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettu vastuuerä.
460	1.1.3 <b>Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston osuuksiin liittyvän riskin määrä</b> Vakavaraisuusasetuksen 307–309 artikla
490	1.2 <b>SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b> Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta
500	1.2.1 <b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolinen selvitys-/toimitusriski</b> Ks. CR SETT -lomake.
510	1.2.2 <b>Kaupankäyntivarastoon sisältyvä selvitys-/toimitusriski</b> Ks. CR SETT -lomake.



Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
520	<p><b>1.3 POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohta ja c alakohdan i ja iii alakohta sekä 92 artiklan 4 kohdan b alakohta</p>
530	<p><b>1.3.1 Positionriskiin, valuuttakurssiriskiin ja hyödykeriskiin sovellettavien standardimenetelmien mukainen kokonaisriskin määrä (standardimenetelmä)</b></p>
540	<p><b>1.3.1.1 Kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit</b></p> <p>MKR SA TDI -lomaketta sovelletaan valuuttojen yhteismäärän tasolla.</p>
550	<p><b>1.3.1.2 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset</b></p> <p>MKR SA EQU -lomaketta sovelletaan kansallisten markkinoiden kokonaisarvon tasolla.</p>
555	<p><b>1.3.1.3 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyviin positionriskiin sovellettava erityismenetelmä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohta, 350 artiklan 3 kohdan c alakohta ja 364 artiklan 2 kohdan a alakohta</p> <p>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden kokonaisriskin määrä, jos pääoma-vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan 1 kohdan mukaan joko välittömästi tai vakavaraisuusasetuksen 350 artiklan 3 kohdan c alakohdassa määritellyn ylärajan seurauksena. Vakavaraisuusasetuksessa näitä positiota ei nimenomaisesti luokitella korkoriskin tai osakeriskin piiriin.</p> <p>Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan ensimmäisen virkkeen mukaista erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on 32 prosenttia kyseisen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen vastuun nettopositiosta kerrottuna kertoimella 12,5.</p> <p>Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan toisen virkkeen mukaista erityismenetelmää, ilmoitettava määrä on pienempi seuraavista kahdesta luvusta: määrä, joka vastaa 32 prosenttia kyseisen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen vastuun nettopositiosta, tai määrä, joka saadaan vähentämällä 40 prosentin osuudesta kyseisessä nettopositiosta yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen vastuuseen liittyvän valuuttakurssiriskin synnyttämien omien varojen vaatimusten määrä vastaavasti kerrottuna kertoimella 12,5.</p>
556	<p><b>1.3.1.3.* Lisätietoerä: Pelkästään kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoihin rahoitusinstrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset</b></p> <p>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan rahoitusinstrumentteihin, joihin kohdistuu korkoriski.</p>
557	<p><b>1.3.1.3.** Pelkästään oman pääoman ehtoihin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin sijoitetut yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset</b></p> <p>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden kokonaisriskin määrä, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset on sijoitettu yksinomaan oman pääoman ehtoihin rahoitusinstrumentteihin tai yhdistettyihin instrumentteihin tai jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osatekijät ovat tuntemattomia.</p>
560	<p><b>1.3.1.4 Ulkomaanvaluutta</b></p> <p>Ks. MKR SA FX -lomake.</p>
570	<p><b>1.3.1.5 Hyödykkeet</b></p> <p>Ks. MKR SA COM -lomake.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
580	<p>1.3.2 <b>Positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin määrä (sisäisten mallien menetelmä)</b></p> <p>Ks. MKR IM -lomake.</p>
590	<p>1.4 <b>OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohta</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvilla sijoituspalveluyrityksillä tämän erän määrä on nolla.</p>
600	<p>1.4.1 <b>Operatiivisen riskin perusmenetelmä</b></p> <p>Ks. OPR-lomake.</p>
610	<p>1.4.2 <b>Operatiivisen riskin standardimenetelmä / vaihtoehtoinen standardimenetelmä</b></p> <p>Ks. OPR-lomake.</p>
620	<p>1.4.3 <b>Operatiivisen riskin kehittyneet mittausmenetelmät</b></p> <p>Ks. OPR-lomake.</p>
630	<p>1.5 <b>KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA AIHEUTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohta, 96 artiklan 2 kohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Tämä kohta koskee ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan, 96 artiklan 2 kohdan ja 98 artiklan soveltamisalaan kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä. Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 97 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava 97 artiklassa tarkoitettu määrä kerrottuna kertoimella 12,5.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan soveltamisalaan kuuluvien sijoituspalveluyritysten on ilmoitettava tiedot seuraavasti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Mikäli vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu määrä on vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on nolla.</li> <li>— Mikäli vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu määrä on vakavaraisuusasetuksen 95 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettua määrää suurempi, ilmoitettava määrä on tulos, joka saadaan vähentämällä viimeksi mainittu ensiksi mainitusta.</li> </ul>
640	<p>1.6 <b>VASTUUN ARVONOIKAISUUN LIITTYVÄN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta. Ks. CVA-lomake.</p>
650	<p>1.6.1 <b>Kehittynyt menetelmä</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklan mukaisia vastuun arvonokaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
660	<p>1.6.2 <b>Standardimenetelmä</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklan mukaisia vastuun arvonokaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.</p>
670	<p>1.6.3. <b>Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklan mukaisia vastuun arvonokaisuriskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia. Ks. CVA-lomake.</p>
680	<p>1.7 <b>KAUPANKÄYNTIVARASTOON SISÄLTYVIEN SUURTEN ASIAKASRISKIEN KOKONAISSRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 395–401 artikla</p>
690	<p>1.8 <b>MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT</b></p> <p>Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 3, 458 ja 459 artiklaan, ja kohdassa ilmoitetaan sellaiset riskien määrät, joita ei voida kirjata mihinkään eristä 1.1–1.7.</p> <p>Laitosten tulee ilmoittaa seuraavien vaatimusten noudattamiseksi edellytettävät määrät:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— komission vakavaraisuusasetuksen 458 ja 459 artiklan mukaisesti asettamat tiukemmat vakavaraisuusvaatimukset,</li> <li>— vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskin määrät.</li> </ul> <p>Tällä kohdalla ei ole yhteyttä raportointilomakkeeseen.</p>
710	<p>1.8.2 <b>Josta vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla</p>
720	<p>1.8.2* <b>Josta suuria asiakasriskejä koskevista vaatimuksista aiheutuvat riskit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla</p>
730	<p>1.8.2** <b>Josta asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavista mukautetuista riskipainoista aiheutuvat riskit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla</p>
740	<p>1.8.2*** <b>Josta rahoitusalan sisäisistä vastuista aiheutuvat riskit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 458 artikla</p>
750	<p>1.8.3 <b>Josta vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan mukaisista tiukemmista vakavaraisuusvaatimuksista aiheutuvat riskit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 459 artikla</p>
760	<p>1.8.4 <b>Josta vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ylimääräiset riskit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 3 artikla</p>

Rivi	Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet
	Ilmoitettavaan ylimääräisten riskien määrään on sisällytettävä ainoastaan ylimääräiset määrät (esim. jos luvun 100 suuruisella vastuulla on 20 prosentin riskipaino ja jos laitos soveltaa siihen vakavaraisuusasetuksen 3 artiklan nojalla 50 prosentin riskipainoa, kohdassa ilmoitettava määrä on 30).

## 1.4 C 03.00 – VAKAVARAISUUSUHTEET JA VAKAVARAISUUSTASOT (CA3)

## 1.4.1 Positiokohtaiset ohjeet

	Rivit
010	<p><b>1 Ydinvakavaraisuussuhde (CET1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta</p> <p>Ydinpääoman (CET1) suhde on laitoksen ydinpääoma (CET1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.</p>
020	<p><b>2 Ydinpääoman (CET1) ylijäämä(+)/alijäämä(-)</b></p> <p>Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan a alakohdassa asetettuun vaatimukseen (4,5 %) liittyvä ydinpääoman (CET1) ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen.</p>
030	<p><b>3 Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta</p> <p>Ensisijaisen pääoman (T1) suhde on laitoksen ensisijainen pääoma (T1) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.</p>
040	<p><b>4 Ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämä(+)/alijäämä(-)</b></p> <p>Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan b alakohdassa asetettuun vaatimukseen (6 %) liittyvä ensisijaisen pääoman (T1) ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen.</p>
050	<p><b>5 Kokonaisvakavaraisuussuhde</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta</p> <p>Kokonaispääoman suhde on laitoksen omat varat ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä.</p>
060	<p><b>6 Kokonaispääoman ylijäämä(+)/alijäämä(-)</b></p> <p>Tässä kohdassa esitetään absoluuttisina lukuina vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 1 kohdan c alakohdassa asetettuun vaatimukseen (8 %) liittyvä omien varojen ylijäämän tai alijäämän määrä eli määrä, jossa ei oteta huomioon pääomapuskureiden eikä siirtymäsäännösten vaikutusta pääomasuhteeseen.</p>
070	<p><b>Toisen pilarin mukautukset sisältävä ydinvakavaraisuussuhde (CET1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan a alakohta ja neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta</p>

Rivit	
	Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätös vaikuttaa ydinpääoman (CET1) suhteeseen.
080	<p><b>Toisen pilarin mukautusten soveltamisesta johtuva tavoite ydinvakavaraisuussuhteelle (CET1)</b></p> <p>Neljännän vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta</p> <p>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätöksellä laitoksen on saatettava suurempi ydinpääoman (CET1) tavoitesuhde.</p>
090	<p><b>Toisen pilarin mukautukset sisältävä vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan b alakohta ja neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta</p> <p>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätös vaikuttaa ensisijaisen pääoman (T1) suhteeseen.</p>
100	<p><b>Toisen pilarin mukautusten soveltamisesta johtuva tavoite vakavaraisuussuhteelle ensisijaisella pääomalla (T1)</b></p> <p>Neljännän vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta</p> <p>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätöksellä laitoksen on saatettava suurempi ensisijaisen pääoman (T1) tavoitesuhde.</p>
110	<p><b>Toisen pilarin mukautukset sisältävä kokonaisvakavaraisuussuhde</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohta ja neljännen vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta</p> <p>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätös vaikuttaa kokonaispääoman suhteeseen.</p>
120	<p><b>Toisen pilarin mukautusten soveltamisesta johtuva tavoite kokonaisvakavaraisuussuhteelle</b></p> <p>Neljännän vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta</p> <p>Tätä solua käytetään vain silloin, kun toimivaltaisen viranomaisen päätöksellä laitoksen on saatettava suurempi kokonaispääoman tavoitesuhde.</p>

## 1.5 C 04.00 – LISÄTIETOERÄT (CA4)

## 1.5.1 Positiokohtaiset ohjeet

Rivit	
010	<p><b>1. Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b></p> <p>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifioidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa.</p>
020	<p><b>1.1 Tulevista veronalaisista voitoista riippumattomat laskennalliset verosaamiset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 39 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka eivät riipu tulevista veronalaisista voitoista ja joihin näin ollen sovelletaan riskipainoa.</p>

Rivit	
030	<p><b>1.2 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 38 artikla</p> <p>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista mutta jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joihin ei näin ollen sovelleta mitään kynnysarvoa (eli jotka vähennetään kokonaan ydinpääomasta (CET1)).</p>
040	<p><b>1.3 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla ja 48 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verosaamisia, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena ja joiden vähentämiseen ydinpääomasta (CET1) sovelletaan näin ollen vakavaraisuusasetuksen 48 artiklassa asetettuja 10 prosentin ja 17,65 prosentin kynnysarvoja.</p>
050	<p><b>2 Laskennalliset verovelat yhteensä</b></p> <p>Tässä kohdassa ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin viimeisimmän verifoidun/tilintarkastetun tilinpäätöksen taseessa.</p>
060	<p><b>2.1 Laskennalliset verovelat, joita ei voida vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohta</p> <p>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, joiden osalta vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdassa asetetut edellytykset eivät täyty. Tähän kohtaan sisällytetään siis laskennalliset verovelat, jotka pienentävät vähennettävää liikearvon, muiden aineettomien hyödykkeiden tai etuusperusteisen eläkerahaston varojen määrää ja jotka ilmoitetaan CA1-lomakkeen kohdissa 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 ja 1.1.1.14.2.</p>
070	<p><b>2.2 Laskennalliset verovelat, jotka voidaan vähentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvista laskennallisista verosaamisista</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 38 artikla</p>
080	<p><b>2.2.1 Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta</p> <p>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja joita ei ole jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti.</p>
090	<p><b>2.2.2 Vähennyskelpoiset laskennalliset verovelat, jotka liittyvät tulevista veronalaisista voitoista riippuviin laskennallisiin verosaamisiin, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3, 4 ja 5 kohta</p>

Rivit	
	<p>Tässä tarkoitetaan laskennallisia verovelkoja, jotka voivat pienentää tulevista veronalaisista voitoista riippuvien laskennallisten verosaamisten määrää vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja jotka on jaettu tulevista veronalaisista voitoista riippuviin ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviin laskennallisiin verosaamisiin vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 5 kohdan mukaisesti.</p>
100	<p><b>3. Maksukykyisistä vastuista aiheutuvia odotettuja tappioita koskevien luottoriskioikaisujen, muiden arvonokaisujen ja muiden omien varojen vähennysten ylijäämä (+) tai alijäämä (-) (IRB-menetelmä)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta sekä 158 ja 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.</p>
110	<p><b>3.1 Sellaisten luottoriskioikaisujen, muiden arvonokaisujen ja muiden omien varojen vähennysten kokonaismäärä, jotka voidaan ottaa huomioon odotettujen tappioiden laskennassa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.</p>
120	<p><b>3.1.1 Yleiset luottoriskioikaisut</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.</p>
130	<p><b>3.1.2 Erityiset luottoriskioikaisut</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.</p>
131	<p><b>3.1.3 Muut arvonokaisut ja muut omien varojen vähennykset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 34, 110 ja 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.</p>
140	<p><b>3.2 Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan laiminlyömmättömiin vastuisiin liittyvät odotetut tappiot.</p>
145	<p><b>4 IRB-menetelmän mukainen erityisten luottoriskioikaisujen ylijäämä (+) tai alijäämä (-) suhteessa odotettuihin tappioihin laiminlyödyistä vastuista</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 62 artiklan d alakohta sekä 158 ja 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.</p>

Rivit	
150	<p><b>4.1 Erityiset luottoriskioikaisut ja positiot, joita käsitellään vastaavasti</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset.</p>
155	<p><b>4.2 Hyväksyttävät odotetut tappiot yhteensä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 5, 6 ja 10 kohta ja 159 artikla</p> <p>Tämän erän ilmoittavat ainoastaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käyttävät laitokset. Kohdassa ilmoitetaan ainoastaan laiminlyötyihin vastuisiin liittyvät odotetut tappiot.</p>
160	<p><b>5 Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohta</p> <p>Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) käytävillä laitoksilla toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävälle varausten ylijäämälle (suhteessa odotettuihin tappioihin) on vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan d alakohdan mukaisesti asetettu ylärajaksi 0,6 prosenttia IRB-menetelmän mukaan lasketuista riskipainotetuista vastuueristä.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 0,6 prosentilla), sillä tätä määrää käytetään perustana ylärajan laskemiselle.</p>
170	<p><b>6 Toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävien varausten yhteismäärä (brutto)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta</p> <p>Tähän kohtaan sisällytetään toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävät yleiset luottoriskioikaisut asetettuun ylärajaan asti.</p> <p>Ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon verovaikutuksia.</p>
180	<p><b>7 Riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävän varauksen ylärajan laskennassa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohta</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 62 artiklan c alakohdan mukaisesti toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävälle luottoriskioikaisuille on asetettu ylärajaksi 1,25 prosenttia riskipainotetuista vastuueristä.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien määrä (eli määrä, jota ei ole kerrottu 1,25 prosentilla), sillä tätä määrää käytetään perustana ylärajan laskemiselle.</p>
190	<p><b>8 Kynnysarvo, jota sovelletaan ei-vähennykelpoisiin omistussuuksiin, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta finanssialan yhteisössä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 1 kohdan a alakohta</p> <p>Tämä kohta sisältää kynnysarvon, johon saakka omistussuuksia finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ei vähennetä. Ilmoitettava määrä koostuu kynnysarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella.</p>



Rivit	
200	<p><b>9 Ydinpääomaa (CET1) koskeva 10 prosentin kynnyssarvo</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohdan a ja b alakohta</p> <p>Tämä kohta sisältää 10 prosentin kynnyssarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena.</p> <p>Ilmoitettava määrä koostuu kynnyssarvon perustana olevien kaikkien erien yhteenlasketusta määrästä, joka on kerrottu 10 prosentin kertoimella.</p>
210	<p><b>10 Ydinpääomaa (CET1) koskeva 17,65 prosentin kynnyssarvo</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 1 kohta</p> <p>Tämä kohta sisältää 17,65 prosentin kynnyssarvon omistusosuuksille finanssialan yhteisöistä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ja laskennallisille verosaamisille, jotka riippuvat tulevista veronalaisista voitoista ja syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena. Tätä kynnyssarvoa sovelletaan 10 prosentin kynnyssarvon jälkeen.</p> <p>Kynnyssarvo lasketaan siten, että esitettyjen kahden erän osalta kirjatun yhteismäärä ei saa ylittää 15:tä prosenttia ydinpääomasta (CET1), johon on laskettu kaikki vähennykset mutta ei siirtymäsäännöksistä aiheutuvia mukautuksia.</p>
225	<p><b>11.1 Finanssialan ulkopuolisiksi huomattaviksi omistusosuuksiksi katsottavat pääomaerät</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 kohdan a alakohta</p>
226	<p><b>11.2 Suuriksi asiakasriskeiksi katsottavat pääomaerät</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 kohdan b alakohta</p>
230	<p><b>12 Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettynä lyhyiden positioiden määrällä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 44–46 artikla ja 49 artikla</p>
240	<p><b>12.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 46 ja 49 artikla</p>
250	<p><b>12.1.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 44, 46 ja 49 artikla</p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Näihin ei sisälly seuraavia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää;</li> <li>b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitettyistä vaihtoehtoista; ja</li> <li>c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.</li> </ol>

Rivit	
260	<p><b>12.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
270	<p><b>12.2 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p>
280	<p><b>12.2.1 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.</p> <p>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.</p>
290	<p><b>12.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta ja 45 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
291	<p><b>12.3.1 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p>
292	<p><b>12.3.2 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p>
293	<p><b>12.3.3 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 45 artikla</p>
300	<p><b>13 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettynä lyhyiden positioiden määrällä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 58–60 artikla</p>

Rivit	
310	<p><b>13.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla sekä 60 artiklan 2 kohta</p>
320	<p><b>13.1.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla ja 60 artiklan 2 kohta</p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Näihin ei sisälly seuraavia:</p> <p>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja</p> <p>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
330	<p><b>13.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
340	<p><b>13.2 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p>
350	<p><b>13.2.1 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.</p> <p>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
360	<p><b>13.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta ja 59 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
361	<p><b>13.3 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p>

Rivit	
362	<p><b>13.3.1 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p>
363	<p><b>13.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 59 artikla</p>
370	<p><b>14. Toissijaisen pääoman omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, vähennettynä lyhyiden positioiden määrällä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 68–70 artikla</p>
380	<p><b>14.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla sekä 70 artiklan 2 kohta</p>
390	<p><b>14.1.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla ja 70 artiklan 2 kohta</p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta. Näihin ei sisälly seuraavia:</p> <p>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää; ja</p> <p>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
400	<p><b>14.1.2 ((-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
410	<p><b>14.2 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, 68 ja 69 artikla</p>
420	<p><b>14.2.1 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 68 ja 69 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.</p> <p>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>

Rivit	
430	<p><b>14.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta ja 69 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
431	<p><b>14.3 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 68 ja 69 artikla</p>
432	<p><b>14.3.1 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 68 ja 69 artikla</p>
433	<p><b>14.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 69 artikla</p>
440	<p><b>15 Ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettynä lyhyiden positioiden määrällä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla</p>
450	<p><b>15.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla</p>
460	<p><b>15.1.1 Suorat ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 44, 45, 47 ja 49 artikla</p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ydinpääomasta (CET1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Näihin ei sisälly seuraavia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää;</li> <li>b) määrät, jotka liittyvät sijoituksiin, joihin sovelletaan jotakin 49 artiklassa esitetyistä vaihtoehtoista; ja</li> <li>c) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.</li> </ul>
470	<p><b>15.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 45 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>

Rivit	
480	<p><b>15.2 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p>
490	<p><b>15.2.1 Välilliset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.</p> <p>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.</p>
500	<p><b>15.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta ja 45 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 45 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
501	<p><b>15.3 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p>
502	<p><b>15.3.1 Synteettiset ydinpääoman (CET1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 44 ja 45 artikla</p>
503	<p><b>15.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 45 artikla</p>
510	<p><b>16 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettynä lyhyiden positioiden määrällä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla</p>
520	<p><b>16.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 58 ja 59 artikla</p>
530	<p><b>16.1.1 Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 58 artikla</p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Näihin ei sisälly seuraavia:</p>

Rivit	
	<p>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (56 artiklan d alakohta); ja</p> <p>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
540	<p><b>16.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 59 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
550	<p><b>16.2 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p>
560	<p><b>16.2.1 Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen pääomainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.</p> <p>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
570	<p><b>16.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta ja 59 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 59 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
571	<p><b>16.3 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p>
572	<p><b>16.3.1 Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 58 ja 59 artikla</p>
573	<p><b>16.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 59 artikla</p>

Rivit	
580	<p><b>17 Toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, vähennettynä lyhyiden positioiden määrällä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla</p>
590	<p><b>17.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 68 ja 69 artikla</p>
600	<p><b>17.1.1 Suorat toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 68 artikla</p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan suoria omistusosuuksia sellaisten finanssialan yhteisöjen toissijaisesta pääomasta (T2), joissa laitoksella on merkittävä sijoitus. Näihin ei sisälly seuraavia:</p> <p>a) merkintäsitoumuksia koskevat positiot, joita pidetään enintään viisi työpäivää (66 artiklan d alakohta); ja</p> <p>b) omistusosuudet, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
610	<p><b>17.1.2 (-) Edellisiin suoriin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 69 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>
620	<p><b>17.2 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 68 ja 69 artikla</p>
630	<p><b>17.2.1 Välilliset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta, sekä 68 ja 69 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on niiden kaupankäyntivarastoon kuuluvien välillisten omistusosuuksien määrä, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen päämainstrumenteista ja jotka ovat muodoltaan omistusosuuksia indeksiarvopapereista. Tämä määrä saadaan laskemalla kohteena oleva vastuu, joka liittyy finanssialan yhteisöjen päämainstrumentteihin kyseisissä indekseissä.</p> <p>Kohtaan ei sisällytetä omistusosuuksia, joita käsitellään keskinäisinä ristiinomistuksina vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
640	<p><b>17.2.2 (-) Edellisiin välillisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positioiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 114 kohta ja 69 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 69 artiklan a alakohdassa annetaan mahdollisuus kuitata lyhyet positiot samassa kohteena olevassa vastuussa edellyttäen, että lyhyen position maturiteetti vastaa pitkän position maturiteettia tai lyhyen position jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi.</p>



Rivit	
641	<p><b>17.3 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 68 ja 69 artikla</p>
642	<p><b>17.3.1 Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) omistusosuudet sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, brutto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta, sekä 68 ja 69 artikla</p>
643	<p><b>17.3.2 (-) Edellisiin synteettisiin bruttomääräisiin omistusosuuksiin liittyvät sallitut lyhyiden positoiden kuittaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 126 kohta ja 69 artikla</p>
650	<p><b>18 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ydinpääoman (CET1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ydinpääomasta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 46 artiklan 4 kohta, 48 artiklan 4 kohta ja 49 artiklan 4 kohta</p>
660	<p><b>19 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 60 artiklan 4 kohta</p>
670	<p><b>20 Riskipainotetut vastuuerät, jotka koskevat sellaisia toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksia finanssialan yhteisöissä, joita ei ole vähennetty laitoksen toissijaisesta pääomasta (T2)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 70 artiklan 4 kohta</p>
680	<p><b>21 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla</p> <p>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, mikäli se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.</p> <p>Nämä instrumentit on myös ilmoitettava kohdassa 12.1.</p>
690	<p><b>22 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ydinpääoman (CET1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla</p> <p>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ydinpääomaa (CET1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistusosuuksien osalta, mikäli se arvioi, että kyseisiä omistusosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.</p> <p>Nämä instrumentit on myös ilmoitettava kohdassa 15.1.</p>
700	<p><b>23 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla</p>

Rivit	
	<p>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistussuoksien osalta, mikäli se arvioi, että kyseisiä omistussuosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.</p> <p>Nämä instrumentit on myös ilmoitettava kohdassa 13.1.</p>
710	<p><b>24 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla</p> <p>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta ensisijaista lisäpääomaa (AT1) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistussuoksien osalta, mikäli se arvioi, että kyseisiä omistussuosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.</p> <p>Nämä instrumentit on myös ilmoitettava kohdassa 16.1.</p>
720	<p><b>25 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla</p> <p>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistussuoksien osalta, mikäli se arvioi, että kyseisiä omistussuosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.</p> <p>Nämä instrumentit on myös ilmoitettava kohdassa 14.1.</p>
730	<p><b>26 Hallussa olevat sellaisten finanssialan yhteisöjen, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus, toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joihin sovelletaan väliaikaista poikkeusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 79 artikla</p> <p>Toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta toissijaista pääomaa (T2) koskevia vähentämissäännöksiä tietyn finanssialan yhteisön instrumenteista olevien omistussuoksien osalta, mikäli se arvioi, että kyseisiä omistussuosuuksia pidetään hallussa rahoitustuen antamiseksi, minkä tavoitteena on kyseisen yhteisön uudelleenorganisointi ja pelastaminen.</p> <p>Nämä instrumentit on myös ilmoitettava kohdassa 17.1.</p>
740	<p><b>27 Yhteenlaskettu puskurivaatimus</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta</p>
750	<p><b>Yleinen pääomapuskuri</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla</p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, puskurin määrä on ilmoitettava tässä solussa.</p>
760	<p><b>Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta</p>

Rivit	
	Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti.
770	<b>Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri</b> Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta, 130, 135–140 artikla
780	<b>Järjestelmäriskipuskuri</b> Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta, 133 ja 134 artikla
790	<b>Järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri</b> Vakavaraisuusdirektiivin 131 artikla  Laitosten on ilmoitettava järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan ja konsolidoidusti sovellettavan puskurin määrä.
800	<b>Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri</b> Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla
810	<b>Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri</b> Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla
820	<b>28 Toisen pilarin mukautuksiin liittyvät omien varojen vaatimukset</b> Vakavaraisuusdirektiivin 104 artiklan 2 kohta  Jos toimivaltainen viranomainen päättää, että laitoksen on laskettava toiseen pilariin perustuvia omien varojen lisävaatimuksia, nämä omien varojen lisävaatimukset on raportoitava tässä solussa.
830	<b>29 Perustamispääoma</b> Vakavaraisuusdirektiivin 12 ja 28–31 artikla sekä vakavaraisuusasetuksen 93 artikla
840	<b>30 Kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omat varat</b> Vakavaraisuusasetuksen 96 artiklan 2 kohdan b alakohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta
850	<b>31 Muut kuin kotimaiset alkuperäiset vastuut</b>  Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten teknisen täytäntöönpanostandardin 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.  Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat vastuuta vastapuolista, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.
860	<b>32 Alkuperäiset vastuut yhteensä</b>  Tässä kohdassa tarkoitetaan tietoja, jotka ovat edellytyksenä kynnysarvon laskemiselle CR GB -lomakkeen tietojen ilmoittamista varten teknisen täytäntöönpanostandardin 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdan mukaisesti. Kynnysarvo lasketaan alkuperäisen vastuun perusteella ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.  Vastuut katsotaan kotimaisiksi silloin, kun ne ovat vastuuta vastapuolista, jotka sijaitsevat laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa.
870	<b>Omien varojen kokonaismäärän oikaisut</b> Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta

Rivit	
	<p>Tässä positiossa tulee ilmoittaa 880 positiossa ilmoitetun määrän ja vakavaraisuusasetuksen mukaisten omien varojen kokonaismäärän välinen ero.</p> <p>Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä.</p>
880	<p><b>Basel I -lattian mukaisesti kokonaan oikaistut omat varat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohta</p> <p>Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen mukainen omien varojen kokonaismäärä oikaistuna vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 4 kohdan vaatimusten mukaisesti (eli sopeutettuna vastaamaan täysin direktiivin 93/6/ETY ja direktiivin 2000/12/EY, sellaisina kuin ne ovat ennen 1 päivää tammikuuta 2007, ja vakavaraisuusasetuksen vaatimusten mukaisen omien varojen määrän laskennan eroja, jotka johtuvat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesta odotettujen ja odottamattomien tappioiden erillisestä käsittelystä).</p> <p>Jos sovelletaan standardimenetelmän vaihtoehtoa (vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohta), tämän rivin tulee olla tyhjä.</p>
890	<p><b>Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaan vaadittujen omien varojen määrä (eli 80 % omien varojen vähimmäismäärästä yhteensä, joka laitoksella on oltava direktiivin 93/6/ETY 4 artiklaa sovellettaessa siten kuin on tarkoitettu tässä direktiivissä ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2000/12/EY, annettu 20 päivänä maaliskuuta 2000, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta, sellaisina kuin ne ovat ennen tammikuuta 2007).</p>
900	<p><b>Basel I -lattian mukaiset omien varojen vaatimukset – standardimenetelmän vaihtoehto</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 ja 3 kohta</p> <p>Tässä positiossa tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohdan mukaan vaadittujen omien varojen määrä (eli 80 % omista varoista, jotka 92 artiklan mukaan on oltava laitoksilla, jotka laskevat riskipainotetut vastuuerät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan, II osaston 3 luvun ja kolmannen osan III osaston 2 tai 3 luvun mukaan soveltuvin osin, vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun tai kolmannen osan III osaston 4 luvun sijasta, soveltuvin osin).</p>
910	<p><b>Omien kokonaisvarojen alijäämä Basel I -lattian tai standardimenetelmän vaihtoehdon mukaisten omia varoja koskevien vaatimusten osalta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 500 artiklan 2 kohta</p> <p>Tälle riville täytetään seuraavat tiedot:</p> <p>— jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 1 kohdan b alakohtaa ja rivi 880 &lt; rivi 890:</p> <p>rivin 890 ja rivin 880 välinen erotus</p> <p>— jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan 2 kohtaa ja kohdan C 01.00 rivi 010 &lt; kohdan C 04.00 rivi 900: kohdan C 04.00 rivin 900 ja kohdan C 01.00 rivin 010 välinen erotus</p>

1.6 SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET JA MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA 5)

1.6.1 Yleiset huomiot

15. CA5-lomakkeissa esitetään yhteenveto vakavaraisuusasetuksen 465–491 artiklassa vahvistettujen siirtymäsäännösten soveltamisalaan kuuluvien omien varojen erien ja vähennysten laskennasta.

16. CA5 koostuu seuraavista osista:

- a. 5.1-lomake tarjoaa yhteenvedon niiden mukautusten kokonaismäärästä, jotka on suoritettava (CA1-lomakkeessa loppusäännösten mukaisesti ilmoitettujen) omien varojen eri omaisuuserille siirtymäsäännöksiä sovellettaessa. Tämän taulukon tietoelementit esitetään CA1-lomakkeen eri pääomaerien ”mukautuksina”, joiden tarkoituksena on heijastaa siirtymäsäännösten vaikutuksia omien varojen eriin.
  - b. 5.2-lomake tarjoaa tarkempia tietoja niiden uusista säännöksistä määräajaksi vapautettujen instrumenttien laskennasta, jotka eivät sisällä valtiontukea.
17. Laitosten on ilmoitettava ensimmäisissä neljässä sarakeessa mukautukset ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) sekä määrään, jota käsitellään riskipainotettuina varoina. Laitosten on myös ilmoitettava sovellettava prosenttiosuus sarakeessa 050 ja hyväksyttävä määrä ilman siirtymäsääntöjen huomioimista sarakeessa 060.
18. Laitosten on ilmoitettava CA5-lomakkeen tietoelementit vain kaudella, jonka aikana sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kymmenennen osan mukaisia siirtymäsäännöksiä.
19. Tietyt siirtymäsäännökset edellyttävät vähennyksiä ensisijaisesta pääomasta (T1). Tällaisissa tapauksissa vähennyksen tai vähennysten jäljelle jäävää määrää sovelletaan ensisijaiseen pääomaan (T1), ja jos ensisijainen lisäpääoma (AT1) ei riitä kattamaan tätä määrää, ylittävä osuus vähennetään ydinpääomasta (CET1).

1.6.2 C 05.01 – SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET (CA5.1)

20. Laitosten on ilmoitettava taulukossa 5.1 tiedot vakavaraisuusasetuksen 465–491 artiklassa vahvistetuista omien varojen eriä koskevista siirtymäsäännöksistä, joita tässä sovelletaan vakavaraisuusasetuksen toisen osan II osastossa vahvistettujen loppusäännösten sijasta.
21. Laitosten on ilmoitettava riveillä 020–060 tiedot, jotka liittyvät uusista säännöksistä määräajaksi vapautettuja instrumentteja koskeviin siirtymäsäännöksiin. CA5.1-lomakkeen rivin 060 sarakeissa 010–030 ilmoitettavat luvut voidaan johtaa CA5.2-lomakkeen vastaavista osioista.
22. Laitosten on ilmoitettava riveillä 070–092 tiedot, jotka liittyvät vähemmistöosuuksia ja tytäryritysten liikkeeseen laskemia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja koskeviin (vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artiklan mukaisiin) siirtymäsäännöksiin.
23. Riviltä 100 alkaen laitosten on ilmoitettava tiedot, jotka liittyvät realisoitumattomia voittoja ja tappioita, vähennyksiä sekä ylimääräisiä suodattimia ja vähennyksiä koskeviin siirtymäsäännöksiin.
24. On mahdollista, että ilmenee tapauksia, joissa ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) siirtymäsäännöksistä aiheutuvat vähennykset ylittävät laitoksen ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2). Tämä vaikutus – mikäli se johtuu siirtymäsäännöksistä – on esitettävä CA1-lomakkeessa käyttämällä asianmukaisia soluja. Näin ollen CA5-lomakkeen sarakeissa esitetyt mukautukset eivät sisällä minkäänlaisia käytettävissä olevan pääoman riittä-mättömyydestä johtuvia heijastusvaikutuksia.

## 1.6.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010	<b>Ydinpääoman (CET1) oikaisut</b>
020	<b>Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) oikaisut</b>
030	<b>Toissijaisen pääoman (T2) oikaisut</b>
040	<p><b>Riskipainotettuihin varoihin sisältyvät oikaisut</b></p> <p>Sarakkeeseen 040 sisällytetään asianmukainen jäljelle jäävä määrä eli jäljelle jäävä määrä ennen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan 2 tai 3 luvun säännösten soveltamista.</p> <p>Vaikkakin sarakkeet 010–030 ovat suorassa yhteydessä CA1-lomakkeeseen, riskipainotettuihin varoihin sisältyvillä mukautuksilla ei kuitenkaan ole suoraa yhteyttä sovellettaviin luottoriskiä koskeviin lomakkeisiin. Jos siirtymäsäännöksistä aiheutuu mukautuksia riskipainotettuihin varoihin, mukautukset on sisällytettävä suoraan lomakkeisiin CR SA, CR IRB tai CR EQU IRB. Lisäksi nämä vaikutukset on ilmoitettava CA5.1-lomakkeen sarakkeessa 040. Näin ollen nämä määrät ovat ainoastaan lisätietoeria.</p>
050	<b>Sovellettava prosenttiosuus</b>
060	<p><b>Hyväksyttävä määrä, kun siirtymäsäännöksiä ei sovelleta</b></p> <p>Sarakkeeseen 060 sisällytetään kunkin instrumentin määrä ennen siirtymäsäännösten soveltamista. Eli tämä määrä on perusmäärä, jota sovelletaan mukautusten laskentaan.</p>
Rivit	
010	<p><b>1. Mukautusten kokonaismäärä</b></p> <p>Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden mukautusten kokonaisvaikutusta eri pääomatyypeissä sekä mukautuksista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä.</p>
020	<p><b>1.1 Määräajaksi vapautetut instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 483–491 artikla</p> <p>Tämä rivi ilmentää eri pääomatyypeissä siirtymäkauden aikana uusista säännöksistä vapautettujen instrumenttien kokonaisvaikutusta.</p>
030	<p><b>1.1.1 Määräajaksi vapautetut instrumentit: valtiontukea sisältävät instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 483 artikla</p>
040	<p><b>1.1.1.1 Instrumentit, jotka hyväksytään omiksi varoiksi direktiivin 2006/48/EY nojalla</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 2, 4 ja 6 kohta</p>
050	<p><b>1.1.1.2 Sellaisten laitosten liikkeeseen laskemat instrumentit, jotka ovat sijoittautuneet johonkin jäsenvaltioon, johon sovelletaan talouden sopeutusohjelmaa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 483 artiklan 1, 3, 5, 7 ja 8 kohta</p>

Rivit	
060	<p><b>1.1.2 Valtiontukea sisältämättömät instrumentit</b></p> <p>Ilmoitettavat määrät saadaan taulukon CA5.2 sarakkeesta 060.</p>
070	<p><b>1.2 Vähemmistöosuudet ja vastaavat osuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 479 ja 480 artikla</p> <p>Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten vaikutuksia ydinpääomaksi (CET1) hyväksyttävissä vähemmistöosuuksissa, konsolidoiduksi ensisijaiseksi lisäpääomaksi (AT1) hyväksyttävissä ehdot täyttävissä ensisijaisen pääoman (T1) instrumenteissa ja konsolidoiduksi toissijaiseksi pääomaksi (T2) hyväksyttävissä ehdot täyttävissä omissa varoissa.</p>
080	<p><b>1.2.1 Pääomainstrumentit ja -erät, joita hyväksytty vähemmistöosuudeksi</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 479 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on määrä, joka katsotaan olemassa olevan lainsäädännön mukaisesti konsernin omaksi pääomaksi.</p>
090	<p><b>1.2.2 Vähemmistöosuuksien sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymävaihe)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 84 ja 480 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä.</p>
091	<p><b>1.2.3 Ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymävaihe)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 85 ja 480 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä.</p>
092	<p><b>1.2.4 Ehdot täyttävän toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymävaihe)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 87 ja 480 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on ilman siirtymäsäännöksiä hyväksyttävä määrä.</p>
100	<p><b>1.3 Muut siirtymävaiheen mukautukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 467–478 ja 481 artikla</p> <p>Tämä rivi ilmentää siirtymäkauden mukautusten kokonaisvaikutusta eri pääomatyyppisiin tehtävissä vähennyksissä, realisoitumattomissa voitoissa ja tappioissa, ylimääräisissä suodattimissa ja vähennyksissä sekä mukautuksista johtuvissa riskipainotetuissa omaisuuserissä.</p>
110	<p><b>1.3.1 Toteutumattomat voitot ja tappiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 467 ja 468 artikla</p> <p>Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta käypään arvoon arvostettuihin realisoitumattomiin voittoihin ja tappioihin.</p>

Rivit	
120	<p><b>1.3.1.1 Toteutumattomat voitot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan 1 kohta</p>
130	<p><b>1.3.1.2 Toteutumattomat tappiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 467 artiklan 1 kohta</p>
133	<p><b>1.3.1.3 Toteutumattomat voitot, jotka liittyvät saamisiin valtiolta ja jotka on luokiteltu EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 myytävissä oleviksi</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla</p>
136	<p><b>1.3.1.4 Toteutumattomat tappiot, jotka liittyvät saamisiin valtiolta ja jotka on luokiteltu EU:n hyväksymässä standardissa IAS 39 myytävissä oleviksi</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 467 artikla</p>
138	<p><b>1.3.1.5 Käypään arvoon arvostetut voitot ja tappiot, jotka aiheutuvat johdannaisvelkoihin liittyvästä laitoksen omasta luottoriskistä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 468 artikla</p>
140	<p><b>1.3.2 Vähennykset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohta sekä 469–478 artikla</p> <p>Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta vähennyksiin.</p>
150	<p><b>1.3.2.1. Kuluvan tilikauden tappiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 3 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen alkuperäinen vähennys.</p> <p>Mikäli yrityksiltä edellytetään ainoastaan olennaisten tappioiden vähentämistä, menetellään seuraavasti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— mikäli kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä on "olennainen", jäljelle jäävä määrä vähennetään kokonaan ensisijaisesta pääomasta (T1), tai</li> <li>— mikäli kesken tilikauden kertyneen nettotappion kokonaismäärä ei ole "olennainen", mitään jäljelle jäävän määrän vähennystä ei suoriteta.</li> </ul>
160	<p><b>1.3.2.2. Aineettomat hyödykkeet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 4 kohta ja 478 artikla</p> <p>Määrittäessään vähennettävää aineettomien hyödykkeiden määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 37 artiklan säännökset.</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukainen alkuperäinen vähennys.</p>



Rivit	
170	<p><b>1.3.2.3. Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 5 kohta ja 478 artikla</p> <p>Määrittäessään edellä mainittujen laskennallisten verosaamisten vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon ne vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan säännökset, jotka liittyvät laskennallisten verosaamisten pienentämiseen laskennallisilla verovelvoilla.</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti.</p>
180	<p><b>1.3.2.4. Odotettujen tappioiden varauksiin liittyvä alijäämä (IRB)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 6 kohta ja 478 artikla</p> <p>Määrittäessään vähennettävää määrää edellä mainitusta sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB-menetelmä) mukaisesta varausten alijäämästä suhteessa odotettuihin tappioihin laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 40 artiklan säännökset.</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti.</p>
190	<p><b>1.3.2.5. Etuuspohjaisen eläkerahaston varat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan e alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 7 kohta, 473 ja 478 artikla</p> <p>Määrittäessään edellä mainittujen etuuspohjaisen eläkerahaston varojen vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 41 artiklan säännökset.</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti.</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* josta standardiin IAS 19 tehtävät muutokset (positiivinen erä)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** josta standardiin IAS 19 tehtävät muutokset (negatiivinen erä)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 473 artikla</p>
200	<p><b>1.3.2.6. Omat instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti.</p>
210	<p><b>1.3.2.6.1 Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 8 kohta ja 478 artikla</p>

Rivit	
	<p>Määrittäessään edellä mainittujen omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 42 artiklan säännökset.</p> <p>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin laadusta riippuen, laitosten on jaettava omien ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omistusosuuksiin.</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti.</p>
211	<p><b>1.3.2.6.1** josta suorat omistusosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan a alakohta</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, johon sisällytetään myös instrumentit, jotka laitos voidaan velvoittaa ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusveloitteen mukaisesti.</p>
212	<p><b>1.3.2.6.1* josta välilliset omistusosuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 472 artiklan 8 kohdan b alakohta</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, johon sisällytetään myös instrumentit, jotka laitos voidaan velvoittaa ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusveloitteen mukaisesti.</p>
220	<p><b>1.3.2.6.2 Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 2 kohta ja 478 artikla</p> <p>Määrittäessään edellä mainittujen omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 57 artiklan säännökset.</p> <p>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin laadusta riippuen (vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 2 kohta), laitosten on jaettava edellä mainitut omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omiin ensisijaisen lisäpääoman (AT1) omistusosuuksiin.</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan a alakohdan mukaisesti.</p>
221	<p><b>1.3.2.6.2** josta suorat omistusosuudet</b></p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, johon sisällytetään myös instrumentit, jotka laitos voidaan velvoittaa ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusveloitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 474 artiklan b alakohta ja 475 artiklan 2 kohdan a alakohta).</p>
222	<p><b>1.3.2.6.2* josta välilliset omistusosuudet</b></p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä on välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, johon sisällytetään myös instrumentit, jotka laitos voidaan velvoittaa ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusveloitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 474 artiklan b alakohta, 475 artiklan 2 kohdan b alakohta).</p>

Rivit	
230	<p><b>1.3.2.6.3 Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 2 kohta ja 478 artikla</p> <p>Määrittäessään omistusosuuksien vähennettävää määrää laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 67 artiklan säännökset.</p> <p>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin instrumentin laadusta riippuen (vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 2 kohta), laitosten on jaettava edellä mainitut omistusosuudet ”suoriin” ja ”välillisiin” omiin toissijaisen pääoman (T2) omistusosuuksiin.</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan a alakohdan mukaisesti.</p>
231	<p><b>Josta Suorat omistusosuudet</b></p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: suorien omistusosuuksien kokonaismäärä, johon sisällytetään myös instrumentit, jotka laitos voidaan velvoittaa ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusveloitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 476 artiklan b alakohta ja 477 artiklan 2 kohdan a alakohta).</p>
232	<p><b>Josta Välilliset omistusosuudet</b></p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: välillisten omistusosuuksien kokonaismäärä, johon sisällytetään myös instrumentit, jotka laitos voidaan velvoittaa ostamaan olemassa olevan tai ehdollisen sopimusveloitteen mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 476 artiklan b alakohta ja 477 artiklan 2 kohdan b alakohta).</p>
240	<p><b>1.3.2.7. Keskinäiset ristiinomistukset</b></p> <p>Koska ”jäljelle jäävää määrää” käsitellään eri tavoin siitä riippuen, pidetäänkö tiettyä omistusosuutta finanssialan yhteisön ydinpääomasta (CET1), ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai toissijaisesta pääomasta (T2) merkittävänä vai ei (vakavaraisuusasetuksen 472 artiklan 9 kohta, 475 artiklan 3 kohta ja 477 artiklan 3 kohta), laitosten on jaettava keskinäiset ristiinomistukset merkittäviin ja ei-merkittäviin sijoituksiin.</p>
250	<p><b>1.3.2.7.1 Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti.</p>
260	<p><b>1.3.2.7.1.1 Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan a alakohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.</p>
270	<p><b>1.3.2.7.1.2 Ydinpääoman (CET1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 9 kohdan b alakohta ja 478 artikla</p>

Rivit	
	Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 469 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.
280	<p><b>1.3.2.7.2 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
290	<p><b>1.3.2.7.2.1 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 3 kohdan mukaisesti.</p>
300	<p><b>1.3.2.7.2.2 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan b alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 3 kohdan b alakohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 475 artiklan 3 kohdan mukaisesti.</p>
310	<p><b>1.3.2.7.3 Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohdan mukaisesti.</p>
320	<p><b>1.3.2.7.3.1 Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan a alakohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 3 kohdan mukaisesti.</p>
330	<p><b>1.3.2.7.3.2 Toissijaisen pääoman (T2) keskinäiset ristiinomistukset sellaisissa finanssialan yhteisöissä, joissa laitoksella on merkittävä sijoitus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan b alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 3 kohdan b alakohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: jäljelle jäävä määrä vakavaraisuusasetuksen 477 artiklan 3 kohdan mukaisesti.</p>
340	<p><b>1.3.2.8. Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä</b></p>

Rivit	
350	<p><b>1.3.2.8.1 Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 10 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan h alakohdan mukaisesti.</p>
360	<p><b>1.3.2.8.2 Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan c alakohdan mukaisesti.</p>
370	<p><b>1.3.2.8.3 Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan c alakohdan mukaisesti.</p>
380	<p><b>1.3.2.9 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset ja finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 2 ja 3 kohta</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: Vakavaraisuusasetuksen 470 artiklan 1 kohta</p>
390	<p><b>1.3.2.10 Finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p>
400	<p><b>1.3.2.10.1 Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 469 artiklan 1 kohta, 472 artiklan 11 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan 1 kohdan i alakohdan mukaisesti.</p>
410	<p><b>1.3.2.10.2 Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohta, 474 artikla, 475 artiklan 4 kohta ja 478 artikla</p> <p>Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 56 artiklan d alakohdan mukaisesti.</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2 Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohta, 476 artikla, 477 artiklan 4 kohta ja 478 artikla</p>

Rivit	
	Tämän rivin sarakkeessa 060 ilmoitettava määrä: alkuperäinen vähennys vakavaraisuusasetuksen 66 artiklan d alakohdan mukaisesti.
425	<b>1.3.2.11 Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä</b> Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla
430	<b>1.3.3 Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset</b> Vakavaraisuusasetuksen 481 artikla  Tämä rivi ilmentää siirtymäsäännösten kokonaisvaikutusta ylimääräisiin suodattimiin ja vähennyksiin.  Vakavaraisuusasetuksen 481 artiklan mukaisesti laitosten on ilmoitettava kohdassa 1.3.3 tiedot, jotka liittyvät direktiivin 2006/48/EY 57 ja 66 artiklan ja direktiivin 2006/49/EY 13 ja 16 artiklan kansallisissa täytäntöönpanosäännöksissä vaadittuihin suodattimiin ja vähennyksiin, joita ei vaadita tämän asetuksen toisessa osassa.

1.6.3 C 05.02 – MÄÄRÄAJAKSI VAPAUTETUT INSTRUMENTIT: VALTIONTUKEA SISÄLTÄMÄTTÖMÄT INSTRUMENTIT (CA5.2)

25. Laitosten on ilmoitettava niihin siirtymäsäännöksiin liittyvät tiedot, jotka koskevat uusista säännöksistä määrääjäksi vapautettuja instrumentteja, jotka eivät sisällä valtiontukea (vakavaraisuusasetuksen 484–491 artikla).

1.6.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010	<b>Instrumenttien ja niihin liittyvien ylikurssirahastojen määrä</b> Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3–5 kohta  Hyväksyttävät instrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot ilmoitetaan omilla riveillään.
020	<b>Rajan laskentaperuste</b> Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–4 kohta
030	<b>Sovellettava prosenttiosuus</b> Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 5 kohta
040	<b>Raja</b> Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta
050	<b>(-) Määrä, joka ylittää määräaikaiselle vapauttamiselle asetetut rajoitukset</b> Vakavaraisuusasetuksen 486 artiklan 2–5 kohta
060	<b>Määrääjäksi vapautetut instrumentit yhteensä</b>  Ilmoitettavan määrän on vastattava määriä, jotka on ilmoitettu CA5.1-lomakkeen rivin 060 vastaavissa sarakkeissa.

Rivit	
010	<p><b>1. Direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan a alakohdan ehdot täyttävät instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 3 kohta</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
020	<p><b>2. Instrumentit, jotka on katsottu direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan ca alakohdassa ja 154 artiklan 8 ja 9 kohdassa tarkoitetuiksi instrumenteiksi ja jotka kuuluvat 489 artiklassa asetetun rajan soveltamisalaan</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 4 kohta</p>
030	<p><b>2.1 Kaikki instrumentit, jotka eivät sisällä osto-optiota tai lunastamiskannustinta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 489 artikla</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
040	<p><b>2.2 Osto-option ja lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut instrumentit</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 489 artikla</p>
050	<p><b>2.2.1 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
060	<p><b>2.2.2 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
070	<p><b>2.2.3 Instrumentit, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 489 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
080	<p><b>2.3 Määräajaksi vapautettuja ydinpääoman (CET1) instrumentteja koskeviin rajoihin liittyvä ylijäämä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 1 kohta</p> <p>Määrää, joka ylittää uusista säännöksistä määräajaksi vapautetuille ydinpääoman (CET1) instrumenteille asetetun rajan, voidaan käsitellä instrumentteina, jotka voidaan vapauttaa uusista säännöksistä määräajaksi ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteina.</p>

Rivit	
090	<p><b>3. Erät, jotka on katsottu direktiivin 2006/48/EY 57 artiklan e, f, g tai h alakohdassa tarkoitetuiksi eriksi ja jotka kuuluvat 490 artiklassa asetetun rajan soveltamisalaan</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 484 artiklan 5 kohta</p>
100	<p><b>3.1 Lunastamiskannustinta sisältämättömät erät yhteensä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla</p>
110	<p><b>3.2 Lunastamiskannustimen sisältävät määräajaksi vapautetut erät</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 490 artikla</p>
120	<p><b>3.2.1 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytykset efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 3 kohta ja 491 artiklan a alakohta</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
130	<p><b>3.2.2 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää raportointipäivän jälkeen ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 5 kohta ja 491 artiklan a alakohta</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
140	<p><b>3.2.3 Erät, joiden osto-optiota on ollut mahdollista käyttää 20 päivänä heinäkuuta 2011 tai ennen sitä ja jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 63 artiklan edellytyksiä efektiivisen maturiteettipäivän jälkeen</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 490 artiklan 6 kohta ja 491 artiklan c alakohta</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot.</p>
150	<p><b>3.3 Määräajaksi vapautettuja ensisijaisen lisöpääoman (AT1) instrumentteja koskeviin rajoihin liittyvä ylijäämä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 487 artiklan 2 kohta</p> <p>Määrää, joka ylittää uusista säännöksistä määräajaksi vapautetuille ensisijaisen lisöpääoman (AT1) instrumenteille asetetun rajan, voidaan käsitellä instrumentteina, jotka voidaan vapauttaa uusista säännöksistä määräajaksi toissijaisen pääoman (T2) instrumentteina.</p>

2. RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

2.1 YLEISET HUOMIOT

26. Lomakkeiden C 06.01 ja C 06.02 tiedot on ilmoitettava, jos omien varojen vaatimukset lasketaan konsolidoidusti. Tämä lomake koostuu neljästä osasta, joilla pyritään keräämään monipuolisia tietoja kaikista niistä yksittäisistä yhteisöistä, jotka on konsolidoitu (raportoiva laitos mukaan lukien):



- a) konsolidoinnin piiriin kuuluvat yhteisöt;
  - b) yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta;
  - c) tiedot yksittäisten yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen
  - d) pääomapuskureita koskevat tiedot.
27. Laitosten, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukaista poikkeusta, on ilmoitettava ainoastaan sarakkeiden 010–060 ja 250–400 tiedot.

## 2.2 YKSITYSKOHTAISET TIEDOT RYHMÄN VAKAVARISUUDESTA

28. Tämän lomakkeen toinen osa (yksityiskohtaiset tiedot ryhmän vakavaraisuudesta), jossa ovat sarakkeet 070–210, on tarkoitettu tietojen keräämiseen luottolaitoksista ja muista sellaisista säännellyistä rahoituslaitoksista, jotka kuuluvat erityisten vakavaraisuusvaatimusten tosiasialliseen soveltamisalaan yksittäisinä laitoksina. Kyseisessä osassa ilmoitetaan kunkin raportoinnin piiriin kuuluvan yhteisön osalta omien varojen vaatimukset riskiluokittain ja omat varat vakavaraisuustarkoituksiin.
29. Omistusyhteyksien suhteellisen konsolidoinnin tapauksissa omien varojen vaatimuksiin ja omiin varoihin liittyvät luvut heijastavat vastaavia suhteellisia määriä.

## 2.3 TIEDOT YKSITTÄISTEN YHTEISÖJEN OSALLISTUMISESTA RYHMÄN VAKAVARISUUDEN MUODOSTAMISEEN

30. Tämän lomakkeen kolmannen osan tavoitteena (tiedot kaikkien vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yhteisöjen osallistumisesta ryhmän vakavaraisuuden muodostamiseen, mukaan lukien niiden yhteisöjen osalta, jotka eivät kuulu erityisten vakavaraisuusvaatimusten tosiasialliseen soveltamisalaan yksittäisinä laitoksina), jossa ovat sarakkeet 250–400, on tunnistaa ne ryhmään kuuluvat yhteisöt, jotka synnyttävät riskit ja keräävät omat varansa markkinoilta, helposti saatavilla olevien tai vaivattomasti muokattavien tietojen pohjalta ilman, että vakavaraisuussuhdetta tarvitsisi rekonstruoida yksilöllisesti tai alakonsolidointiryhmän tasolla. Yhteisöjen tasolla sekä riskejä että omia varoja kuvaavat luvut ovat ryhmän lukuihin luettavia osallistumisosuuksia eivätkä yksittäisesti tarkasteltavia vakavaraisuussuhteen osatekijöitä, ja näin ollen niitä ei saa verrata keskenään.
31. Kolmanteen osaan kuuluvat myös konsolidoituihin omiin varoihin hyväksyttävät määrät vähemmistöosuuksista, ehdot täyttävästä ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) sekä ehdot täyttävästä toissijaisesta pääomasta (T2).
32. Koska lomakkeen kolmannessa osassa tarkoitetaan ”osallistumisosuuksia”, lomakkeessa ilmoitettavat luvut voivat tarvittaessa erota luvuista, jotka on ilmoitettu ryhmän yksityiskohtaisia vakavaraisuustietoja kuvaavissa sarakkeissa.
33. Periaatteena on poistaa ryhmien sisäiset ristikkäisvastuut yhtenäisellä tavalla sekä riskien että omien varojen osalta, jotta ryhmän konsolidoidussa CA-lomakkeessa ilmoitetut määrät voidaan kattaa laskemalla yhteen kustakin yhteisöstä ”Ryhmän vakavaraisuus” -lomakkeessa ilmoitetut määrät. Tapauksissa, joissa 1 prosentin kynnysarvo ei ylity, suora yhteys CA-lomakkeeseen ei ole mahdollinen.
34. Laitosten on määriteltävä yhteisöjen jaotteluun parhaiten soveltuva menetelmä, jossa otetaan huomioon mahdolliset hajautusvaikutukset markkinariskin ja operatiivisen riskin osalta.
35. Konsolidoidun ryhmän on mahdollista sisältyä toiseen konsolidoituun ryhmään. Tämä tarkoittaa sitä, että alaryhmän yhteisöt on ilmoitettava yhteisöittäin koko ryhmän GS-lomakkeessa, vaikka itse alaryhmään sovellettaisiin raportointivaatimuksia. Jos alaryhmään sovelletaan raportointivaatimuksia, sen on myös ilmoitettava tiedot GS-lomakkeessa yhteisöittäin, vaikka kyseiset tiedot sisältyvät suuremman konsolidoidun ryhmän GS-lomakkeeseen.
36. Laitoksen on ilmoitettava yhteisön osallistumista kuvaavat tiedot silloin, kun sen osuus kokonaisriskin määrästä ylittää 1 prosentin ryhmän kokonaisriskin määrästä, tai silloin, kun sen osuus omien varojen kokonaismäärästä ylittää 1 prosentin ryhmän omien varojen kokonaismäärästä. Tätä kynnystä ei sovelleta sellaisiin tytäryrityksiin eikä alaryhmiin, jotka antavat omia varoja (omiin varoihin sisällytettävien vähemmistöosuuksien tai ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien muodossa) ryhmän käyttöön.

## 2.4 C 06.01 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT – YHTEENSÄ (GS TOTAL)

Sarakkeet	Ohjeet
250–400	<b>KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT</b> Ks. ohjeet kohdassa C 06.02.
410–480	<b>PÄÄOMAPUSKURIT</b> Ks. ohjeet kohdassa C 06.02.
Rivit	Ohjeet
010	<b>YHTEENSÄ</b> Kokonaismäärän on ilmaistava C 06.02 -lomakkeen kaikilla riveillä ilmoitettujen arvojen summa.

## 2.5 C 06.02 – RYHMÄN VAKAVARAISUUS: LIITTYNEITÄ LAITOKSIA KOSKEVAT TIEDOT (GS)

Sarakkeet	Ohjeet
010–060	<b>KONSOLIDOINNIN PIIRIIN KUULUVAT YHTEISÖT</b> Tämä lomake on tarkoitettu tietojen keräämiseen kaikista konsolidoinnin piiriin kuuluvista yhteisöistä yhteisöittäin vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.
010	<b>NIMI</b> Konsolidoinnin piiriin kuuluvan yhteisön nimi
020	<b>KOODI</b> Tämä koodi on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Konsolidoinnin piiriin kuuluvalla yhteisöllä annettu koodi. Koodin rakenne riippuu kansallisesta raportointijärjestelmästä.
025	<b>OIKEUSHENKILÖTUNNUS</b> Oikeushenkilötunnus (LEI-koodi) on finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) ehdottama ja G20-ryhmän vahvistama viitekoodi, jonka tarkoituksena on mahdollistaa finanssitransaktioiden osapuolten maailmanlaajuinen yksilöinti ja tunnistaminen. Siihen asti, kun maailmanlaajuinen LEI-järjestelmä alkaa toimia täysimittaisesti, käyttöönottoaiheen niin kutsuttuja pre-LEI-koodeja myöntää vastapuolille maailmanlaajuisen oikeushenkilötunnusten järjestelmän valvontaelimen (Regulatory Oversight Committee – ROC) valtuuttama paikallinen toimintayksikkö (Local Operational Unit) (yksityiskohtaisia tietoja on saatavissa verkkosivustolla <a href="http://www.leiroc.org">www.leiroc.org</a> ). Jos tietyllä vastapuolella on oikeushenkilötunnus (LEI-koodi), sitä on käytettävä kyseisen vastapuolen yksilöimiseksi.
030	<b>LAITOS TAI VASTAAVA (KYLLÄ/EI)</b> Kohdassa ilmoitetaan ”kyllä”, mikäli yhteisöön sovelletaan vakavaraisuusdirektiivin tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisia omien varojen vaatimuksia. Muussa tapauksessa ilmoitetaan ”ei”.

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>Vähemmistöosuudet:</p> <p>vakavaraisuusasetuksen 81 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 82 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta</p> <p>Vähemmistöosuuksien ja tytäryritysten liikkeeseen laskemien ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien osalta on huomattava, että tytäryritysten, joiden instrumentteja voidaan pitää hyväksyttävänä, on oltava laitoksia tai yrityksiä, jotka kuuluvat sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla vakavaraisuusasetuksen vaatimusten soveltamisalaan.</p>
040	<p><b>TIETOJEN TASO: täysin konsolidoitu (SF) tai osittain konsolidoitu (SP)</b></p> <p>Lyhenne"SF" (solo fully consolidated) ilmoitetaan yksittäisten täysin konsolidoitujen tytäryritysten osalta.</p> <p>Lyhenne"SP" (solo partially consolidated) ilmoitetaan yksittäisten osittain konsolidoitujen tytäryritysten osalta.</p>
050	<p><b>MAAKOODI</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava kaksikirjaiminen maakoodi ISO-standardin 3166-2 mukaisesti.</p>
060	<p><b>OMISTUSOSUUS (%)</b></p> <p>Tämä prosenttiosuus viittaa emoyrityksen tosiasialliseen pääomaosuuteen tytäryrityksistä. Kun kyseessä on suoraan omistetun tytäryrityksen täysi konsolidointi, tosiasiallinen omistusosuus on esimerkiksi 70 prosenttia. Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 16 kohdan mukaan ilmoitettava omistusosuus tytäryrityksen tytäryrityksessä saadaan kertomalla osakkeet asianomaisten tytäryritysten välillä.</p>
070-240	<p><b>YHTEISÖT, JOIHIN SOVELLETAAN OMIEN VAROJEN VAATIMUSTA</b></p> <p>Yksityiskohtaisia tietoja koskevassa osiossa (eli sarakkeissa 070-240) kerätään tietoja ainoastaan niistä yhteisöistä ja alaryhmistä, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin (vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luku) ja jotka kuuluvat näin ollen tosiasiallisesti vakavaraisuusasetuksen tai vähintään Basel-säännöksiä vastaavien säännösten mukaisten vakavaraisuusvaatimusten soveltamisalaan (eli joiden osalta vastaus sarakkeessa 030 oli "kyllä").</p> <p>Tiedot on ilmoitettava kaikista konsolidointiryhmään kuuluvista yksittäisistä laitoksista, joihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia, riippumatta siitä, missä ne sijaitsevat.</p> <p>Tämän osan tiedot on ilmoitettava laitoksen toimipaikassa käytössä olevien paikallisten vakavaraisuussääntöjen mukaisesti (näin ollen tätä lomaketta varten ei ole tarpeen suorittaa yksittäisenä yrityksenä toista laskentaa emoyrityksenä toimivan laitoksen sääntöjen mukaisesti). Kun paikalliset vakavaraisuussäännöt eroavat vakavaraisuusasetuksesta eivätkä ne edellytä vastaavaa erittelyä, tietoja on täydennettävä sikäli kuin yksityiskohtaisia tietoja on saatavilla. Näin ollen tämä osa on faktatietolomake, jossa esitetään yhteenveto ryhmän yksittäisten laitosten laskelmista ja jonka käytössä on huomioitava se, että jotkin näistä laitoksista noudattavat mahdollisesti toisenlaisia vakavaraisuussääntöjä.</p> <p><b>Sijoituspalveluyritysten kiinteiden yleiskustannusten ilmoittaminen:</b></p> <p>Sijoituspalveluyritysten on sisällytettävä kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvät omien varojen vaatimukset niiden vakavaraisuussuhteen laskentaan vakavaraisuusasetuksen 95, 96, 97 ja 98 artiklan mukaisesti.</p> <p>Kiinteisiin yleiskustannuksiin liittyvä osa kokonaisriskin määrästä on ilmoitettava tämän lomakkeen toisen osan sarakkeessa 100.</p>
070	<p><b>KOKONAISSRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 080-110 ilmoitettujen erien summa.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
080	<p><b>LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAiset SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI</b></p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa summaa, joka saadaan, kun lasketaan yhteen riskipainotetut vastuuerät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin erät, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 040 "LUOTTO-, VASTAPUOLI- JA LAIMENTUMISRISKIEN SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKIN RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT" ja omien varojen vaatimusten määrät, jotka ovat samat tai vastaavat kuin määrät, jotka on ilmoitettava CA-lomakkeen rivillä 490 "SELVITYS-/TOIMITUSRISKIN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ".</p>
090	<p><b>POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI</b></p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa niiden omien varojen vaatimusten määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin vaatimukset, jotka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 520 "POSITIOITA, VALUUTTAKURSSEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ".</p>
100	<p><b>OPERATIIVINEN RISKI</b></p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sitä riskin määrää, joka on sama tai vastaava kuin määrä, joka on ilmoitettava CA2-lomakkeen rivillä 590 "OPERATIIVISEN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ".</p> <p>Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen, mukaan lukien CA2-lomakkeen rivi 630 "KIINTEISTÄ YLEISKUSTANNUKSISTA JOHTUVAN YLIMÄÄRÄISEN RISKIN MÄÄRÄ".</p>
110	<p><b>MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT</b></p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sellaista riskin määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu. Määrä on CA2-lomakkeen riveillä 640, 680 ja 690 ilmoitettujen määrien summa.</p>
120–240	<p><b>YKSITYISKOHTAISET TIEDOT OMISTA VAROISTA RYHMÄN VAKAVARAISUUDEN KANNALTA</b></p> <p>Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden paikallisten vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joita yhteisö tai alaryhmä toiminnassaan noudattaa.</p>
120	<p><b>OMAT VARAT</b></p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa niiden omien varojen määrää, jotka ovat samat tai vastaavat kuin omat varat, jotka on ilmoitettava CA1-lomakkeen rivillä 010 "OMAT VARAT".</p>
130	<p><b>JOSTA EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla</p> <p>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia.</p> <p>Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voitotavaroja, ylikurssirahastoja ja muita rahastoja).</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
140	<p><b>JOSTA OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 1 kohdan b alakohta</p>
150	<p><b>ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1) YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 25 artikla</p>
160	<p><b>JOSTA EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN PÄÄOMA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 82 artikla</p> <p>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia.</p> <p>Huomattavilla omistusosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.</p>
170	<p><b>JOSTA ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT JA YLIKURSSIRAHASTOT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 1 kohdan b alakohta</p>
180	<p><b>YDINPÄÄOMA (CET1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 50 artikla</p>
190	<p><b>JOSTA VÄHEMMISTÖOSUUDET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 81 artikla</p> <p>Tämän sarakkeen tiedot on ilmoitettava ainoastaan täysin konsolidoiduista tytäryrityksistä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuista tytäryrityksistä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 84 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 84 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen ja tämän lomakkeen puitteissa vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ydinpääoman (CET1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.</p>
200	<p><b>JOSTA OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT KERTYNEET VOITTOVARAT, YLIKURSSIRAHASTOT JA MUUT RAHASTOT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 84 artiklan 1 kohdan b alakohta</p>
210	<p><b>ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 61 artikla</p>

Sarakkeet	Ohjeet
220	<p><b>JOSTA EHDOT TÄYTTÄVÄ ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla</p> <p>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 85 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja tytäryrityksiä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 85 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 85 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen ja tämän lomakkeen puitteissa vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset. Määrä on raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.</p>
230	<p><b>TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 71 artikla</p>
240	<p><b>JOSTA EHDOT TÄYTTÄVÄ TOISSIJAINEN PÄÄOMA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 82 ja 83 artikla</p> <p>Tämä sarake koskee ainoastaan yksittäisinä yrityksinä raportoitavia ja täysin konsolidoituja tytäryrityksiä, jotka ovat laitoksia, paitsi vakavaraisuusasetuksen 87 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja tytäryrityksiä. Kukin tytäryritys on otettava huomioon alakonsolidointiryhmän tasolla suoritettaessa kaikkia vakavaraisuusasetuksen 87 artiklassa vaadittuja laskelmia sekä tarvittaessa 87 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Muutoin tytäryritys on huomioitava yksittäisenä yrityksenä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen ja tämän lomakkeen puitteissa vähemmistöosuuksilla tarkoitetaan edellä määriteltyjen tytäryritysten tapauksessa sellaisia toissijaisen pääoman (T2) instrumentteja, jotka ovat muiden tahojen kuin vakavaraisuusasetuksen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien yritysten omistuksessa (ja näihin instrumentteihin liittyviä kertyneitä voittovaroja ja ylikurssirahastoja).</p> <p>Ilmoitettavaan määrään on sisällytettävä siirtymäsäännösten vaikutukset, eli määrään on oltava raportointipäivänä hyväksyttävä määrä.</p>
250–400	<p><b>YHTEISÖJEN OSUUDET RYHMÄN VAKAVARAISUUDESTA</b></p>
250–290	<p><b>RISKIOSUUDET</b></p> <p>Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu.</p>
250	<p><b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Ilmoitettava määrä on sarakkeissa 260–290 ilmoitettujen erien summa.</p>
260	<p><b>LUOTTO-, VASTAPUOLI-, LAIMENTUMISRISKIT, VAILLINAiset SIIRROT JA SELVITYS-/TOIMITUSRISKI</b></p> <p>Ilmoitettava määrä muodostuu luottoriskin osalta riskipainotetuista vastuueristä sekä selvitys-/toimitusriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Määrään ei sisällytetä mitään erää, jotka liittyvät transaktioihin muiden sellaisten yhteisöjen kanssa, jotka kuuluvat konsolidointiryhmän vakavaraisuussuhteen laskentaan.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
270	<p><b>POSITIORISKI, VALUUTTAKURSSIRISKI JA HYÖDYKERISKI</b></p> <p>Riskin määrät on markkinariskien osalta laskettava kunkin yhteisön tasolla vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Yhteisöjen on ilmoitettava osuutensa kokonaisriskin määristä ryhmään kohdistuvan positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osalta. Tässä kohdassa ilmoitettujen määrien summa vastaa määrää, joka ilmoitetaan konsolidoidun raportin rivillä 520 "POSITIOITA, VALUUTTAKURSSIEJA JA HYÖDYKKEITÄ KOSKEVAN KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ".</p>
280	<p><b>OPERATIIVINEN RISKI</b></p> <p>Kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) sovellettaessa operatiivisen riskin osalta ilmoitettuihin riskin määriin sisällytetään hajautusvaikutus.</p> <p>Kiinteät yleiskustannukset on sisällytettävä tähän sarakkeeseen.</p>
290	<p><b>MUIDEN RISKIEN MÄÄRÄT</b></p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettava määrä vastaa sellaista riskin määrää, jota ei ole erikseen edellä listattu.</p>
300–400	<p><b>OSUUDET OMISTA VAROISTA</b></p> <p>Lomakkeen tämän osan tarkoituksena ei ole edellyttää, että laitokset suorittavat täydellisen kokonaisvakavaraisuussuhteen laskennan kunkin yhteisön tasolla.</p> <p>Sarakkeiden 300–350 tiedot on ilmoitettava niiden konsolidoitujen yhteisöjen osalta, jotka osallistuvat omiin varoihin vähemmistöosuuksien kautta, kun taas kaikkien muiden konsolidoitujen yhteisöjen, jotka osallistuvat konsolidoituihin omiin varoihin, on ilmoitettava sarakkeiden 360–400 tiedot.</p> <p>Sellaisia yhteisön omia varoja, jotka muut raportoivan yhteisön kanssa konsolidoidut yhteisöt ovat sille tuoneet, ei oteta tässä yhteydessä huomioon, vaan sarakkeessa ilmoitetaan ainoastaan netto-osallistumisosuus ryhmän omiin varoihin eli pääasiassa kolmansilta osapuolilta kerätyt omat varat ja kertyneet rahastot.</p> <p>Seuraaviin sarakkeisiin sisällytettävät tiedot on ilmoitettava niiden vakavaraisuussääntöjen mukaisesti, joiden soveltamisalaan raportoiva laitos kuuluu.</p>
300–350	<p><b>EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN</b></p> <p>Määrä, joka ilmoitetaan "EHDOT TÄYTTÄVINÄ OMINA VAROINA, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN", on vakavaraisuusasetuksen toisen osan II osaston mukaisesti saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja.</p>
300	<p><b>EHDOT TÄYTTÄVÄT OMAT VARAT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUIHIN OMIIN VAROIHIN</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 87 artikla</p>
310	<p><b>EHDOT TÄYTTÄVÄN ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN PÄÄOMAAN (T1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 85 artikla</p>
320	<p><b>VÄHEMMISTÖOSUUDET, JOTKA SISÄLTYVÄT KONSOLIDOITUUN YDINPÄÄOMAAN (CET1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 84 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen vähemmistöosuuksien määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
330	<p><b>EHDOT TÄYTTÄVÄT ENSISIJAISEN PÄÄOMAN (T1) INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTÄVÄT KONSOLIDOITUUN ENSISIJAISEEN LISÄPÄÄOMAAN (AT1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 86 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän ensisijaisen pääoman (T1) määrä, joka sisällytetään konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.</p>
340	<p><b>EHDOT TÄYTTÄVÄT OMIEN VAROJEN INSTRUMENTIT, JOTKA SISÄLTÄVÄT KONSOLIDOITUUN TOISSIJAISEEN PÄÄOMAAN (T2)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 89 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on se tytäryrityksen ehdot täyttävän omien varojen määrä, joka sisällytetään konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.</p>
350	<p><b>LISÄTIETOERÄ: LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO</b></p>
360–400	<p><b>KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 18 artikla</p> <p>Määrä, joka ilmoitetaan ”KONSOLIDOITUINA OMINA VAROINA”, on taseesta saatu määrä, johon ei sisällytetä muiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen tuomia varoja.</p>
360	<p><b>KONSOLIDOIDUT OMAT VARAT</b></p>
370	<p><b>JOSTA YDINPÄÄOMA (CET1)</b></p>
380	<p><b>JOSTA ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)</b></p>
390	<p><b>JOSTA OSUUS KONSOLIDOIDUSTA TULOKSESTA</b></p> <p>Kunkin yhteisön osallistumisosuus konsolidointiryhmän tulokseen (tuloslaskelmaan) ilmoitetaan tässä kohdassa. Tähän kohtaan sisällytetään vähemmistöosuuksista aiheutuvat tulokset.</p>
400	<p><b>JOSTA LIIKEARVO (-) / (+) NEGATIIVINEN LIIKEARVO</b></p> <p>Raportoivan yhteisön liikearvo tai negatiivinen liikearvo tytäryrityksen osalta ilmoitetaan tässä kohdassa.</p>
410–480	<p><b>PÄÄOMAPUSKURIT</b></p> <p>Pääomapuskurien raportoinnin rakenne GS-lomakkeessa noudattaa CA4-lomakkeen yleisrakennetta, ja raportoinnissa käytetään samoja käsitteitä. Ilmoitettaessa GS-lomakkeen pääomapusku-reita koskevia tietoja asianmukaiset määrät on ilmoitettava puskurivaatimusten laskennan perusteella eli sen mukaan, lasketaanko kyseiset vaatimukset konsolidointiryhmän tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla vai yksittäisten yritysten tasolla.</p>
410	<p><b>YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 6 kohta</p>
420	<p><b>YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla</p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, puskurin määrä on ilmoitettava tässä solussa.</p>



Sarakkeet	Ohjeet
430	<p><b>LAITOSKOHTAINEN VASTASYKLINEN PÄÄOMAPUSKURI</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 2 kohta sekä 130 ja 135–140 artikla</p> <p>Tässä solussa ilmoitetaan vastasyklisen pääomapuskurin konkreettinen määrä.</p>
440	<p><b>JÄSENVALTIOSSA HAVAITUSTA MAKROVAKAUSRISKISTÄ TAI JÄRJESTELMÄRISKISTÄ JOHTUVA YLEINEN PÄÄOMAPUSKURI</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta</p> <p>Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti.</p>
450	<p><b>JÄRJESTELMÄRISKIPUSKURI</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 5 kohta, 133 ja 134 artikla</p> <p>Tässä solussa ilmoitetaan järjestelmäriskipuskurin määrä.</p>
460	<p><b>JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 131 artikla</p> <p>Tässä solussa ilmoitetaan järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä.</p>
470	<p><b>MAAILMANLAAJUISTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla</p> <p>Tässä solussa ilmoitetaan maailmanlaajuisista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskevan puskurin määrä.</p>
480	<p><b>MUUTA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVÄÄ LAITOSTA KOSKEVA PUSKURI</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla</p> <p>Tässä solussa ilmoitetaan muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevan puskurin määrä.</p>

### 3. LUOTTORISKILOMAKKEET

#### 3.1 YLEISET HUOMIOT

37. Luottoriskiin sovellettavalle standardimenetelmälle ja sisäisten luottoluokitusten menetelmälle (IRB-menetelmälle) on kehitetty erilliset lomakesarjat. Lisäksi on ilmoitettava tiedot erillisistä lomakkeista, jotka koskevat luottoriskin alaisten positioiden maantieteellistä jakautumista, mikäli tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetettu sovellettava kynnys ylittyy.

##### 3.1.1 Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien (CRM) raportointi

38. Vakavaraisuusasetuksen 235 artiklassa kuvataan takauksen luonteisella luottosuojalla täydellisesti suojatun vastuun laskentamenetelmää.

39. Vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa kuvataan takauksen luonteisella luottosuojalla täydellisesti suojatun vastuun laskentamenetelmää täyden suojan / osittaisen suojan ja saman etuoikeusluokan tapauksissa.

40. Vakavaraisuusasetuksen 196, 197 ja 200 artiklassa säännellään vastikkeellista luottosuojaa.
41. Samaan vastuuryhmään luokiteltavien velallisiin (välittömiin vastapuoliin) sekä luottosuojan tarjoajiin liittyvien vastuiden ilmoittaminen on toteutettava samaan vastuuryhmään kohdistuvana sisäänvirtauksena ja ulosvirtauksena.
42. Vastuun tyyppi ei muutu takauksen luonteisen luottosuojan takia.
43. Jos vastuu on suojattu takauksen luonteisella luottosuojalla, sen suojattu osa luokitellaan ulosvirtaukseksi esim. velallisen vastuuryhmässä sekä sisäänvirtaukseksi luottosuojan tarjoajan vastuuryhmässä. Vastuun tyyppi ei kuitenkaan muutu vastuuryhmän muuttumisen takia.
44. COREP-raportointikehyksen substituutiovaikutus ilmentää vastuun suojattuun osaan tosiasiallisesti sovellettavaa riskipainotuskäsittelyä. Näin ollen vastuun suojattu osa on riskipainotettu standardimenetelmän mukaisesti ja se on ilmoitettava CR SA -lomakkeessa.
- 3.1.2 Vastapuoliriskin raportointi
45. Vastapuoliriskipositioihin perustuvat vastuut on ilmoitettava lomakkeissa CR SA tai CR IRB siitä riippumatta, ovatko ne kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä vai kaupankäyntivarastoon kuuluvia eriä.
- 3.2 C 07.00 – LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAATIMUKSET (CR SA)
- 3.2.1 Yleiset huomiot
46. CR SA -lomakkeissa esitetään tarvittavat tiedot luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennasta standardimenetelmän mukaisesti. Erityisesti lomakkeissa esitetään yksityiskohtaiset tiedot seuraavista:
- vastuuarvojen jakautuminen eri vastuutyyppeihin, riskipainojen ja vastuuryhmien mukaan;
  - riskien vähentämiseen käytettävien luottoriskin vähentämismenetelmien määrä ja tyyppi.
- 3.2.2 CR SA -lomakkeen soveltamisala
47. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan mukaisesti jokainen standardimenetelmän mukainen vastuu luokitellaan yhteen 16:sta standardimenetelmän vastuuryhmästä omien varojen vaatimusten laskemista varten.
48. CR SA -lomakkeen tiedot on ilmoitettava vastuuryhmien kokonaismäärän osalta sekä erikseen kunkin vastuuryhmän osalta standardimenetelmässä määritellyllä tavalla. Kokonaismäärää kuvaavat luvut sekä kutakin vastuuryhmää koskevat tiedot ilmoitetaan erillisellä ulottuvuudella.
49. Seuraavat positiot eivät kuitenkaan kuulu CR SA -lomakkeen soveltamisalaan:
- vastuut, jotka on luokiteltu vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan m alakohdan mukaiseen vastuuryhmään "arvopaperistamispositiot" ja jotka ilmoitetaan CR SEC -lomakkeissa.
  - omista varoista vähennetyt vastuut.
50. CR SA -lomakkeen soveltamisalaan kuuluvat seuraavat omien varojen vaatimukset:
- kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun (Standardimenetelmä) mukaisesti, mukaan lukien kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;
  - kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun (Vastapuoliriski) mukaisesti;
  - koko liiketoiminnan käsittävä vaillinaisista siirroista syntyvä selvitysrisi vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan mukaisesti.

51. Lomaketta sovelletaan kaikkiin sellaisiin vastuisiin, joita koskevat omien varojen vaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaan yhdessä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvun kanssa. Laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohtaa, on ilmoitettava myös kaupankäyntivarastoon kuuluvat positiot tässä mallissa silloin, kun nämä laitokset soveltavat vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 lukua niitä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 ja 6 luku sekä V osasto). Näin ollen lomake ei ainoastaan sisällä yksityiskohtaisia tietoja vastuun tyypistä (esim. taseen erät / taseen ulkopuoliset erät) vaan myös tietoja riskipainojen jakautumisesta kussakin vastuuryhmässä.
52. CR SA -lomakkeessa on lisäksi riveillä 290–320 lisätietoeria, joilla kerätään lisätietoja kiinteistövakuudellisista vastuista ja maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista.
53. Nämä lisätietoerät on ilmoitettava ainoastaan seuraavista vastuuryhmistä:
- saamiset valtioilta ja keskuspankeilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta)
  - saamiset aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta)
  - saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta)
  - saamiset laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta)
  - saamiset yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta)
  - vähittäissaamiset (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta).
54. Lisätietoerien ilmoittaminen ei vaikuta CR SA -lomakkeessa ilmoitettavien vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a–c ja f–h alakohdan mukaisten vastuuryhmien eikä vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i ja j alakohdan mukaisten vastuuryhmien riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.
55. Lisätietoriveillä ilmoitetaan sellaiset lisätiedot, jotka koskevat vastuuryhmien "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut" tai "kiinteistövakuudelliset vastuut" velalliskokoonpanoa. Vastuut ilmoitetaan näillä riveillä niissä vastuuryhmissä, joihin ne olisi velallisen perusteella ilmoitettu, ellei kyseisiä vastuuta olisi luokiteltu vastuuryhmiin "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut" ja "kiinteistövakuudelliset vastuut", eli ne ilmoitetaan CR SA -lomakkeen vastuuryhmissä "saamiset valtioilta ja keskuspankeilta", "saamiset aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta", "saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta", "saamiset laitoksilta", "saamiset yrityksiltä" ja "vähittäissaamiset". Ilmoitettavat luvut ovat kuitenkin samat kuin ne, joita on käytetty riskipainotettujen vastuumäärien laskennassa vastuuryhmissä "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut" ja "kiinteistövakuudelliset vastuut".
56. Esim. jos kyseessä on vastuu, jonka riskin määrä lasketaan vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukaisesti ja jonka arvonoikaus on alle 20 prosenttia, nämä tiedot on ilmoitettava CR SA -lomakkeen rivillä 320 kokonaismäärässä ja vastuuryhmässä "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut". Jos kyseinen vastuu on ennen maksukyvyttömyystilaan joutumista ollut laitosvastuu, nämä tiedot on ilmoitettava myös rivillä 320 vastuuryhmässä "saamiset laitoksilta".









### 3.2.3. Vastuiden luokittelu vastuuryhmiin standardimenetelmän mukaisesti









57. Jotta varmistetaan, että vastuut luokitellaan johdonmukaisesti vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa määriteltyihin eri vastuuryhmiin, on sovellettava seuraavanlaista vaiheittaista menetelmää:
- Ensimmäisessä vaiheessa ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista laskettu alkuperäisvastuu luokitellaan vastaavaan vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettuun (alkuperäiseen) vastuuryhmään, sanotun kuitenkaan rajoittamatta niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.
  - Toisessa vaiheessa vastuut voidaan jaotella uudelleen sisäänvirtauksina ja ulosvirtauksina toisiin vastuuryhmiin sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämismenetelmiä (CRM) (esim. takauksia, luottojohdannaisia, rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää).

58. Seuraavia kriteereitä on sovellettava luokiteltaessa ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista laskettuja alkuperäisvastuita eri vastuuryhmiin (ensimmäinen vaihe) ilman, että rajoitettaisiin vastuiden myöhempää uudelleen jaotteleminen sen seurauksena, että vastuisiin sovelletaan substituutiovaikutuksia aiheuttavia luottoriskin vähentämismenetelmiä (CRM), tai rajoitettaisiin niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan.
59. Kun ensimmäisessä vaiheessa luokitellaan ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista laskettuja alkuperäisvastuita, vastuisiin liittyviä luottoriskin vähentämismenetelmiä ei saa ottaa huomioon (ne on sen sijaan otettava nimenomaisesti huomioon toisessa vaiheessa), ellei kyseessä ole tapaus, jossa suojausvaikutus on erottamaton osa vastuuryhmän määrittelyä, kuten vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmän (kiinteistövakuudelliset vastuut) tapauksessa on asianlaista.
60. Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa ei esitetä kriteereitä vastuuryhmien erottamiselle. Tämä saattaisi merkitä sitä, että tietty vastuu olisi mahdollista luokitella eri vastuuryhmiin, jos luokitteluun ei arviointikriteereissä anneta minkäänlaista priorisointiohjetta. Ilmeisin tapaus koskee vastuiden luokittelua toisaalta saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus, (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohhta) sekä toisaalta saamisiin laitoksilta (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohhta) / saamisiin yrityksiltä (vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohhta). Tässä tapauksessa on selvä, että vakavaraisuusasetuksessa noudatetaan kuitenkin epäsuoraa priorisointia, sillä ensin on arvioitava, onko jokin tietty vastuu kelvollinen luokiteltavaksi lyhytaikaisiin saamisiin laitoksilta ja yrityksiltä, ja vasta tämän jälkeen suoritetaan sama prosessi saamisille laitoksilta ja saamisille yrityksiltä. Muutoin on ilmeistä, että vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohdan vastuuryhmään ei milloinkaan luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tämä esimerkki on yksi kaikkein ilmeisimmistä tapauksista mutta ei suinkaan ainoa. On syytä huomata, että kriteerit, joita on standardimenetelmän puitteissa käytetty ryhmiä luotaessa, ovat varsin erilaisia (laitosten mukainen luokittelu, vastuun kesto, erääntyneet vastuut jne.), ja tämä onkin ryhmittelyiden erottamattomuuden perimmäinen selitys.
61. Raportoinnin yhdenmukaisuuden ja vertailukelpoisuuden varmistamiseksi on välttämätöntä määritellä priorisointia varten arviointikriteerit, joilla ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista lasketut alkuperäisvastuut voidaan luokitella vastuuryhmiin rajoittamatta kuitenkaan niitä erityiskäsittelyjä (riskipainoja), jotka kuhunkin tiettyyn vastuuseen kohdistetaan siinä vastuuryhmässä, johon se luokitellaan. Alla päätöksentekokaavion muodossa esitetyt priorisointikriteerit perustuvat niiden vakavaraisuusasetuksessa nimenomaisesti asetettujen edellytysten arvioimiseen, jotka koskevat vastuun kelpuuttamista tiettyyn vastuuryhmään, ja, jos sellaisia on olemassa, päätöksiin, joita raportoivat laitokset tai valvoja ovat tehneet tiettyjen vastuuryhmien sovellettavuudesta. Näin tämän raportointia varten suoritettavan vastuun luokitteluprosessin tulos olisi vakavaraisuusasetuksen säännösten mukainen. Tämä ei kuitenkaan sulje pois sitä mahdollisuutta, etteivätkö laitokset voisi käyttää myös muunlaisia sisäisiä luokittelumenettelyjä, jotka voivat nekin olla yhdenmukaisia kaikkien sovellettavien vakavaraisuusasetuksen säännösten kanssa, ja asianmukaisilla foorumeilla niistä esitettyjä tulkintoja.
62. Vastuuryhmä on asetettava prioriteettiasemaan suhteessa muihin ryhmiin päätöksentekokaavion arviointihierarkiassa (eli ensiksi arvioidaan, voidaanko tietty vastuu luokitella kyseiseen ryhmään, ilman että millään tavalla rajoitetaan arvioinnin lopputulosta), jos tähän ryhmään muussa tapauksessa ei todennäköisesti luokiteltaisi yhtäkään vastuuta. Tällainen tapaus on kyseessä silloin, jos priorisointikriteerien puuttuessa jokin vastuuryhmä katsottaisiin toisten vastuuryhmien alaryhmäksi. Tällä tavoin seuraavassa päätöksentekokaaviossa graafisesti esitetyt kriteerit toimitaisivat vaiheittaisen prosessin muodossa.
63. Tämän tarkastelun perusteella alla esitetyn päätöksentekokaavion arviointihierarkia noudattaisi seuraavaa etenemisjärjestystä:
1. arvopaperistamispositiot;
  2. erityisen suuren riskin sisältävät erät;
  3. oman pääoman ehtoiset vastuut;
  4. maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut;
  5. yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut/katettujen joukkolainojen muodossa olevat vastuut (erotetut vastuuryhmät);
  6. kiinteistövakuudelliset vastuut;

7. muut erät;
8. saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus;
9. kaikki muut vastuuryhmät (erotetut vastuuryhmät), joihin kuuluvat seuraavat: saamiset valtioilta ja keskuspankeilta, saamiset aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta, saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta, saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta, saamiset laitoksilta, saamiset yrityksiltä sekä vähittäisvastuut.
64. Silloin, kun on kyse yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevista vastuista ja kun sovelletaan läpikatsomismenettelyä (vakavaraisuusasetuksen 132 artiklan 3–5 kohta), kyseisiin yrityksiin liittyvät yksittäiset vastuut otetaan huomioon ja luokitellaan niitä vastaavaan riskipainoluokkaan niiden käsittelyn mukaan, mutta kaikki yksittäiset vastuut luokitellaan sitä vastoin yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa oleville vastuille tarkoitettuun vastuuryhmään.
65. Kun kyse on vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohdassa tarkoitetuista n:n tappion korista muodostuvista luottojohdannaisista ja mikäli niille on annettu luottoluokitus, ne on luokiteltava suoraan arvopaperistamispositioihin. Jos niille ei ole annettu luottoluokitusta, ne on otettava huomioon vastuuryhmässä ”muut erät”. Jälkimmäisessä tapauksessa sopimuksen nimellismäärä on ilmoitettava ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista laskettuna alkuperäisvastuuna luokassa ”muut riskipainot” (sovellettava riskipainomääräytyy yhteissumman perusteella vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohdan mukaisesti).
66. Toisessa vaiheessa vastuut on jaettava uudelleen substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien seurauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.

PÄÄTÖKSENTEKOKAAVIO, JONKA POHJALTA ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMIEN SOVELTAMISTA LASKETTU ALKUPERÄISVASTUU VOIDAAN LUOKITELLA STANDARDIMENETELMÄN VASTUURYHMIIN VAKAVARAISUUSASETUKSEN MUKAISESTI

Ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista laskettu alkuperäisvastuu		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan m alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Arvopaperistamispositiot
Ei 		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan k alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Erityisen suuren riskin sisältävät erät (ks. myös 128 artikla)
Ei 		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan p alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Oman pääoman ehtoiset vastuut (ks. myös 133 artikla)
Ei 		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan j alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut
Ei 		

Ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista laskettu alkuperäisvastuu		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan l tai o alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät vastuut  Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa (ks. myös 129 artikla)  Nämä kaksi vastuuryhmää on erotettu toisistaan (ks. läpikatsomismenetelmää koskevat kommentit edellä). Näin ollen vastuun luokitteluun yhteen niistä on yksinkertaista.
EI 		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan i alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Kiinteistövuokaukselliset vastuut (ks. myös artikla 124)
EI 		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan q alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Muut erät
EI 		
Voidaanko se luokitella 112 artiklan n alakohdan vastuuryhmään?	KYTTÄ 	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus
EI 		
<p>Alla luetellut vastuuryhmät on erotettu toisistaan. Näin ollen vastuun luokitteluun yhteen niistä on yksinkertaista.</p> <p>Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta  Saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta  Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta  Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta  Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta  Saamiset laitoksilta  Saamiset yrityksiltä  Vähittäisvastuut</p>		

3.2.4 Tiettyjen vakavaraisuusasetuksen 112 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien soveltamisalaa koskevia selvennyksiä

3.2.4.1 Vastuuryhmä "saamiset laitoksilta"

67. Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6–7 kohdan mukaisten ryhmänsisäisten vastuiden ilmoittaminen toteutetaan seuraavalla tavalla:

68. Vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 7 kohdan vaatimukset, tulee ilmoittaa niitä vastaavissa vastuuryhmissä, joissa ne ilmoitettaisiin myös, jos ne eivät olisi ryhmänsisäisiä vastuuta.

69. Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 6 ja 7 kohdan mukaan "laitos voi päättää toimivaltaisten viranomaisten etukäteisellä luvalla olla soveltamatta tämän artiklan 1 kohdan vaatimuksia kyseisen laitoksen vastuusiin, kun vastapuolena on sen emoyritys, tytäryritys tai emoyrityksen tytäryritys taikka yritys, jolla on luottolaitokseen direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu suhde". Tämä merkitsee sitä, että ryhmänsisäiset vastapuolet eivät välttämättä ole vain laitoksia vaan myös muihin vastuuryhmiin luokiteltuja yrityksiä, esim. oheispalveluja tarjoavia yrityksiä tai direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja yrityksiä. Näin ollen ryhmänsisäiset vastuut on ilmoitettava niitä vastaavassa vastuuryhmässä.

#### 3.2.4.2 Vastuuryhmä "katetut joukkolainat"

70. Standardimenetelmän mukaiset vastuut on luokiteltava vastuuryhmään "katetut joukkolainat" seuraavalla tavalla:
71. Direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdassa määriteltyjen joukkolainojen on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 ja 2 kohdan vaatimukset, jotta ne voidaan luokitella vastuuryhmään "katetut joukkolainat". Näiden vaatimusten täyttyminen on varmistettava kussakin tapauksessa erikseen. Näiden vaatimusten täyttyminen on varmistettava kussakin tapauksessa erikseen. Kuitenkin direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdan mukaiset ja ennen 31 päivää joulukuuta 2007 liikkeeseen lasketut joukkolainat luokitellaan myös vastuuryhmään "katetut joukkolainat" vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 6 kohdan nojalla.

#### 3.2.4.3 Vastuuryhmä "yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut"

72. Kun sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 132 artiklan 5 kohdan mukaista vaihtoehtoa, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten osuuksien tai osakkeiden muodossa olevat vastuut on ilmoitettavana taseen erinä vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen mukaisesti.

#### 3.2.5 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010	<p><b>SOPIMUKSEN MUKAINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaista vastuuarvoa, jonka laskennassa ei oteta huomioon arvonokaisuja eikä varauksia, luottovasta-arvokertoimia eikä luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutusta ja jota koskevat seuraavat vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 2 kohtaan perustuvat täsmennykset:</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun ja vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohdan soveltamisalaan kuuluvien johdannaissopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopaperien tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien liiketoimien, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta alkuperäisvastuun on vastattava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti laskettua vastapuoliriskin vastuuarvoa.</p> <p>Leasing-sopimusten vastuuarvoihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 7 kohtaa.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 219 artiklassa säädetyn taseen erien nettoutuksen tapauksessa vastuuarvot on ilmoitettava saadun käteisvakuuden mukaan.</p> <p>Takaisinostotransaktioita ja/tai arvopaperien tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyviä transaktioita ja/tai muita vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvia pääomamarkkinalähtöisiä transaktioita kattavien päännettoutussopimusten tapauksessa vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen päännettoutussopimusten muodossa olevan vastikkeellisen luottosuojan vaikutus on sisällytettävä sarakkeeseen 010. Näin ollen vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun säännösten soveltamisalaan kuuluvia takaisinostotransaktioita kattavien päännettoutussopimusten tapauksessa vakavaraisuusasetuksen 220 ja 221 artiklan mukaan laskettu E*-arvo on ilmoitettava CR SA -lomakkeen sarakkeessa 010.</p>
030	<p><b>(-) Alkuperäisvastuuseen liittyvät arvonokaisut ja varaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 24 ja 111 artikla</p>

Sarakeet	
	Tässä kohdassa tarkoitetaan niitä luottotappioihin liittyviä arvonokaisuja ja varauksia, jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännösten mukaisesti, jonka soveltamisalana raportoiva yhteisö kuuluu.
040	<b>Vastuun määrä arvonokaisujen ja varausten jälkeen</b> Kohdassa tarkoitetaan sarakkeiden 010 ja 030 summaa.
050–100	<b>LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA</b>  Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 57 kohdassa määriteltyjä luottoriskin vähentämismenetelmiä, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa "CRM:stä johtuva substituuatio" määritellyn vastuiden substituution kautta.  Mikäli vakuudella on vaikutus vastuuarvoon (esim. jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituuatiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämismenetelmissä), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan.  Tässä kohdassa ilmoitetaan seuraavat erät:  — vakuudet rahoitusvakuuksia koskevan yksinkertaisen menetelmän mukaisesti;  — hyväksyttävä takauksen luonteinen luottosuoja.  Ks. myös ohjeet kohdassa 4.1.1.
050–060	<b>Takauksen luonteinen luottosuoja: oikaistut arvot (Ga)</b>  Vakavaraisuusasetuksen 235 artikla  Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 3 kohdassa määritellään takauksen luonteisen luottosuojan korjattu arvo Ga.
050	<b>Takaukset</b>  — Vakavaraisuusasetuksen 203 artikla  — Tässä kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa määriteltyä takauksen luonteista luottosuojaa erotuksena luottojohdannaisista.
060	<b>Luottojohdannaiset</b>  Vakavaraisuusasetuksen 204 artikla
070–080	<b>Vastikkeellinen luottosuoja</b>  Näissä sarakkeissa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 58 kohdan ja 196, 197 ja 200 artiklan mukaista vastikkeellista luottosuojaa. Määriin ei saa sisällyttää päänettoutussopimuksia (jotka sisältyvät jo alkuperäisvastuuseen, joka on laskettu ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista).  Vakavaraisuusasetuksen 218 ja 219 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita on käsiteltävä käteisvakuuksina.



Sarakkeet	
070	<p><b>Rahoitusvakuudet: yksinkertainen menetelmä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 1–2 kohta</p>
080	<p><b>Muu vastikkeellinen luottosuoja</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 232 artikla</p>
090–100	<p><b>CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta, 235 artiklan 1–2 kohta ja 236 artikla</p> <p>Ulosvirtaukset vastaavat ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista lasketun alkuperäisvastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään. Tämä määrä on otettava huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään.</p> <p>Myös samojen vastuuryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava.</p> <p>Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon.</p>
110	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKEROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuun nettomäärää, josta on vähennetty arvonokaisut ja joka jää jäljelle sen jälkeen, kun VASTUUSEEN SOVELLETTAVIEN KORVAUSVAIKUTUKSIA AIHEUTTAVIEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMIEN seurauksena syntyneet ulosvirtaukset ja sisäänvirtaukset on otettu huomioon.</p>
120–140	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 223, 224, 225, 226, 227 ja 228 artikla. Kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 218 ja 219 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja hyväksyttävistä taseen erien nettoutussopimuksista syntyviä taseen erien nettoutuspositioita käsitellään käteisvakuuksina.</p> <p>Vaikutus, joka syntyy vakuuden asettamisesta sovellettaessa rahoitusvakuuksien kattavaa menetelmää vastuuseen, jonka vakuutena on hyväksyttävä rahoitusvakuus, lasketaan vakavaraisuusasetuksen 223, 224, 225, 226, 227 ja 228 artiklan mukaisesti.</p>
120	<p><b>Vastuun volatiliteettikorjaus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2–3 kohta</p> <p>Ilmoitettava määrä saadaan vastuuseen kohdistuvan volatiliteettikorjauksen vaikutuksesta (Eva-E) = E*He.</p>
130	<p><b>(-) Rahoitusvakuudet: oikaistu arvo (Cvam)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 239 artiklan 2 kohta</p>

Sarakkeet	
	<p>Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan sisällytetään vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusvakuudet ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin.</p> <p>Ilmoitettava määrä vastaa arvoa <math>C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)</math>. Symbolien C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T ja t* määritelmät löytyvät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 ja 5 jaksosta.</p>
140	<p><b>(-) Josta Volatiliteettikorjaukset ja maturiteettioikaisut</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 1 kohta ja 239 artiklan 2 kohta</p> <p>Ilmoitettava määrä on volatiliteettikorjauksen ja maturiteettioikaisun yhteisvaikutus <math>(C_{vam} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, jossa volatiliteettikorjauksen vaikutus on <math>(C_{va} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]</math> ja maturiteettioikaisun vaikutus on <math>(C_{vam} - C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>.</p>
150	<p><b>Täysin mukautettu vastuuarvo (E*)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 220 artiklan 4 kohta, 223 artiklan 2–5 kohta ja 228 artiklan 1 kohta</p>
160–190	<p><b>Taseen ulkopuolisten erien täysin mukautettu vastuuarvo luottovasta-arvokertoimien mukaan jaoteltuna</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan 1 kohta ja 4 artiklan 56 kohta Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 228 artiklan 1 kohta.</p> <p>Ilmoitettujen lukujen tulee olla täysin mukautettuja vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen soveltamista.</p>
200	<p><b>Vastuuarvo</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 111 artikla ja kolmannen osan II osaston 4 luku</p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuuarvoa, jonka laskennassa on huomioitu arvonoi-kaisut, kaikki luottoriskiä vähentävät tekijät ja luottovasta-arvokertoimet ja jolle annetaan riskipaino vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan ja kolmannen osan II osaston 2 luvun 2 jaksos- mukaan.</p>
210	<p><b>Josta osuus vastapuoliriskistä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvien johdannais-sopimusten, takaisinostotransaktioiden, arvopaperien tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvien transaktioiden, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon (margin lending) osalta vastapuoliriskin vastuuarvo on laskettava vakavaraisuusasetuk-sen kolmannen osan II osaston 6 luvun 2, 3, 4 ja 5 jaksossa vahvistettujen menetelmien mukaisesti.</p>
215	<p><b>Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ennen pk-yritysten tukikertoimen sovelta-mista</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa ei oteta huomioon vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaista pk-tukikerrointa.</p>
220	<p><b>Riskipainotetut erät pk-yritysten tukikertoimen soveltamisen jälkeen</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohdan mukaisesti laskettua määrää, jossa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 500 artiklan mukainen pk-tukikerroin.</p>

Sarakeet	
230	<b>Josta osuus, jolla on valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus</b>
240	<b>Josta osuus, joka perustuu valtion luokitukseen</b>
Rivit	Ohjeet
010	<b>Vastuut yhteensä</b>
015	<p><b>Josta maksukyvyttömät vastuut</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 127 artikla</p> <p>Tämä rivi täytetään vain vastuuryhmissä "Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut" ja "Oman pääoman ehtoiset vastuut".</p> <p>Jos vastuu on joko vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 2 kohdan mukainen tai täyttää vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 3 kohdan tai 133 artiklan kriteerit, se tulee sijoittaa vastuuryhmään "Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut" tai "Oman pääoman ehtoiset vastuut". Näin ollen muuta kohdentamista ei tarvita, vaikka kyseessä olisikin vakavaraisuusasetuksen 127 artiklan mukainen maksukyvyttöön vastuu.</p>
020	<p><b>Josta pk-yritykset</b></p> <p>Kaikki pk-yrityksiltä olevat saamiset on ilmoitettava tässä kohdassa.</p>
030	<p><b>Josta vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa</b></p> <p>Ainoastaan vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset, ilmoitetaan tässä kohdassa.</p>
040	<p><b>Josta asuinkiinteistövuokaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 125 artikla</p> <p>Tämä kohta ilmoitetaan ainoastaan vastuuryhmässä "kiinteistövuokaukset".</p>
050	<p><b>Josta standardimenetelmän pysyvän osittaisen käytön alaiset vastuut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vastuita, joita käsitellään vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan mukaisesti.</p>
060	<p><b>Josta standardimenetelmän vastuut, joilla on valvontaviranomaisen etukäteinen lupa soveltaa IRB:n vaiheittaista käyttöönottoa</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vastuita, joita käsitellään vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan 1 kohdan mukaisesti.</p>
070–130	<p><b>VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:</b></p> <p>Raportoivan laitoksen "kaupankäyntivaraston ulkopuoliset" positiot on eriteltävä alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin.</p>

Rivit	Ohjeet
	<p>Raportoivan laitoksen vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan f alakohdan ja 299 artiklan 2 kohdan mukaiset "kaupankäyntivarastoon kuuluvat" vastapuoliriskipositiot luokitellaan vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin. Laitosten, jotka soveltavat vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohtaa, on myös eriteltävä "kaupankäyntivarastoon kuuluvat" positiot alla olevien kriteerien mukaisesti luottoriskin alaisiin taseeseen sisältyviin vastuisiin, luottoriskin alaisiin taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja vastapuoliriskin alaisiin vastuisiin.</p>
070	<p><b>Taseen erät, joihin liittyy luottoriski</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan.</p> <p>Vastuut, jotka ovat taseen eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi taikka tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, on ilmoitettava riveillä 090, 110 ja 130 eikä näin ollen tällä rivillä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdan mukaiset luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 90 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos niitä ei ilmoiteta rivillä 030.</p>
080	<p><b>Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski</b></p> <p>Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät.</p> <p>Vastuut, jotka ovat taseen ulkopuolisia eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi taikka tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 040 ja 060 eikä näin ollen tällä rivillä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 90 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, mikäli ne katsotaan taseen ulkopuolisiksi eriksi.</p>
090–130	<p><b>Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski</b></p>
090	<p><b>Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot</b></p> <p>Baselin pankkivalvontakomitean asiakirjan "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects" (Basel II -järjestelmän soveltaminen kaupankäyntitoimintaan ja velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden vaikutusten käsittelyyn) 17 kohdassa määritellyillä arvopapereilla toteutettavilla rahoitustoimilla tarkoitetaan seuraavia: i) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 82 kohdassa määritellyt takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä arvopaperien tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot; ii) vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 3 kohdassa määritelty vakuudellinen limiitti-luotonanto.</p>
100	<p><b>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 88 kohdan sekä 301 artiklan 2 kohdan mukaisiin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin.</p>

Rivit	Ohjeet
	Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisesti.
110	<p><b>Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet</b></p> <p>Johdannaiset käsittävät ne sopimukset, jotka on lueteltu vakavaraisuusasetuksen liitteessä II.</p> <p>Pitkän selvitysajan liiketoimet määritellään vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p> <p>Tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia ja näin ollen rivillä 130 ilmoitettuja johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia ei ilmoiteta tällä rivillä.</p>
120	<p><b>Josta ehdot täyttävän keskusvastapuolen määrittämiä</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 306 artiklaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 88 kohdan sekä 301 artiklan 2 kohdan mukaisiin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin.</p> <p>Kohtaan kuuluvat keskusvastapuoleen liittyvät kaupankäyntivastuut vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisesti.</p>
130	<p><b>Tuotteiden ristikkäisnettoutus</b></p> <p>Tuotteiden ristikkäisnettoutuksesta aiheutuvat vastuut (jotka on määritelty vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 11 kohdassa), joita ei voida luokitella johdannaisiin eikä pitkän selvitysajan liiketoimiin tai arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin on ilmoitettava tällä rivillä.</p>
140–280	<b>VASTUIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOITTAIN</b>
140	<b>0 %</b>
150	<p><b>2 %</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 306 artiklan 1 kohta</p>
160	<p><b>4 %</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 305 artiklan 3 kohta</p>
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>
200	<b>50 %</b>
210	<p><b>70 %</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 232 artiklan 3 kohdan c alakohta</p>
220	<b>75 %</b>

Rivit	Ohjeet
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<b>250 %</b> Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta
260	<b>370 %</b> Vakavaraisuusasetuksen 471 artikla
270	<b>1 250 %</b> Vakavaraisuusasetuksen 133 artiklan 2 kohta
280	<b>Muut riskipainot</b>  Tätä riviä ei käytetä valtio-, yritys-, laitos- eikä vähittäisvastuita koskeviin vastuuryhmiin.  Ilmoitettaessa vastuita, joihin ei sovelleta lomakkeessa lueteltuja riskipainoja,  Vakavaraisuusasetuksen 113 artiklan 1–5 kohta  Luottoluokittelemattomat n:n tappion korista muodostuvat luottojohdannaissopimukset, joihin sovelletaan standardimenetelmää (vakavaraisuusasetuksen 134 artiklan 6 kohta), on ilmoitettava tällä rivillä vastuuryhmässä "muut erät".  Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 2 kohta ja 152 artiklan 2 kohdan b alakohta.
290–320	<b>Lisätietoerät</b>  Ks. myös selvitys lisätietoerien tarkoituksesta CR SA -lomakkeen yleisessä osassa.
290	<b>Liikekiinteistövakuudelliset vastuut</b>  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta  Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Sen ohella, että laitoksen on laskettava liikekiinteistövakuudellisia vastuita koskevat riskin määrät vakavaraisuusasetuksen 124 ja 126 artiklan mukaisesti, on kyseiset vastuut myös erikseen jaoteltava sekä ilmoitettava tällä rivillä sen perusteella, onko tällaisten vastuiden vakuutena liikekiinteistö.
300	<b>Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 100 prosentin riskipainoa</b>  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta  Tässä tarkoitetaan vastuita, jotka kuuluvat vastuuryhmään "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut" ja jotka on sisällytettävä tähän vastuuryhmään, jos ne eivät ole maksukyvyttömyystilassa.
310	<b>Asuinkiinteistövakuudelliset vastuut</b>  Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta

Rivit	Ohjeet
	Tämä kohta on ainoastaan lisätietoerä. Sen ohella, että laitoksen on laskettava asuinkiinteistövaikudellisia vastuuta koskevat riskin määrät vakavaraisuusasetuksen 124 ja 125 artiklan mukaisesti, on kyseiset vastuut myös erikseen jaoteltava sekä ilmoitettava tällä rivillä sen perusteella, onko tällaisten vastuiden vakuutena asuinkiinteistö.
320	<p><b>Maksukyvyttömät vastuut, joihin sovelletaan 150 prosentin riskipainoa</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta</p> <p>Tässä tarkoitetaan vastuuta, jotka kuuluvat vastuuryhmään ”maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut” ja jotka on sisällytettävä tähän vastuuryhmään, jos ne eivät ole maksukyvyttömyystilassa.</p>

### 3.3 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: IRB-MENETELMÄN MUKAISET PÄÄOMAVAA- TIMUKSET (CR IRB)

#### 3.3.1 CR IRB -lomakkeen soveltamisala

73. CR IRB -lomakkeen soveltamisala kattaa omien varojen vaatimukset seuraavilta osin:

i. kaupankäyntivaraston ulkopuolinen luottoriski, johon kuuluu:

- kaupankäyntivaraston ulkopuolinen vastapuoliriski;
- ostettujen saamisten laimentumisriski;

ii. kaupankäyntivarastoon sisältyvä vastapuoliriski;

iii. koko liiketoiminnasta aiheutuvat vaillinaiset siirrot.

74. Lomakkeen soveltamisala kattaa vastuut, joiden osalta riskipainotetut vastuuerät lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 151–157 artiklan (IRB-menetelmä) mukaisesti.

75. CR IRB -lomake ei kata seuraavia tietoja:

i. Oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka ilmoitetaan CR EQU IRB -lomakkeessa;

ii. Arvopaperistamispositiot, jotka ilmoitetaan lomakkeissa CR SEC SA, CR SEC IRB ja/tai CR SEC;

iii. Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan g alakohdan mukaiset ”muut veloitteisiin kuulumattomat omaisuuserät”. Tämän vastuuryhmän riskipainoksi on vakavaraisuusasetuksen 156 artiklan mukaisesti aina asetettava 100 prosenttia paitsi silloin, kun on kyse käteisestä rahasta tai muista vastaavista eristä ja kun saamiset ovat leasing-omaisuuserien jäännösarvoja. Tämän vastuuryhmän riskipainotetut vastuuerät ilmoitetaan suoraan CA-lomakkeessa;

iv. Vastuun arvonoikaisuriski, joka ilmoitetaan CVA-riskilomakkeessa;

CR IRB -lomake ei edellytä IRB-vastuiden maantieteellistä jaottelua vastapuolen kotipaikan mukaan. Tämä jaottelu suoritetaan CR GB -lomakkeessa.

76. Jotta saadaan selvyys siitä, käyttääkö laitos omia LGD- ja/tai CF-estimaatteja, seuraavat tiedot on ilmoitettava kustakin raportoitavasta vastuuryhmästä:

”EI” = kun käytetään valvojan määrittämiä LGD- ja CF-estimaatteja (IRB-perusmenetelmä, Foundation IRB)

”KYLLÄ”

kun käytetään omia LGD- ja CF-estimaatteja (edistynyt IRB-menetelmä, Advanced IRB)

=

Kuitenkin aina ilmoitettaessa vähittäisvastuusalkkuja koskevia tietoja ilmoitetaan "KYLLÄ".

Jos laitos käyttää omia LGD-estimaattejaan laskiessaan riskipainotettuja vastuueriä yhdestä IRB-vastuiden osasta ja valvojan määrittämiä LGD-estimaatteja laskiessaan riskipainotettuja vastuueriä toisesta IRB-vastuiden osasta, laitoksen on ilmoitettava yksi CR IRB -lomakkeen kokonaismäärä F-IRB-positioista ja toinen CR IRB -lomakkeen kokonaismäärä A-IRB-positioista.

### 3.3.2 CR IRB -lomakkeen rakenne

77. CR IRB koostuu kahdesta lomakkeesta. CR IRB 1 sisältää yleiskatsauksen IRB-vastuista ja kokonaisriskin määrien eri laskentamenetelmistä sekä vastuiden kokonaismäärän jaottelun vastuutyypeittäin. CR IRB 2 sisältää jaottelun vastapuoliluokkiin tai -ryhmiin jaotellusta vastuiden kokonaismäärästä. Lomakkeiden CR IRB 1 ja CR IRB 2 tiedot on ilmoitettava erikseen seuraavien vastuu- ja alavastuuryhmien osalta:

1) Kokonaismäärä

(Kokonaismäärää koskevan lomakkeen tiedot on ilmoitettava erikseen IRB-perusmenetelmän ja edistyneen IRB-menetelmän osalta.)

2) Valtiot ja keskuspankit

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta)

3) Laitokset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta)

4.1) Pk-yritykset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta)

4.2) Yritykset – erityisrahoitusvastuut

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohta)

4.3) Yritykset – Muut

(kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset yritykset, joita ei ole ilmoitettu kohdissa 4.1 ja 4.2)

5.1) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – pk-yritykset

(kiinteistövakuudelliset vastuut, joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 3 kohdan kanssa)

5.2) Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(kiinteistövakuudelliset vastuut, joita ei ole ilmoitettu kohdassa 5.1 ja joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta)

5.3) Uudistettavat vähittäissaamiset

(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 4 kohdan kanssa)

5.4) Muut vähittäisvastuut – pk-yritykset

(vastuut, joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.1 ja 5.3)

5.5) Muut vähittäisvastuut – muut kuin pk-yritykset

(vastuut, joita koskee vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta ja joita ei ole ilmoitettu kohdissa 5.2 ja 5.3)



3.3.3 C 08.01 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysriski: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset (CR IRB 1)

3.3.3.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
010	<p><b>SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ/VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)</b></p> <p>Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-luvun (maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä kuvaavan luvun) on perustuttava vakavaraisuusasetuksen 180 artiklan säännöksiin. Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien taikka -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esim. vastuuden kokonaismäärää), on tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Vastuuarvoa (sarake 110) käytetään vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskemiseen.</p> <p>Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kaikkien ilmoitettujen riskiparametrien tulee olla johdettu vastaavan toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä käytetyistä riskiparametreista.</p> <p>Valvojan määrittämän yleisen asteikon käyttäminen ei ole tarkoituksenmukaista eikä suotavaa. Jos raportoiva laitos käyttää yhtä ainoaa luokitusjärjestelmää tai pystyy ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, on tällaista asteikkoa käytettävä.</p> <p>Muutoin eri luokitusjärjestelmät on yhdistettävä ja järjestettävä seuraavien kriteerien mukaisesti: Eri luokitusjärjestelmien vastapuoliluokat on ryhmitettävä ja asetettava järjestyksessä kullekin vastapuoliluokalle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan. Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä.</p> <p>Laitosten on otettava etukäteen yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen, jos ne haluavat ilmoittaa sisäisten luokkien lukumäärästä poikkeavan luokkamäärän.</p> <p>Keskimääräisen PD-luvun painottamiseen käytetään sarakkeessa 110 ilmoitettua vastuuarvoa. Kaikki vastuut, mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, on huomioitava, kun lasketaan vastuilla painotettua keskimääräistä PD-lukua (esim. "vastuuden kokonaismäärän" osalta). Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut ovat vastuuta, jotka on luokiteltu luokitusjärjestelmän viimeiseen luokkaan tai viimeisiin luokkiin ja joiden PD on 100 prosenttia.</p>
020	<p><b>ALKUPERÄISVASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo, joka on laskettu ennen minkäänlaisten arvonokaisujen, varausten, luottoriskin vähentämistekniikoista aiheutuvien vaikutusten tai luottovasta-arvokerrointien huomioon ottamista.</p> <p>Alkuperäinen vastuuarvo tulee ilmoittaa vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan ja 166 artiklan 1 ja 2 kohdan sekä 4–7 kohdan mukaisesti.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 3 kohtaan perustuva vaikutus (lainojen ja talletusten taseerien nettoutuksen vaikutus) ilmoitetaan erikseen vastikkeellisena luottosuojana, joten se ei pienennä alkuperäisvastuuta.</p>
030	<p><b>JOSTA SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT</b></p> <p>Kohdassa eritellään ennen luottovasta-arvokerrointien soveltamista laskettu alkuperäinen vastuuarvo kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
040–080	<p><b>LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 57 kohdassa määriteltyjä luottoriskin vähentämismenetelmiä, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä alla olevassa kohdassa "CRM:STÄ JOHTUVA SUBSTITUUTIO" määritellyn vastuiden substituution kautta.</p>
040–050	<p><b>TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Takauksen luonteinen luottosuoja: arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa määritellyllä tavalla.</p> <p>Mikäli vakuudella on vaikutus vastuuseen (esim. jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämismenetelmissä), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan.</p>
040	<p><b>TAKAUKSET:</b></p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa määritely korjattu arvo (Ga).</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja (vakavaraisuusasetuksen 183 artikla, paitsi sen 3 kohta), on ilmoitettava sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo.</p> <p>Takaukset on ilmoitettava sarakkeessa 040 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, takauksen määrä on ilmoitettava sarakkeessa 150.</p> <p>Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220.</p>
050	<p><b>LUOTTOJOHDANNAISET:</b></p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 216 artiklassa määritely korjattu arvo (Ga).</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja (vakavaraisuusasetuksen 183 artikla), on ilmoitettava sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.</p> <p>Kun LGD-lukua on korjattu, luottojohdannaisten määrä ilmoitetaan sarakkeessa 160.</p> <p>Velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevien vastuiden osalta takauksen luonteisen luottosuojan arvo on ilmoitettava sarakkeessa 220.</p>
060	<p><b>MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Mikäli vakuudella on vaikutus vastuuseen (esim. jos vakuutta käytetään vastuuseen sovellettavissa substituutiovaikutuksia aiheuttavissa luottoriskin vähentämismenetelmissä), vastuuarvo muodostaa vaikutuksen ylärajan.</p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 232 artiklaa.</p> <p>Kun käytetään omia LGD-lukuja, on ilmoitettava ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut kriteerit. Sisäisessä mallissa käytetty asianmukainen arvo on ilmoitettava.</p> <p>Määrä ilmoitetaan sarakkeessa 060 silloin, kun LGD-lukua ei ole korjattu. Kun LGD-lukua on korjattu, määrä on ilmoitettava sarakkeessa 170.</p>

Sarakeet	Ohjeet
070–080	<p><b>CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO</b></p> <p>Ulosvirtaukset vastaavat ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista lasketun alkuperäisvastuun suojattua osaa, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa vastapuoliluokasta tai -ryhmästä ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään. Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa vastapuoliluokkaan tai -ryhmään.</p> <p>Myös samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa vastapuoliluokkien tai -ryhmien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on otettava huomioon.</p> <p>Vastuut, joita saattaa syntyä muista lomakkeista tulevista sisäänvirtauksista ja muihin lomakkeisiin suuntautuvista ulosvirtauksista, on myös otettava huomioon.</p>
090	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKEROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuuta, jotka on luokiteltu vastaavaan vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ja vastuuryhmään sen jälkeen, kun on otettu huomioon vastuuseen sovellettavien korvausvaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset.</p>
100, 120	<p><b>Josta taseen ulkopuoliset erät</b></p> <p>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.</p>
110	<p><b>VASTUUARVO</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan ja 230 artiklan 1 kohdan toisen virkkeen mukainen arvo tulee ilmoittaa.</p> <p>Liitteessä I määriteltyjen instrumenttien kohdalla sovelletaan luottovasta-arvokertoimia (vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 8–10 kohta) laitoksen valitsemasta menetelmästä riippumatta.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun soveltamisalaan kuuluvilla riveillä 040–060 (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet sekä tuotteiden ristikkäisnettoutuksesta aiheutuvat vastuut) vastuuarvo on sama kuin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun 3, 4, 5, 6 ja 7 jaksossa vahvistettujen menetelmien mukaisesti laskettu vastapuoliriskin arvo. Nämä arvot ilmoitetaan tässä sarakeessa eikä sarakeessa 130 ”Josta osuus, joka johtuu vastapuoliriskistä”.</p>
130	<p><b>Josta osuus vastapuoliriskistä</b></p> <p>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.</p>
140	<p><b>JOSTA SUURET FINANSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSIALAN YHTEISÖT</b></p> <p>Kohdassa eritellään vastuuarvo kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
150–210	<p><b>LGDESTIMAATEISSA HUOMIOIDUT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT, POIS LUKIEN PÄÄLLEKKÄINEN MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELY</b></p> <p>Sellaisia luottoriskin vähentämismenetelmiä, jotka vaikuttavat LGD-estimaatteihin luottoriskin vähentämismenetelmien korvausvaikutusten soveltamisen seurauksena, ei sisällytetä näihin sarakkeisiin.</p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohtaa, 230 artiklan 1 ja 2 kohtaa ja 231 artiklaa.</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, toimitaan seuraavasti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, toimitaan seuraavasti: – Takauksen luonteisen luottosuojan kohdalla noudatetaan valtioilta ja keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta Vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 164 artiklan 2 kohtaa.</li> <li>— Vastikkeellisen luottosuojan kohdalla LGD-estimaateissa huomioon otettujen vakuuksien osalta noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohtaa.</li> </ul>
150	<p><b>TAKAUKSET</b></p> <p>Ks. sarakkeen 040 ohjeet.</p>
160	<p><b>LUOTTOJOHDANNAISET</b></p> <p>Ks. sarakkeen 050 ohjeet.</p>
170	<p><b>KÄYTTÖSSÄ OMAT LGDESTIMAATIT: MUU VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Ilmoitetaan laitoksen sisäisessä mallintamisessa käytetty asianmukainen arvo.</p> <p>Kohdassa otetaan huomioon ne luottoriskiä vähentävät tekijät, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 212 artiklassa asetetut kriteerit.</p>
180	<p><b>HYVÄKSYTTÄVÄT RAHOITUSVAKUUDET</b></p> <p>Kaupankäyntivaraston osalta tähän kohtaan sisällytetään vakavaraisuusasetuksen 299 artiklan 2 kohdan c–f alakohdan mukaiset rahoitusinstrumentit ja hyödykkeet, jotka ovat hyväksyttävissä kaupankäyntivarastoon kuuluviin vastuisiin. Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvun 4 jakson mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutuspositioita käsitellään käteisvakuuksina.</p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 193 artiklan 1–4 kohdan ja 194 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdassa esitetty korjattu arvo (Cvam) ilmoitetaan.</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa huomioon otetut rahoitusvakuudet ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti. Ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.</p>
190–210	<p><b>MUUT HYVÄKSYTTÄVÄT VAKUUDET</b></p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja noudatetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 1–8 kohtaa sekä 229 artiklaa</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, LGD-estimaateissa huomioon otetut muut vakuudet ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan e ja f alakohdan mukaisesti.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
190	<p><b>KIINTEISTÖT</b></p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 2–4 kohdan mukaisesti. Kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset tulee myös ilmoittaa (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artikla.</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on arvioitu markkina-arvo.</p>
200	<p><b>MUUT REAALIVAKUUDET</b></p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 6 ja 8 kohdan mukaisesti. Muuta omaisuutta kuin kiinteistöjä koskevat leasing-sopimukset tulee myös ilmoittaa (ks. vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 7 kohta). Ks. myös vakavaraisuusasetuksen 229 artiklan 3 kohta.</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.</p>
210	<p><b>JOSTA OSUUS, JOKA JOHTUU VASTAPUOLIRISKISTÄ</b></p> <p>Kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja, arvot ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 199 artiklan 5 kohdan ja 229 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p> <p>Kun käytetään omia LGD-estimaatteja, ilmoitettava määrä on vakuuden arvioitu markkina-arvo.</p>
220	<p><b>VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄLLEKKÄISTÄ MAKSUKYVYTTÖMYYSKÄSITTELYÄ: TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 202 artiklan ja 217 artiklan 1 kohdan mukaisia takauksia ja luottojohdannaisia, jotka kattavat velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevia vastuuta. Ks. myös sarakkeet 040 "Takaukset" ja 050 "Luottojohdannaiset".</p>
230	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)</b></p> <p>Kaikki luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutukset vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa määriteltyihin LGD-arvoihin on otettava huomioon. Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon tulee vastata vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.</p> <p>Maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden kohdalla huomioidaan vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdassa vahvistetut säännökset.</p> <p>Sarakkeen 110 mukaista vastuuarvon määritelmää käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen.</p> <p>Kaikki vaikutukset otetaan huomioon (eli kiinnityksiin sovellettava lattia on myös sisällytettävä raportointiin).</p> <p>Laitoksilla, jotka soveltavat IRB-menetelmää mutta jotka eivät käytä omia LGD-estimaatteja, rahoitusvakuuksien luottoriskin vähennysvaikutukset tulee ottaa huomioon E*-arvossa eli täysin mukautetussa vastuuarvossa ja sen jälkeen LGD*-arvossa vakavaraisuusasetuksen 228 artiklan 2 kohdan mukaisesti.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>Kuhunkin PD-luokitettuun "vastapuoliluokkaan tai -ryhmään" liittyvä vastuulla painotettu keskimääräinen LGD-arvo saadaan PD-luokan/-ryhmän vastuulle annettujen LGD-arvojen keskiarvosta, joka on painotettu sarakkeen 110 vastaavalla vastuuarvolla.</p> <p>Jos käytetään omia LGD-estimaatteja, tulee ottaa huomioon vakavaraisuusasetuksen 175 artikla ja 181 artiklan 1 ja 2 kohta.</p> <p>Kun on kyse velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden käsittelyn piirissä olevista vastuista, ilmoitettavan LGD-arvon tulee vastata vakavaraisuusasetuksen 161 artiklan 4 kohdan mukaisesti valittua arvoa.</p> <p>Vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskennan on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.</p> <p>Vastuita ja niihin liittyviä LGD-arvoja, jotka koskevat suuria säänneltyjä finanssialan yhteisöjä ja sääntelemättömiä finanssialan yhteisöjä, ei saa sisällyttää sarakkeen 230 laskentaan, vaan ne sisällytetään ainoastaan sarakkeen 240 laskentaan.</p>
240	<p><b>SUURTEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN JA SÄÄNTELEMÄTTÖMIEN FINANSSIALAN YHTEISÖJEN VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-arvo kaikista niistä vastuista, jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisia ja joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa.</p>
250	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN MATURITEETTIARVO (PÄIVÄÄ)</b></p> <p>Ilmoitettavan arvon on oltava vakavaraisuusasetuksen 162 artiklan mukainen. Vastuuarvoa (sarake 110) käytetään vastuilla painotettujen keskiarvojen laskemiseen. Keskimääräinen maturiteetti ilmoitetaan päivinä.</p> <p>Näitä tietoja ei ilmoiteta sellaisista vastuuarvoista, joiden kohdalla maturiteettia ei huomioida laskettaessa niiden riskipainotettuja vastuueriä. Tämä tarkoittaa sitä, että tätä saraketta ei täytetä vastuuryhmän "vähittäisvastuut" osalta.</p>
255	<p><b>RISKI-PAINOTETTUJEN VASTUUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukaista pk-yritysten tukikerrointa ei oteta huomioon.</p>
260	<p><b>RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN</b></p> <p>Valtioilta ja keskuspankeilta, yrityksiltä ja laitoksilta olevien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 1 ja 3 kohta. Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 154 artiklan 1 kohta.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan mukainen pk-yritysten tukikerroin otetaan huomioon.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
270	<p><b>JOSTA SUURET FINANSSIALAN YHTEISÖT JA SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT FINANSSIALAN YHTEISÖT</b></p> <p>Kohdassa eritellään pk-tukikertoimen soveltamisen jälkeen laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä kaikista vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisista vastuista, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 2 kohdan mukaista korkeampaa korrelaatiokerrointa.</p>
280	<p><b>ODOTETUT TAPPIOT</b></p> <p>Odotetun tappion määritelmän osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 3 kohta ja odotetun tappion määrän laskennan osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 158 artikla. Ilmoitettavan odotettujen tappioiden määrän on perustuttava riskiparametreihin, joita tosiasiallisesti käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä.</p>
290	<p><b>(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 159 artiklan mukaiset arvonokaisut sekä erityiset ja yleiset varaukset ilmoitetaan tässä kohdassa. Yleiset varaukset on ilmoitettava suhteellisina osuuksina eri vastapuoliluokkien odotetun tappion mukaan.</p>
300	<p><b>VELALLISTEN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 1 ja 2 kohta</p> <p>Laitoksen on ilmoitettava kaikista vastuuryhmistä, paitsi vähittäisvastuiden osalta, erikseen luokiteltujen oikeushenkilöiden/vastapuolten lukumäärä siitä riippumatta, kuinka paljon eri lainoja tai vastuuta on myönnetty.</p> <p>Vähittäisvastuiden vastuuryhmän kohdalla laitos ilmoittaa niiden vastuiden määrän, jotka on erikseen luokiteltu tiettyyn luokitusjärjestelmän luokkaan tai ryhmään. Jos sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 172 artiklan 2 kohtaa, vastapuoli voidaan ottaa huomioon useammassa kuin yhdessä luokassa.</p> <p>Tässä sarakkeessa käsitellään luokitusjärjestelmien rakennetta koskevaa osatekijää, ja näin sarake liittyy kuhunkin vastapuoliluokkaan tai -ryhmään ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista luokiteltuihin alkuperäisvastuisiin, joiden osalta ei ole huomioitu luottoriskin vähentämismenettelmien vaikutusta (erityisesti uudelleen jaotteluun perustuvia vaikutuksia).</p>
Rivit	Ohjeet
010	<b>VASTUUT YHTEENSÄ</b>
015	<p><b>Josta vastuut, joihin sovelletaan pk-yritysten tukikerrointa</b></p> <p>Ainoastaan vastuut, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 501 artiklan vaatimukset, ilmoitetaan tässä kohdassa.</p>
020–060	VASTUIDEN JAKAUTUMINEN VASTUULAJEITTAIN:
020	<p><b>Taseen erät, joihin liittyy luottoriski</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklassa tarkoitettuja omaisuuseriä, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun luokkaan.</p> <p>Vastuut, jotka ovat tase-eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi taikka tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, on ilmoitettava riveillä 040–060 eikä näin ollen tällä rivillä.</p>

Rivit	Ohjeet
	<p>Vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 1 kohdan mukaiset luottokaupan selvitysriskit (jos niitä ei ole vähennetty) eivät ole tase-eriä, mutta ne ilmoitetaan kuitenkin tällä rivillä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, jos niitä ei ilmoiteta rivillä 030.</p>
030	<p><b>Taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy luottoriski</b></p> <p>Taseen ulkopuoliset positiot käsittävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut erät.</p> <p>Vastuut, jotka ovat taseen ulkopuolisia eriä ja jotka on katsottu arvopapereilla toteutettaviksi rahoitustoimiksi, johdannaisiksi ja pitkän selvitysajan liiketoimiksi taikka tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeviksi sopimuksiksi, ilmoitetaan riveillä 040–060 eikä näin ollen tällä rivillä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 91 kohdan mukaisista keskusvastapuolen haltuun talletetuista omaisuuseristä aiheutuvat vastuut ja vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 89 kohdan mukaisiin maksukyvyttömyysrahastoihin liittyvät vastuut sisällytetään tähän kohtaan, mikäli ne katsotaan taseen ulkopuolisiksi eriksi.</p>
040–060	<p><b>Vastuut/transaktiot, joihin liittyy vastapuoliriski</b></p>
040	<p><b>Arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot</b></p> <p>Baselin pankkivalvontakomitean asiakirjan ”The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” (Basel II -järjestelmän soveltaminen kaupankäyntitoimintaan ja velallisen ja takaajan samanaikaisen maksukyvyttömyyden vaikutusten käsittelyyn) 17 kohdassa määritellyillä arvopapereilla toteutettavilla rahoitustoimilla tarkoitetaan seuraavia: i) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 82 kohdassa määritellyt takaisinostosopimukset ja takaisinmyyntisopimukset sekä arvopaperien tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvät transaktiot ja ii) vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 3 kohdassa määritelty vakuudellinen limiittiluotonanto.</p> <p>Tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia ja näin ollen rivillä 060 ilmoitettuja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ei ilmoiteta tällä rivillä.</p>
050	<p><b>Johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet</b></p> <p>Johdannaiset käsittävät ne sopimukset, jotka on lueteltu vakavaraisuusasetuksen liitteessä II. Tuotteiden ristikkäisnettoutukseen kuuluvia ja näin ollen rivillä 060 ilmoitettuja johdannaisia ja pitkän selvitysajan liiketoimia ei ilmoiteta tällä rivillä.</p>
060	<p><b>Tuotteiden ristikkäisnettoutus</b></p> <p>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet.</p>
070	<p><b>VASTAPUOLILUOKKIIN TAI -RYHMIIN LUOKITELLUT VASTUUT: YHTEENSÄ</b></p> <p>Yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankivastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 6 alakohta ja 170 artiklan 1 kohdan c alakohta.</p> <p>Vähittäisvastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 170 artiklan 3 kohdan b alakohta. Ostetuista saamisista syntyvien vastuiden osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohta.</p> <p>Ostettujen saamisten laimentumisriskiin liittyviä vastuita ei ilmoiteta vastapuoliluokittain tai -ryhmittäin, ja ne ilmoitetaan rivillä 180.</p>



Rivit	Ohjeet
	<p>Mikäli laitoksen käyttämien luokkien tai ryhmien määrä on suuri, toimivaltaisten viranomaisten kanssa voidaan sopia ilmoitettavien luokkien tai ryhmien määrän pienentämisestä.</p> <p>Yleistä asteikkoa ei käytetä. Sen sijaan laitokset päättävät itse, millaista asteikkoa ne käyttävät.</p>
080	<p><b>ERITYISKOHTEIDEN RAHOITUSTA KOSKEVAT RYHMITTELYKRITERIT: YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohta Tämä kohta koskee ainoastaan yritys-, laitos-, valtio- ja keskuspankkivastuiden vastuuryhmiä.</p>
090–150	<p><b>KOKONAI SVASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN ERITYISEN LUOTONANNON LUOKITTELUKRITEREJÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:</b></p>
120	<p><b>Josta luokkaan 1 kuuluvat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdan taulukko 1</p>
160	<p><b>VAIHTOEHTOINEN KOHTELU: KIINTEISTÖVAKUUELLISET VASTUUT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 193 artiklan 1 ja 2 kohta, 194 artiklan 1–7 kohta ja 230 artiklan 3 kohta</p>
170	<p><b>LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKISTÄ AIHEUTUVAT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISEN KOHTELUN MUKAISIA RISKIPAINOJA TAI 100 PROSENTIN RISKIPAINOA, SEKÄ MUUT VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan sellaisia vaillinaisista siirroista syntyviä vastuita, joihin sovelletaan joko vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan viimeisessä virkkeessä tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä tai vakavaraisuusasetuksen 379 artiklan 2 kohdan viimeisen alakohdan mukaista 100 prosentin riskipainoa. Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 8 kohdan mukaiset n:n tappion korista muodostuvat luottojohdannaiset, joille ei ole annettu luotto-luokitusta, ja kaikki muut riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuut, joita ei ole sisällytetty mihinkään muuhun riviin, ilmoitetaan tällä rivillä.</p>
180	<p><b>LAIMENTUMISRISKI: OSTETUT SAAMISET YHTEENSÄ</b></p> <p>Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 53 kohdan laimentumisriskin määritelmä. Laimentumis-riskin riskipainon laskennan osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 157 artiklan 1 kohta.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 6 kohdan mukaisesti ostettujen saamisten vastuuarvon tulee olla saamisten määrä, josta on vähennetty laimentumisriskiä koskevat riskipainotetut vastuuerät ennen luottoriskin vähentämismenetelmien soveltamista.</p>

3.3.4 C 08.02 – Luotto- ja vastapuoliriski sekä luottokaupan selvitysrisiki: IRB-menetelmän mukaiset pääomavaatimukset jaoteltuina vastapuoliluokkien ja -ryhmien mukaan (CR IRB 2 -lomake)

Sarake	Ohjeet
005	<p><b>Vastapuoliluokka (rivin tunnus)</b></p> <p>Tämä on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon yksittäisen alitaulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.</p>
010–300	<p>Kutakin saraketta koskevat ohjeet ovat samat kuin ohjeet, jotka on annettu vastaavasti numeroi-duille sarakkeille CR IRB 1 lomakkeessa.</p>

Rivi	Ohjeet
010-001-010-NNN	Näillä riveillä ilmoitettavat arvot on järjestettävä pienemmästä suurempaan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetun PD-arvon mukaan. Maksukyvyttömiä vastapuolten PD-luku on 100 prosenttia. Vastuita, joihin sovelletaan kiinteistövakuuksille tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä (jota voidaan käyttää vain silloin, kun ei käytetä omia LGD-estimaatteja), ei luokitella vastapuolen PD-luvun mukaan, ja näin ollen niitä ei ilmoiteta tässä lomakkeessa.

#### 3.4 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI SEKÄ LUOTTOKAUPAN SELVITYSRISKI: MAANTIETEELLISEEN ERITTELYYN LIITTYVÄT TIEDOT

78. Laitosten, jotka saavuttavat tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa asetetun kynnysarvon, on ilmoitettava kotimaata sekä mahdollisia ulkomaita koskevat tiedot. Kynnysarvoa sovelletaan ainoastaan taulukkoon 1 ja taulukkoon 2. Saamiset ylikansallisilta organisaatioilta on kirjattava kohtaan "Muut maat".
79. Ilmaisulla "vastapuolen kotipaikka" tarkoitetaan maata, jossa vastapuoli on perustettu. Tätä käsitettä voidaan soveltaa sekä välittömän vastapuolen että lopullisen riskin näkökulmasta. Tästä seuraa, että luottoriskin vähentämismenetelmät voivat muuttaa vastuiden maakohtaista luokittelua. Saamisia ylikansallisilta organisaatioilta ei saa kirjata organisaation kotipaikan (maan) mukaan vaan kohtaan "Muut maat" riippumatta vastuuryhmästä, johon saaminen ylikansallisilta organisaatioilta kirjataan.
80. Tiedot, jotka koskevat "ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista laskettua alkuperäistä vastuuta", ilmoitetaan välittömän vastapuolen kotipaikan perusteella. Sitä vastoin tiedot, jotka koskevat "vastuuarvoa" ja "riskipainotettuja vastuueriä", ilmoitetaan lopullisen vastapuolen kotipaikan perusteella.

#### 3.4.1 C 09.01 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET VASTUUT (CR GB 1)

##### 3.4.1.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakeet	
010	<b>ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b>  Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 010.
020	<b>Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut</b>  Kohdassa tarkoitetaan ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista laskettua alkuperäistä vastuuarvoa sellaisista vastuista, jotka on luokiteltu "maksukyvyttömyystilassa oleviksi".  Tämä "lisätietoerä" sisältää lisätietoja "maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden" muodostaman vastuuryhmän velalliskokoonpanosta. Vastuut ilmoitetaan niissä vastuuryhmissä, joihin velallisen mukaan olisi ilmoitettu, ellei niitä olisi luokiteltu vastuuryhmään "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut".  Nämä tiedot kuuluvat "lisätietoerään", joten niillä ei ole vaikutusta vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohdan mukaisten "maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden" vastuuryhmän riskipainotettujen vastuuerien laskentaan.
040	<b>Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset</b>  Niiden alkuperäisvastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut", on ilmoitettava niiden vastuuryhmien mukaan, joihin velallinen alun perin kuului.
050	<b>Yleiset luottoriskioikaisut</b>  Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.

Sarakeet	
055	<b>Erityiset luottoriskioikaisut</b> Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.
060	<b>Poistot</b> Poistoihin sisällytetään sekä suoraan tulosvaikutteisesti kirjatut arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennykset [IFRS 7.B5.(d).(i)] että vähennystileille kirjattujen määrien vähennykset arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja vastaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	<b>Havaittujen uusien maksukyvyttömyys-tapausten luottoriskioikaisut/ luottotappiot</b> Kohdassa ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi” edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana.
075	<b>Vastuuarvo</b> Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakeeseen 200.
080	<b>RISKI-PAINOTETTujen VASTUERIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA</b> Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakeeseen 215.
090	<b>RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN</b> Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen sarakeeseen 220.
Rivit	
010	<b>Valtiot ja keskuspankit</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan a alakohta
020	<b>Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan b alakohta
030	<b>Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan c alakohta
040	<b>Kansainväliset kehityspankit</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan d alakohta.
050	<b>Kansainväliset järjestöt</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan e alakohta
060	<b>Laitokset</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan f alakohta
070	<b>Yritykset</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan g alakohta

Rivit	
075	<b>Josta pk-yritykset</b> Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020.
080	<b>Vähittäisvastuut</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan h alakohta
085	<b>Josta pk-yritykset</b> Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020.
090	<b>Kiinteistövakuudelliset vastuut</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan i alakohta
095	<b>Josta pk-yritykset</b> Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR SA -lomakkeen riviin 020.
100	<b>Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan j alakohta
110	<b>Erityisen suuren riskin sisältävät erät</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan k alakohta
120	<b>Katetut joukkolainat</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan l alakohta
130	<b>Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan n alakohta
140	<b>Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan o alakohta
150	<b>oman pääoman ehtoiset vastuut;</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan p alakohta
160	<b>Muut vastuut</b> Vakavaraisuusasetuksen 112 artiklan q alakohta
170	<b>Vastuut yhteensä</b>

3.4.2 C 09.02 – Vastuiden maantieteellinen jakautuminen vastapuolen asuinpaikan mukaan: IRB-menetelmän mukaiset vastuut (CR GB 2)

3.4.2.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakeet	
010	<b>SOPIMUKSEN MUKAINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b> Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 020.

Sarakkeet	
030	<p><b>Josta maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niiden vastuiden alkuperäistä vastuuarvoa, jotka on luokiteltu ryhmään "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut" vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.</p>
040	<p><b>Raportointikauden aikana havaitut uudet maksukyvyttömyystapaukset</b></p> <p>Niiden alkuperäisvastuiden määrä, jotka on siirretty edellisestä raportoinnin viitepäivästä kuluneiden kolmen kuukauden aikana vastuuryhmään "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut", on ilmoitettava niiden vastuuryhmien mukaan, joihin velallinen alun perin kuului.</p>
050	<p><b>Yleiset luottoriskioikaisut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.</p>
055	<p><b>Erityiset luottoriskioikaisut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisia luottoriskioikaisuja.</p>
060	<p><b>Poistot</b></p> <p>Poistoihin sisällytetään sekä suoraan tulosvaikutteisesti kirjatut arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennykset [IFRS 7.B5.(d).(i)] että vähennystileille kirjattujen määrien vähennykset arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja vastaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p><b>Havaittujen uusien maksukyvyttömyys-tapausten luottoriskioikaisut/ luottotappiot</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan luottoriskioikaisujen ja lopullisten luottotappioiden summa niiden vastuiden osalta, jotka on luokiteltu "maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi" edellisestä tietojen raportoinnin ajankohdasta kuluneiden kolmen kuukauden aikana.</p>
080	<p><b>SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ / VASTAPUOLILUOKKAAN TAI -RYHMÄÄN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)</b></p> <p>Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 010.</p>
090	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)</b></p> <p>Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 230. Vakavaraisuusasetuksen 181 artiklan 1 kohdan h alakohdassa vahvistettuja säännöksiä tulee soveltaa.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.</p>
100	<p><b>Josta maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua vastuilla painotettua LGD-arvoa, jotka on luokiteltu ryhmään "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut" vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.</p>
105	<p><b>Vastuuarvo</b></p> <p>Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 110.</p>
110	<p><b>RISKI-PAINOTETTujen VASTUURIEN YHTEISMÄÄRÄ ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 255.</p>

Sarakeet	
120	<p><b>Josta maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niiden vastuiden osalta laskettua riskipainotettujen vastuuerien määrää, jotka on luokiteltu ryhmään "maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut" vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.</p>
125	<p><b>RISKI-PAINOTETUT ERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN</b></p> <p>Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakeeseen 260.</p>
130	<p><b>ODOTETUT TAPPIOT</b></p> <p>Kohtaan pätee sama määritelmä kuin CR IRB -lomakkeen sarakeeseen 280.</p>
Rivit	
010	<p><b>Valtiot ja keskuspankit</b></p> <p>(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan a alakohta)</p>
020	<p><b>Laitokset</b></p> <p>(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan b alakohta)</p>
030	<p><b>Yritykset</b></p> <p>(kaikki vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset yritykset)</p>
040	<p><b>Josta erityiskohteiden rahoitus</b></p> <p>(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 8 kohdan a alakohta)</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 153 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita koskevia tietoja ei ilmoiteta.</p>
050	<p><b>Josta pk-yritykset</b></p> <p>(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan c alakohta)</p>
060	<p><b>Vähittäisvastuut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan kaikkia vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäissaamisia.</p>
070	<p><b>Vähittäisvastuut – Kiinteistövakuudelliset vastuut</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia kiinteistövakuudellisia vastuuta.</p>
080	<p><b>Pk-yritykset</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan kiinteistövakuudellisia vähittäisvastuita, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohtaa yhdessä 153 artiklan 3 kohdan kanssa.</p>
090	<p><b>Muut kuin pk-yritykset</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia kiinteistövakuudellisia vähittäisvastuita.</p>
100	<p><b>Vähittäisvastuut – Uudistettavat vähittäissaamiset</b></p> <p>(vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohta yhdessä 154 artiklan 4 kohdan kanssa)</p>

Rivit	
110	<p><b>Muut vähittäisvastuut</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan muita vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäisrahoituksia, joita ei ole ilmoitettu riveillä 070–100.</p>
120	<p><b>Pk-yritykset</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan muita vähittäisrahoituksia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan yhdessä 153 artiklan 3 kohdan kanssa.</p>
130	<p><b>Muut kuin pk-yritykset</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan muita vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisia vähittäisrahoituksia.</p>
140	<p><b>Oma pääoma</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaisia oman pääoman ehtoisia sijoituksia.</p>
150	<p><b>Vastuut yhteensä</b></p>

### 3.4.3 C 09.04 – Vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkitykselliset luottovastuut jaoteltuina maittain ja laitoskohtainen vastasyklisen puskurikanta (CCB)

#### 3.4.3.1 Yleiset huomiot

81. Tämä taulukko on otettu käyttöön, jotta saadaan lisätietoa laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin osatekijöistä. Pyydetty tiedot liittyvät vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston ja IV osaston mukaan määriteltyihin omien varojen vaatimuksiin, sekä vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan mukaisiin luottovastuiden, arvopaperistamisvastuiden ja kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden maantieteelliseen sijaintiin, jotka ovat merkityksellisiä laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin laskennan (CBB) kannalta (merkitykselliset luottovastuut).
82. C 09.04-lomakkeen tietoja pyydetään merkityksellisten luottovastuiden ”yhteismäärälle” kaikilla lainkäyttöalueilla, joissa nämä vastuut sijaitsevat, sekä erikseen kaikilta lainkäyttöalueilta, joissa merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat. Kokonaismäärää kuvaavat luvut sekä kutakin lainkäyttöaluetta koskevat tiedot ilmoitetaan erillisellä ulottuvuudella.
83. Kynnysarvoa, joka on asetettu tämän asetuksen 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdassa, ei sovelleta tämän erittelyn ilmoittamisen osalta.
84. Maantieteellisen sijaintipaikan määrittelemiseksi vastuut kohdennetaan välittömän vastapuolen perusteella siten kuin säädetään 4. kesäkuuta 2014 annetussa komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1152/2014, jossa vahvistetaan tekniset sääntelystandardit, jotka koskevat merkityksellisten luottovastuiden maantieteellisen sijaintipaikan määrittämistä laitoskohtaisten vastasyklisen pääomapuskurikantojen laskemista varten. Näin ollen luottoriskin vähentämistekniikat eivät muuta vastuun kohdentamista sen maantieteelliseen sijaintiin tässä lomakkeessa esitettyjen tietojen ilmoittamiseksi.

#### 3.4.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakeet	
010	<p><b>Määrä</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan merkittävien luottovastuiden ja niihin liittyvien omien varojen vaatimusten arvoa määriteltynä vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti.</p>

Sarakkeet	
020	<b>Prosenttiosuus</b>
030	<p><b>Laatua koskevat tiedot</b></p> <p>Nämä tiedot ilmoitetaan vain laitoksen kotipaikan (lainkäyttöalue kuuluu sen kotijäsenvaltiolle) ja kaikkien maiden "Yhteismäärän" osalta.</p> <p>Laitosten tulee ilmoittaa joko {k} tai {e} vastaavan rivin ohjeiden mukaisesti.</p>
Rivit	
010–020	<p><b>Merkitykselliset luottovastuut – Luottoriski</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut.</p>
010	<p><b>Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 111 artiklan mukaisesti määritelty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille.</p> <p>Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta standardimenetelmää käytettäessä huomioon tällä rivillä ja se ilmoitetaan rivillä 050.</p>
020	<p><b>Vastuuarvo käytettäessä IRB-menetelmää</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan mukaisesti määritelty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille.</p> <p>Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvoa ei oteta IRB-menetelmää käytettäessä huomioon tällä rivillä ja se ilmoitetaan rivillä 060.</p>
030–040	<p><b>Merkitykselliset luottovastuut – Markkinariski</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut.</p>
030	<p><b>Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa käytettäessä standardimenetelmää</b></p> <p>Pitkien nettopositioiden ja lyhyiden nettopositioiden yhteenlaskettu summa vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan mukaisesti merkityksellisistä luottovastuista määritelyinä vakavaraisuusdirektiivin kolmannen 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— muiden velkainstrumenttien kuin arvopaperistamisen vastuut</li> <li>— kaupankäyntivarastoon kuuluvien arvopaperistamispositioiden vastuut</li> <li>— korrelaatiokaupankäyntisalkkuun liittyvät vastuut</li> <li>— osakkeiden vastuut ja</li> <li>— yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten vastuut, jos pääomavaatimukset lasketaan vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti.</li> </ul>



Rivit	
040	<p><b>Kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden arvo sisäisten mallien menetelmää käytettäessä</b></p> <p>Valavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun ja 5 luvun mukaan vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti määriteltyjen merkittävien luottovastuiden osalta tulee ilmoittaa seuraavat yhteenlasketut määrät:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita edustavien positioiden, jotka eivät ole johdannaisia, käypä arvo vakavaraisuusasetuksen 104 artiklan mukaisesti määriteltynä.</li> <li>— vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja merkityksellisiä luottovastuita edustavien johdannaisten nimellisarvo.</li> </ul>
050–060	<p><b>Merkitykselliset luottovastuut – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyt merkitykselliset luottovastuut.</p>
050	<p><b>Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettävässä standardimenetelmää</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisesti määritelty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille.</p>
060	<p><b>Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden vastuuarvo käytettävässä IRB-menetelmää</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisesti määritelty vastuuarvo vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti määritellyille merkityksellisille luottovastuille.</p>
070–110	<p><b>Omien varojen vaatimukset ja omien varojen vaatimusten painot</b></p>
070	<p><b>Vastasyklisen puskurikannan kannalta merkitykselliset omien varojen vaatimukset yhteensä</b></p> <p>Rivien 080, 090 ja 100 summa.</p>
080	<p><b>Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – Luottoriski</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun mukaisesti määritellyt omien varojen vaatimukset, jotka on määritelty kyseisessä maassa vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti.</p> <p>Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimuksia ei oteta huomioon tällä rivillä ja se ilmoitetaan rivillä 100.</p> <p>Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 1–4 luvun ja 6 luvun määräysten mukaan määritellystä riskipainotetusta vastuusta.</p>

Rivit	
090	<p><b>Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – Markkinariski</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan erityisriskien osalta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti määriteltyjä omien varojen vaatimuksia, tai merkityksellisten luottovastuiden maksukyvyttömyysriskin ja siirtymäriskin osalta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 5 luvun mukaan määriteltyjä omien varojen vaatimuksia määriteltyinä kyseessä olevassa maassa vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti.</p> <p>Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimuksiin sisältyvät markkinariskikehyksessä mm. vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset arvopaperistamispositioiden omien varojen vaatimukset, sekä vakavaraisuusasetuksen 348 artiklan mukaisesti määritettyjen yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten vastuiden omien varojen vaatimukset.</p>
100	<p><b>Merkityksellisten luottovastuiden omien varojen vaatimukset – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamispositiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti määritellyt omien varojen vaatimukset, jotka on määriteltä kyseisessä maassa vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti.</p> <p>Omien varojen vaatimukset ovat 8 % vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun määräysten mukaan määritellystä riskipainotetusta vastuusta.</p>
110	<p><b>Omien varojen vaatimusten painot</b></p> <p>Vastasykliseen puskurikantaan kussakin maassa sovellettava paino lasketaan omien varojen vaatimusten suhteena seuraavassa määrittelyllä tavalla:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>osoittaja:: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät merkityksellisiin luottovastuihin kyseessä olevassa maassa [r070; c010 maataulukko],</li> <li>nimittäjä:: omien varojen kokonaisvaatimukset, jotka liittyvät kaikkiin merkityksellisiin luottovastuihin vastasyklisen puskurikannan laskemista varten vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 4 kohdan mukaisesti [r070;c010;"Yhteensä"].</li> </ol> <p>Omien varojen vaatimusten painojen tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden "Yhteensä"-kohdassa.</p>
120–140	<p><b>Vastasykliset puskurikannat</b></p>
120	<p><b>Nimetyin viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta</b></p> <p>Kyiseiselle maalle vakavaraisuusdirektiivin 136, 137, 138 ja 139 artiklan mukaisesti kyiseisen maan nimetyin viranomaisen asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta.</p> <p>Kun kyiseiselle maalle ei ole kyiseisen maan nimetyin viranomaisen asettamia vastasyklisiä puskurikantoja, tämä rivi jätetään tyhjäksi.</p> <p>Sellaisia nimetyin viranomaisen asettamia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa kyiseisessä maassa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta.</p> <p>Nimetyin viranomaisen asettamien vastasyklisen pääomapuskurikantojen tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden "Yhteensä"-kohdassa.</p>

Rivit	
130	<p><b>Laitoksen sijaintimaassa sovellettava vastasyklinen pääomapuskurikanta</b></p> <p>Kyseisessä maassa sovellettava laitoksen kotipaikan nimetyn viranomaisen vakavaraisuusdirektiivin 137, 138, 139 artiklan ja 140 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisesti asettama vastasyklinen pääomapuskurikanta. Sellaisia vastasyklisiä pääomapuskurikantoja, jotka eivät ole vielä sovellettavissa raportoinnin viitepäivänä, ei ilmoiteta.</p> <p>Laitoksen sijaintimaassa sovellettavien vastasyklisten pääomapuskurikantojen tietoja ei ilmoiteta kaikkien maiden "Yhteensä"-kohdassa.</p>
140	<p><b>Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta</b></p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 140 artiklan 1 kohdan mukaisesti määritelty laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta.</p> <p>Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta lasketaan niiden vastasyklisten puskurikantojen painotettuna keskiarvona, joita sovelletaan lainkäyttöalueilla, joilla laitoksen merkitykselliset luottoriskit sijaitsevat, tai joita sovelletaan 140 artiklaa sovellettaessa vakavaraisuusdirektiivin 139 artiklan 2 tai 3 kohdan nojalla. Merkityksellinen vastasyklinen puskurikanta ilmoitetaan kohdassa [r120; c020; maataulukko] tai [r130; c020, maataulukko] tapauksen mukaan.</p> <p>Kussakin maassa vastasykliseen puskurikantaan sovellettu paino on omien varojen vaatimusten osuus omien varojen kokonaisvaatimuksista ja se ilmoitetaan kohdassa [r110; c020; maataulukko].</p> <p>Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurikannan tiedot ilmoitetaan vain kaikkien maiden "Yhteensä"-kohdassa eikä ilmoiteta kullekin maalle erikseen.</p>
150–160	<p><b>2 prosentin kynnyksarvon käyttö</b></p>
150	<p><b>2 prosentin kynnyksarvon käyttö yleisten luottovastuiden yhteydessä</b></p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan b alakohdan mukaisesti sellaiset ulkomaiset yleiset luottoriskivastuut, joiden yhteismäärä ei ylitä 2 prosenttia tämän laitoksen yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärästä, voidaan kohdentaa laitoksen kotipaikkana olevaan jäsenvaltioon. Yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden yhteismäärä lasketaan pois lukien komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 2 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti sijoitetut yleiset luottovastuut.</p> <p>Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä "k" sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan taulukkoon sekä kaikkien maiden "Yhteensä"-kohtaan.</p> <p>Jos laitos ei sovelle tätä poikkeusta, sen tulee merkitä "e" vastaavaan soluun.</p>
160	<p><b>2 prosentin kynnyksarvon käyttö kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteydessä</b></p> <p>Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1152/2014 3 artiklan 3 kohdan mukaisesti laitokset voivat kohdentaa kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut kotipaikkansa jäsenvaltioon, jos kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden yhteismäärä ei ylitä 2 prosenttia niiden yleisten luottovastuiden, kaupankäyntivarastoon kuuluvien vastuiden ja arvopaperistamisvastuiden kokonaismäärästä yhteensä.</p> <p>Jos laitos soveltaa tätä poikkeusta, sen tulee merkitä "k" sen kotipaikan jäsenvaltion lainkäyttöalueelle kuuluvaan taulukkoon sekä kaikkien maiden "Yhteensä"-kohtaan.</p> <p>Jos laitos ei sovelle tätä poikkeusta, sen tulee merkitä "e" vastaavaan soluun.</p>

3.5 C 10.01 JA C 10.02 – SISÄISTEN LUOTTOLUOKITUSTEN MENETELMÄN (IRB-MENETELMÄN) MUKAISET OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIIJOITUKSET (CR EQU IRB 1 JA CR EQU IRB 2)

3.5.1 Yleiset huomiot

85. CR EQU IRB koostuu kahdesta lomakkeesta: CR EQU IRB 1 sisältää yleiskatsauksen oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuryhmään kuuluvista IRB-vastuista ja eri menetelmistä, joilla kokonaisriskin määrät voidaan laskea. CR EQU IRB 2 sisältää erittelyn vastapuoliluokkiin jaoteltujen vastuiden kokonaismäärän osalta PD/LGD-menetelmän puitteissa. Ilmaisulla "CR EQU IRB" viitataan seuraavissa ohjeissa tapauksen mukaan sekä "CR EQU IRB 1" -lomakkeeseen että "CR EQU IRB 2" -lomakkeeseen.

86. CR EQU IRB -lomake sisältää tietoja luottoriskin kattamiseen tarkoitettujen riskipainotettujen vastuuerien määrän laskennasta (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a alakohta) IRB-menetelmän (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luku) mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta.

87. Vakavaraisuusasetuksen 147 artiklan 6 kohdan mukaisesti seuraavat vastuut on luokiteltava oman pääoman ehtoista vastuista koostuvaan vastuuryhmään:

- a) vastuut, jotka eivät ole velkainstrumentteja, joihin liittyy huonompi etuoikeusasema ja joilla on oikeus liikkeeseenlaskijan jäännösvaroihin tai tuottoihin; tai
- b) velkainstrumentit sekä muut arvopaperit, yhtiökumppanuudet, johdannaiset tai muut välineet, joiden taloudellinen sisältö vastaa a alakohdassa tarkoitettuja vastuita.

88. Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, joita käsitellään vakavaraisuusasetuksen 152 artiklassa tarkoitettuna yksinkertaisen riskipainon menetelmän mukaisesti, on myös ilmoitettava CR EQU IRB -lomakkeessa.

89. Vakavaraisuusasetuksen 151 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten on toimitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedot silloin, kun ne soveltavat jotain seuraavista kolmesta vakavaraisuusasetuksen 155 artiklassa tarkoitettua menetelmää:

- yksinkertaisen riskipainon menetelmä,
- PD/LGD-menetelmä, tai
- sisäisten mallien menetelmä.

Tämän lisäksi sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on myös ilmoitettava CR EQU IRB -lomakkeen tiedoissa riskipainotettujen vastuuerien määrä sellaisten oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti (esim. oman pääoman ehtoiset vastuut, joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti tai 370 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti)).

90. Seuraavia oman pääoman ehtoisia vastuita ei ilmoiteta CR EQU IRB -lomakkeessa:

- kaupankäyntivarastoon kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut (kun laitoksia ei ole vapautettu vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan mukaisesti laskemasta omien varojen vaatimuksia kaupankäyntivaraston positioista),
- standardimenetelmän osittaisen käytön (vakavaraisuusasetuksen 150 artikla) soveltamisalaan kuuluvat oman pääoman ehtoiset vastuut, mukaan lukien:
- vakavaraisuusasetuksen 495 artiklan 1 kohdan mukaiset oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vapautettu määrääjäksi uusista säännöksistä,
- oman pääoman ehtoiset sijoitukset yhteisöihin, joiden luottovelvoitteisiin sovelletaan 0 prosentin riskipainoa standardimenetelmän mukaisesti, mukaan lukien julkisrahoitteiset yhteisöt, joihin voidaan soveltaa 0 prosentin riskipainoa (vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan g alakohta),

- oman pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tehty osana lakisäätteisiä ohjelmia, joilla pyritään edistämään tiettyjen toimialojen taloudellista tilaa, jotka tuovat merkittäviä avustuksia sijoitusten tekemiseen laitoksiin ja joihin liittyy jossain muodossa valtion valvontaa ja pääomasijoituksia koskevia rajoituksia (vakavaraisuusasetuksen 150 artiklan 1 kohdan h alakohta),
- avustavia palveluja tuottaviin yrityksiin tehtävät oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joiden riskipainotettujen vastuuerien määrä voidaan laskea ”muiden luottovelvoitteisiin kuulumattomien omaisuuserien” käsittelyn mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 1 kohdan mukaisesti),
- oman pääoman ehtoiset vastuut, jotka on vähennetty omista varoista vakavaraisuusasetuksen 46 ja 48 artiklan mukaisesti.

### 3.5.2 Positiokohtaiset ohjeet (sovelletaan sekä CR EQU IRB 1 lomakkeeseen että CR EQU IRB 2 lomakkeeseen)

Sarakeet	
005	<p><b>VASTAPUOLILUOKKA (RIVIN TUNNUS)</b></p> <p>Vastapuoliluokka on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.</p>
010	<p><b>SISÄINEN LUOKITUSJÄRJESTELMÄ</b></p> <p><b>VASTAPUOLILUOKKAAN SOVELLETTAVA PD-ARVO (%)</b></p> <p>Laitokset, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat sarakkeessa 010 maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD), joka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdan säännösten mukaisesti.</p> <p>Ilmoitettavan vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettavan PD-luvun on noudatettava vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 6 jaksossa vahvistettuja vähimmäisvaatimuksia. Jokaisen yksittäisen luokan tai ryhmän osalta on ilmoitettava kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annettu PD. Kaikki ilmoitettavat riskiparametrit on johdettava riskiparametreista, joita käytetään toimivaltaisen viranomaisen hyväksymässä sisäisessä luokitusjärjestelmässä.</p> <p>Kun on kyse luvuista, jotka vastaavat vastapuoliluokkien taikka -ryhmien yhteenlaskettua kokonaisuutta (esim. ”vastuiden kokonaisuus”), on tällaiseen kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annetuista PD-luvuista ilmoitettava vastuilla painotettu keskimääräinen arvo. Kaikki vastuut, mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, on huomioitava, kun lasketaan vastuilla painotettua keskimääräistä PD-lukua. Vastuilla painotetun keskimääräisen PD-luvun laskennassa tulee painottamiseen käyttää vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 060).</p>
020	<p><b>ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 020 alkuperäinen vastuuarvo (joka on laskettu ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista). Vakavaraisuusasetuksen 167 artiklassa vahvistettujen säännösten mukaisesti oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen jäljelle jäävä kirjanpitoarvo. Taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuiden vastuuarvon on oltava erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo.</p> <p>Laitokset sisällyttävät sarakkeeseen 020 myös sellaiset vakavaraisuusasetuksen liitteessä I tarkoitettut taseen ulkopuoliset erät, jotka on luokiteltu oman pääoman ehtoisten vastuiden ryhmään (esim. ”osittain maksettujen osakkeiden maksamaton osa”).</p> <p>Laitokset, jotka soveltavat (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja) yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, ottavat myös huomioon vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohdassa tarkoitettut nettoutussäännökset.</p>
030–040	<p><b>LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN MENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA</b></p> <p><b>TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p><b>TAKAUKSET</b></p> <p><b>LUOTTOJOHDANNAISET</b></p>

Sarakeet	
	<p>Riippumatta siitä, mitä menetelmää laitokset käyttävät riskipainotettujen vastuuerien määrän laskentaan oman pääoman ehtoisten vastuuden osalta, laitokset voivat hyväksyä oman pääoman ehtoisille vastuille myönnetyn takauksen luonteisen luottosuojan (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2, 3 ja 4 kohta). Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat sarakeissa 030 ja 040 sen takauksien (sarake 030) tai luottojohdannaisten (sarake 040) muodossa olevan takauksen luonteisen luottosuojan määrän, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti.</p>
050	<p><b>LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA</b></p> <p><b>CRM:STÄ AIHEUTUVA SUBSTITUUTIO</b></p> <p><b>(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava sarakeissa 050 sen takauksen luonteisella luottosuojalla suojattu osa ennen luottovasta-arvokertoimien soveltamista lasketusta alkuperäisvastuusta, joka voidaan hyväksyä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 luvussa määriteltyjen menetelmien mukaisesti.</p>
060	<p><b>VASTUUARVO</b></p> <p>Laitokset, jotka soveltavat yksinkertaisen riskipainon menetelmää tai PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat sarakeissa 060 vastuuarvon, jonka laskennassa ne ottavat huomioon takauksen luonteisesta luottosuojasta syntyvät substituutiovaikutukset (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 ja 3 kohta, 167 artikla).</p> <p>Laitosten on muistettava, että taseen ulkopuolisten oman pääoman ehtoisten vastuuden ollessa kyseessä vastuuarvo on erityisten luottoriskioikaisujen jälkeen laskettu nimellisarvo (vakavaraisuusasetuksen 167 artikla).</p>
070	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄLLÄ PAINOTETTU KESKIMÄÄRÄINEN LGD (%)</b></p> <p>Laitokset, jotka soveltavat PD/LGD-menetelmää, ilmoittavat CR EQU IRB 2 -mallin sarakeissa 070 kokonaisuuteen kuuluville vastapuoliluokille tai -ryhmille annettujen LGD-arvojen vastuilla painotetun keskiarvon; sama menettely pätee myös CR EQU IRB -mallin riviin 020. Vastuuarvoa, jossa otetaan huomioon takauksen luonteinen luottosuoja (sarake 060), on käytettävä vastuilla painotetun keskimääräisen LGD-arvon laskemiseen. Laitosten on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 2 kohdan säännökset.</p>
080	<p><b>RISKIPAINOTETTUJEN VASTUIDEN YHTEISMÄÄRÄ</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan säännösten mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien määrä oman pääoman ehtoisista vastuista sarakeissa 080.</p> <p>Tapauksissa, joissa PD/LGD-menetelmää soveltavilla laitoksilla ei ole riittäviä tietoja, jotta ne voisivat käyttää vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan maksukyvyttömyyden määritelmää, riskipainoihin on sovellettava korotuserrointa 1,5 riskipainotettujen vastuuerien määrää laskettaessa (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta).</p> <p>Riskipainotuksen M-syöttöparametrin (maturiteetti) osalta oman pääoman ehtoisille vastuille annettu maturiteettiarvo on viisi vuotta (vakavaraisuusasetuksen 165 artiklan 3 kohta).</p>
090	<p><b>LISÄTIETOERÄ: ODOTETUT TAPPIOT</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava sarakeissa 090 vakavaraisuusasetuksen 158 artiklan 4, 7, 8 ja 9 kohdan mukaisesti lasketun odotettujen tappioiden määrä oman pääoman ehtoisista vastuista.</p>

91. Vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan mukaisesti laitokset voivat käyttää eri menetelmiä (yksinkertaisen riskipainon menetelmää, PD/LGD-menetelmää taikka sisäisten mallien menetelmää) eri salkkuihin silloin, kun ne käyttävät näitä eri menetelmiä sisäisesti. Laitosten on ilmoitettava myös CR EQU IRB 1 -lomakkeessa riskipainotettujen vastuuerien määrä sellaisten oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti).

Rivit	
CR EQU IRB 1 – rivi 020	<p><b>PD/LGD-MENETELMÄ: YHTEENSÄ</b></p> <p>PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 1 -lomakkeen rivillä 020.</p>
CR EQU IRB 1 – rivit 050–090	<p><b>YKSINKERTAISEN RISKIPAINON MENETELMÄ: YHTEENSÄ</b></p> <p><b>VASTUUT, JOIHIN SOVELLETAAN YKSINKERTAISTA RISKIPAINOMENETELMÄÄ, JAOTELTUINA RISKIPAINON MUKAAN:</b></p> <p>Yksinkertaisen riskipainon menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 2 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot taustalla olevan vastuun ominaispiirteiden mukaisesti riveillä 050–090.</p>
CR EQU IRB 1 – rivi 100	<p><b>SISÄISTEN MALLIEN MENETELMÄ</b></p> <p>Sisäisten mallien menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 4 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot rivillä 100.</p>
CR EQU IRB 1 – rivi 110	<p><b>OMAN PÄÄOMAN EHTOISET SIJOITUKSET, JOIHIN SOVELLETAAN RISKIPAINOJA</b></p> <p>Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on ilmoitettava riskipainotettujen vastuuerien määrä niiden oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta, joihin sovelletaan kiinteän riskipainon käsittelyä (ilman, että näitä vastuita kuitenkaan yksiselitteisesti käsiteltäisiin yksinkertaisen riskipainon menetelmän tai luottoriskin standardimenetelmän (tilapäisen tai pysyvän) osittaisen käytön mukaisesti). Esimerkiksi</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— vakavaraisuusasetuksen 48 artiklan 4 kohdan mukaisesti käsiteltävä riskipainotettujen vastuuerien määrä finanssialan yhteisöihin liittyvien oman pääoman ehtoisten sijoitusten osalta, sekä</li> <li>— oman pääoman ehtoiset sijoitukset, joille on vakavaraisuusasetuksen 471 artiklan 2 kohdan mukaisesti annettu 370 prosentin riskipaino,</li> </ul> <p>on ilmoitettava rivillä 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p><b>PD/LGD-MENETELMÄN MUKAISET VASTUUT JAOTELTUINA VASTAPUOLILUOKKIEN MUKAAN:</b></p> <p>PD/LGD-menetelmää (vakavaraisuusasetuksen 155 artiklan 3 kohta) soveltavien laitosten on ilmoitettava vaaditut tiedot CR EQU IRB 2 -lomakkeessa.</p> <p>Tapauksissa, joissa PD/LGD-menetelmää käyttävät laitokset pystyvät soveltamaan yhtä ainoaa luokitusjärjestelmää tai kykenevät ilmoittamaan tietonsa sisäisen yleisasteikon mukaisesti, ne ilmoittavat CR EQU IRB 2 -lomakkeessa tähän yhteen luokitusjärjestelmään / yleisasteikkoon liittyvät luokat tai ryhmät. Kaikissa muissa tapauksissa eri luokitusjärjestelmät yhdistetään ja järjestetään seuraavien kriteerien mukaisesti: Eri luokitusjärjestelmien vastapuoliluokat tai -ryhmät kootaan ryhminä yhteen ja asetetaan järjestyksessä kullekin vastapuoliluokalle tai -ryhmälle annetusta pienimmästä PD-luvusta suurimpaan.</p>

## 3.6 C 11.00 – SELVITYS-/TOIMITUSRISKI (CR SETT)

## 3.6.1 Yleiset huomiot

92. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja sellaisista sekä kaupankäyntivarastoon kuuluvista että sen ulkopuolisista liiketoimista, jotka ovat niiden sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä, sekä niitä vastaavista selvitysriskin omien varojen vaatimuksista vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti.
93. Laitosten on ilmoitettava CR SETT -lomakkeessa selvitys-/toimitusriskiä koskevat tiedot, jotka liittyvät niiden kaupankäyntivarastossa ja sen ulkopuolella oleviin vieraan pääoman ehtoihin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin.
94. Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti vieraan pääoman ehtoihin rahoitusinstrumentteihin, osakkeisiin, ulkomaanvaluuttaan ja hyödykkeisiin liittyviin takaisinostotransaktioihin, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiantamiseen ja arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksiottamiseen ei sovelleta selvitys-/toimitusriskiä. Kuitenkin on syytä panna merkille, että sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat johdannaiset ja pitkän selvitysajan liiketoimet ovat selvitys-/toimitusriskiä koskevien omien varojen vaatimusten alaisia vakavaraisuusasetuksen 378 artiklassa määritellyllä tavalla.
95. Sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien transaktioiden tapauksessa laitokset laskevat hintaeron, josta voi aiheutua niille tappioita. Tällä tarkoitetaan vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin, osakkeen, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeen sovitun kauppahinnan ja sen käyvän markkina-arvon erotusta, kun tämä erotus voi aiheuttaa tappion laitokselle.
96. Laitokset kertovat tämän erotuksen vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukon 1 soveltuvalla kertoimella määrittääkseen vastaavat omien varojen vaatimukset.
97. Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti selvitys-/toimitusriskin omien varojen vaatimukset kerrotaan kertoimella 12,5 riskin määrän laskemiseksi.
98. On huomattava, että vakavaraisuusasetuksen 379 artiklassa vahvistetut vaillinaisia siirtoja koskevat omien varojen vaatimukset eivät kuulu CR SETT -lomakkeen soveltamisalaan; nämä ilmoitetaan luottoriskimalleissa (CR SA, CR IRB).

## 3.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010	<p><b>SELVITTÄMÄTTÖMIEN TRANSAKTIOIDEN KAUPPAHINTA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti laitokset ilmoittavat sarakkeessa 010 sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevat liiketoimet niiden sovitun kauppahinnan mukaan.</p> <p><i>Kaikki selvittämättömät transaktiot on sisällytettävä tähän sarakkeeseen 010 siitä riippumatta, ovatko ne sovitun toimituspäivän jälkeen voitollisia vai tappiollisia.</i></p>
020	<p><b>SELVITTÄMÄTTÖMISTÄ TRANSAKTIOISTA AIHEUTUVAT HINTAEROVASTUUT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 020 vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin, osakkeen, ulkomaanvaluutan tai hyödykkeen sovitun kauppahinnan ja käyvän markkina-arvon välinen hintaero, <i>kun tämä erotus voi aiheuttaa tappion laitokselle.</i></p> <p>Ainoastaan sovitun toimituspäivän jälkeen <i>selvittämättömät tappiolliset transaktiot</i> on ilmoitettava sarakkeessa 020.</p>
030	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 030 vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset.</p>
040	<p><b>SELVITYSRISKIN KOKONAISMÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti laitokset kertovat sarakkeessa 030 ilmoitetun omien varojen vaatimustensa määrän kertoimella 12,5 saadakseen lasketua selvitysriskin määrän.</p>



Rivit	
010	<p><b>Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat selvittämättömät transaktiot yhteensä</b></p> <p>Laitokset ilmoittavat rivillä 010 kootut tiedot kaupankäyntivaraston ulkopuolisten positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).</p> <p>Laitosten on ilmoitettava rivillä 010/010 sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien transaktioiden yhteenlaskettu summa niiden sovitujen kauppahintojen mukaan.</p> <p>Laitosten on ilmoitettava rivillä 010/020 kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista transaktioista aiheutuvasta hintaeroon liittyvästä riskistä.</p> <p>Laitosten on ilmoitettava rivillä 010/030 kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä liiketoimista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat).</p>
020–060	<p><b>Enintään neljä päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 0 %)</b></p> <p><b>5–15 päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 8 %)</b></p> <p><b>16–30 päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 50 %)</b></p> <p><b>31–45 päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 75 %)</b></p> <p><b>46 päivää tai pidempään selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 100 %)</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava kaupankäyntivaraston ulkopuolisia positiota koskevaan selvitys-/toimitusrisktiin liittyvät tiedot vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti riveillä 020–060.</p> <p>Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, mikäli liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen.</p>
070	<p><b>Kaupankäyntivarastoon kuuluvat selvittämättömät transaktiot yhteensä</b></p> <p>Laitokset ilmoittavat rivillä 070 kootut tiedot kaupankäyntivarastoon kuuluvien positioiden selvitys-/toimitusriskistä (vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohdan ja 378 artiklan mukaisesti).</p> <p>Laitosten on ilmoitettava rivillä 070/010 sovitun toimituspäivän jälkeen selvittämättä olevien transaktioiden yhteenlaskettu summa niiden sovitujen kauppahintojen mukaan.</p> <p>Laitosten on ilmoitettava rivillä 070/020 kootut tiedot selvittämättömistä tappiollisista transaktioista aiheutuvasta hintaeroon liittyvästä riskistä.</p> <p>Laitosten on ilmoitettava rivillä 070/030 kootut omien varojen vaatimukset, joilla tarkoitetaan selvittämättömistä transaktioista laskettua omien varojen vaatimusten määrää, joka saadaan kertomalla sarakkeessa 020 ilmoitettu ”hintaero” asianmukaisella kertoimella, joka perustuu sovitusta toimituspäivästä kuluneiden työpäivien määrään (vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevat luokat).</p>
080–120	<p><b>Enintään neljä päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 0 %)</b></p> <p><b>5–15 päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 8 %)</b></p> <p><b>16–30 päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 50 %)</b></p> <p><b>31–45 päivää selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 75 %)</b></p> <p><b>46 päivää tai pidempään selvittämättöminä olleet liiketoimet (kerroin on 100 %)</b></p>

Rivit	
	<p>Laitosten on ilmoitettava kaupankäyntivarastoon kuuluvia positioita koskevaan selvitys-/toimitusriskiin liittyvät tiedot vakavaraisuusasetuksen 378 artiklan taulukossa 1 olevien luokkien mukaisesti riveillä 080–120.</p> <p>Selvitys-/toimitusriskin osalta ei edellytetä omien varojen vaatimuksia, mikäli liiketoimet ovat olleet selvittämättöminä alle 5 arkipäivää sovitun toimituspäivän jälkeen.</p>

3.7 C 12.00 – LUOTTORISKI: ARVOPAPERISTAMISET – STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC SA)

3.7.1 Yleiset huomiot

99. Tämän lomakkeen tietojen ilmoittamista vaaditaan kaikista standardimenetelmän mukaisesti käsiteltävistä arvopaperistamisista, joissa tunnustetaan merkittävä riskinsiirto ja joissa raportoiva laitos on osallisena. Se, mitä tietoja on ilmoitettava, riippuu laitoksen asemasta arvopaperistamisessa. Näin ollen erityisiä ilmoitusseriä sovelletaan alullepanijoihin, järjestäjiin ja sijoittajiin.

100. CR SEC SA -lomakkeessa kerätään koottuja tietoja sekä perinteisistä että synteettisistä kaupankäyntivaraston ulkopuolisista arvopaperistamisista, jotka on määritelty vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 10 ja 11 kohdassa.

3.7.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakeet	
010	<p><b>ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Alullepanijalaitosten on ilmoitettava raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä kaikista arvopaperistamistransaktioissa alullepannuista senhetkisistä arvopaperistamisvastuista riippumatta siitä, minkä tahon hallussa positiot ovat. Näin ollen arvopaperistamisessa alullepannut taseeseen kuuluvat arvopaperistamisvastuut (esim. joukkolainat, etuoikeudeltaan huonommat lainat) sekä taseen ulkopuoliset vastuut ja johdannaiset (esim. etuoikeudeltaan huonommat limiitilliset luottosopimukset, likviditeettisopimukset, koronvaihtosopimukset, luottoriskinvaihtosopimukset jne.) on ilmoitettava.</p> <p>Alullepanijan ei tule ottaa huomioon lomakkeiden CR SEC SA tai CR SEC IRB tietoja ilmoittaessaan perinteisiä arvopaperistamisia, joissa alullepanijan haltuun ei jää mitään positiota. Tässä yhteydessä alullepanijan hallussa oleviin arvopaperistamispositioihin sisällytetään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 12 kohdan mukaisesti määriteltyjen uudistettavien vastuiden arvopaperistamiseen liittyvät ennen aikaista kuoletusta koskevat varaukset.</p>
020–040	<p><b>SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 249 ja 250 säännösten mukaisesti arvopaperistettujen vastuiden luottosuoja lasketaan ikään kuin maturiteettiero ei olisi.</p>
020	<p><b>(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Yksityiskohtainen selostus tässä sarakeessa ilmoitettavan vakuuden volatilitteettikorjatun arvon (C<sub>VA</sub>) laskentamenetelmästä esitetään vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdassa.</p>
030	<p><b>(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*)</b></p> <p>”Sisäänvirtauksia” ja ”ulosvirtauksia” koskevan yleisen säännön mukaan tässä sarakeessa ilmoitettavat määrät on huomioitava ”sisäänvirtauksina” luottosuojan tarjoajaa (eli kolmatta osapuolta, jolle etuoikeusluokka siirretään takauksen luonteista luottosuojaa käyttämällä) koskevassa vastavassa luottoriskilomakkeessa (CR SA tai CR IRB) ja vastuuryhmässä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä ”valuuttakurssiriskin” perusteella korjatulle luottosuojan nimellismäärälle (G*).</p>

Sarakkeet	
040	<p><b>SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTujen LUOTTOSUOJien NIMELLISARVO</b></p> <p>Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esim. hallussa olevat suuririskisimmät positiot, on ilmoitettava nimellismääräisinä.</p> <p>Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvoneikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan luottosuojaan hallussa olevaa tai takaisinostettua määrää.</p>
050	<p><b>ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevia arvopaperistamispositioita, jotka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan a, c ja e alakohdan ja 2 kohdan mukaisesti ja soveltamatta luottovasta-arvokertoimia, luottoriskioikaisuja tai varauksia. Nettoutusta sovelletaan vain silloin, kun on kyse useammasta samaan arvopaperistamista varten perustettuun erillisyyhtiöön (SSPE) annetusta johdannaissopimuksesta, jotka on katettu hyväksyttävällä nettoutussopimuksella.</p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettavat arvonokaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen positioiden arvonokaisuja ei oteta huomioon.</p> <p>Ennenaikaista kuoletusta koskevien sopimuslausekkeiden kohdalla laitosten on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa määritellyn "alullepanijan osuuden" määrä.</p> <p>Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa niiden positioiden määrä, jotka ovat alullepanijan hallussa taseen erien ja/tai sijoittajan osuuden (ennenaikainen kuoletus) muodossa, saadaan laskemalla yhteen sarakkeiden 010–040 luvut.</p>
060	<p><b>(-) ARVONOIKAISUT JA VARAUKSET</b></p> <p>Luottotappioihin liittyvät arvonokaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännösten mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonokaisuihin sisällytetään kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan lukien käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista saamisista saadut alennukset vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin sisällytetään taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät.</p>
070	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄ ARVONOIKAISUJEN JA VARAUSTEN JÄLKEEN</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei ole sovellettu luottovasta-arvokertoimia.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 040.</p>
080–110	<p><b>LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN MENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 57 kohta ja kolmannen osan II osaston 4 luku</p> <p>Tässä sarakeryhmässä kerätään tietoja niistä luottoriskin vähentämismenetelmistä, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä vastuiden korvautumisen kautta (kuten tekstin sisäänvirtauksia ja ulosvirtauksia koskevista kohdista alla ilmenee).</p> <p>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien (CRM) raportointi).</p>
080	<p><b>(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Takauksen luonteinen luottosuoja on määritelty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 59 kohdassa ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 235 artiklassa.</p> <p>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien (CRM) raportointi).</p>

Sarakeet	
090	<p><b>(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Vastikkeellinen luottosuoja on määritelty vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 58 kohdassa ja sitä säännellään vakavaraisuusasetuksen 195, 197 ja 200 artiklassa.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 218–236 artiklan mukaisia luottoriskin vaihtolainoja ja taseen erien nettoutussopimuksia käsitellään käteisvakuuksina.</p> <p>Ks. CR SA -lomakkeen ohjeet (Substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien (CRM) raportointi).</p>
100–110	<p><b>CRM:STÄ AIHEUTUVA VASTUUN SUBSTITUUTIO</b></p> <p>Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava.</p>
100	<p><b>(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 222 artiklan 3 kohta ja 235 artiklan 1 ja 2 kohta</p> <p>Ulosvirtaukset vastaavat sitä suojattua osaa ”vastuusta, josta on vähennetty arvonokaisut ja varaukset”, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa riskipainosta tai vastapuoliluokasta ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoon tai vastapuoliluokkaan.</p> <p>Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakeeseen 090 [(-) Ulosvirtausten kokonaismäärä].</p>
110	<p><b>SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b></p> <p>Arvopaperistamispositiot, jotka ovat vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja jotka ovat vakavaraisuusasetuksen 197 artiklan 1 kohdan mukaisia hyväksyttäviä rahoitusvakuuksia sekä joihin sovelletaan rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää, ilmoitetaan sisäänvirtauksina tässä sarakeessa.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakeeseen 100 [Sisäänvirtausten kokonaismäärä].</p>
120	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKEROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuita, joille on annettu niitä vastaava riskipaino ja jotka on luokiteltu niitä vastaavaan vastuuryhmään sen jälkeen, kun on huomioitu ”vastuuta koskevia substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien (CRM)” seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakeeseen 110.</p>
130	<p><b>(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (C<sub>VAM</sub>)</b></p> <p>Kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakeisiin 120 ja 130.</p>
140	<p><b>TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei näin ollen sovelleta vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdassa asetettuja muuntolukuja.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakeeseen 150.</p>

Sarakkeet	
150–180	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMIEN MUKAAN JAOTELTUNA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvon tulee olla sen luottovasta-arvokertoimella kerrottu nimellisarvo. Jollei vakavaraisuusasetuksessa toisin mainita, sovelletaan 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa.</p> <p>Ks. kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeet 160–190.</p> <p>Raportointitarkoituksia varten täysin mukautetut vastuuarvot (E*) on ilmoitettava seuraavien neljän toinen toisensa pois sulkevan luottovasta-arvokerroinluokan mukaan: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] ja [50 %, 100 %].</p>
190	<p><b>VASTUUARVO</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy kokonaismäärää kuvaavan CR SA -lomakkeen sarakkeeseen 200.</p>
200	<p><b>(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 258 artiklassa todetaan, että niiden arvopaperistamispositioiden kohdalla, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, laitokset voivat vähentää tällaisen position vastuuarvon omista varoistaan vaihtoehtona sille, että ne sisällyttäisivät position riskipainotettujen vastuueriensä määrän laskentaan.</p>
210	<p><b>VASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vastuuarvoa, josta on vähennetty omista varoista vähennetyin vastuuarvon osuus.</p>
220–320	<p><b>RISKIPAINOJEN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VASTUUARVOJEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAISESTI</b></p>
220–260	<p><b>LUOKITELLUT POSITIOT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 8 kohdassa määritellään luokitellut positiot.</p> <p>Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot jaotellaan vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 standardimenetelmää varten asetettujen luottoluokkien (LL) mukaan.</p>
270	<p><b>1 250 % – LUOKITTELEMATTOMAT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 7 kohdassa määritellään luokittelemattomat positiot.</p>
280	<p><b>LÄPIKATSOMISMENETELMÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 253, 254 artikla ja 256 artiklan 5 kohta</p> <p>Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakkeet kattavat kaikki ne luokittelemattomia vastuita koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon keskimääräisen riskipainon menetelmää tai vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää tai käyttämällä keskittymäsuhdetta).</p>

Sarakkeet	
290	<p><b>LÄPIKATSOMISMENETELMÄ – JOSTA RISKILTÄÄN TOISEKSI SUURIN ETUOIKEUSLUOKKA ABCP-OHJELMASSA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa asetetaan vastuuarvo, jota sovelletaan, kun on kyse riskiltään toiseksi suurimpaan tai parempaan etuoikeusluokkaan kuuluvien arvopaperistamispositioiden kohtelusta yritystodistusten arvopaperistamisohjelmassa eli ABCP-ohjelmassa.</p> <p>ABCP-ohjelma määrittää vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 9 kohdassa.</p>
300	<p><b>LÄPIKATSOMISMENETTELY – JOSTA KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino.</p>
310	<p><b>SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 109 artiklan 1 kohta ja 259 artiklan 3 kohta Arvopaperistamispositioiden vastuuarvo sisäisen arvioinnin lähestymistapaa sovellettaessa.</p>
320	<p><b>SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA; KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO (%)</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino.</p>
330	<p><b>RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärää, joka lasketaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti ennen maturiteettieroa tai asianmukaista huolellisuutta koskevien veloitteiden rikkomisesta aiheutuvia oikaisuja ja johon ei sisällytetä mitään sellaisia riskipainotettuja vastuueriä, jotka vastaavat uudelleen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta jaettuja vastuuta.</p>
340	<p><b>JOSTA SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET</b></p> <p>Synteettisten arvopaperistamisten osalta tässä sarakkeessa ilmoitettavassa määrässä ei oteta huomioon minkäänlaista maturiteettieroa.</p>
350	<p><b>HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 14 artiklan 2 kohdassa, 406 artiklan 2 kohdassa ja 407 artiklassa edellytetään, että silloin, kun laitos ei täytä tiettyjä vakavaraisuusasetuksen 405, 406 tai 409 artiklan vaatimuksia, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset määräävät suhteellisen ylimääräisen riskipainon, joka on vähintään 250 prosenttia riskipainosta (joka rajataan 1 250 prosenttiin), jota sovellettaisiin asianomaisiin arvopaperistamispositiioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti. Tällainen ylimääräinen riskipaino voidaan määrätä paitsi sijoittajalaitoksille myös alullepanijoille, järjestäjille ja alkuperäisille luotonantajille.</p>
360	<p><b>MATURITEETTIEROISTA AIHEUTUVA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUUERIEN MÄÄRÄN OIKAISU</b></p> <p>Synteettisten arvopaperistamisten maturiteettierojen osalta on vakavaraisuusasetuksen 250 artiklassa määritelty arvo RW*-RW(SP) ilmoitettava tässä kohdassa, paitsi kun on kyse 1 250 prosentin riskipainotuksen alaisista etuoikeusluokista, jolloin ilmoitettava määrä on nolla. On syytä huomata, että arvoon RW(SP) ei sisälly ainoastaan sarakkeessa 330 ilmoitettu riskipainotettujen vastuuerien määrä vaan myös toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuuta vastaava riskipainotettujen vastuuerien määrä.</p>

Sarakkeet	
370–380	<p><b>RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ ENNEN YLÄRAJAA / YLÄRAJAN JÄLKEEN</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärää, joka ilmoitetaan ennen niiden raja-arvojen soveltamista (sarake 370) / niiden raja-arvojen soveltamisen jälkeen (sarake 380), jotka on määritelty vakavaraisuusasetuksen 252 artiklassa (laskentahetkellä maksukyvyttömät erät ja erät, joihin liittyy erityisen suuri riski) ja 256 artiklan 4 kohdassa (uudistettavien vastuuden, joihin liittyy ennenaikaista kuoletusta koskevia varauksia, arvopaperistamiseen sovellettavat täydentävät omien varojen vaatimukset).</p>
390	<p><b>LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUSTA STANDARDIMENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUULUOKKIIN</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentäminen menetelmän tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille.</p>

101. CR SEC IRB -lomake jakautuu kolmeen merkittävään rivisarjaan, joissa kerätään tietoja alullepanijoiden, sijoittajien ja järjestäjien alullepanemista / järjestämistä / hallussa pitämistä tai ostamista vastuista. Kussakin näistä sarjoista tiedot eritellään taseen erien ja taseen ulkopuolisten erien, johdannaisten sekä arvopaperistamisen ja uudelleenarvopaperistamisen mukaan.

102. Vastuiden kokonaismäärä (raportointiajankohtana) eritellään myös arvopaperistamisen alkamishetkellä sovellettujen luottoluokkien (LL) mukaan (viimeinen rivisarja). Alullepanijoiden, järjestäjien sekä sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

Rivit	
010	<p><b>VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Vastuiden kokonaismäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. Tämän rivin tarkoituksena on esittää yhteenveto kaikista niistä tiedoista, joita alullepanijat, järjestäjät ja sijoittajat ilmoittavat myöhemmillä riveillä.</p>
020	<p><b>JOSTA UDELLEENARVOPAPERISTAMISET</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 kohdan määritelmien mukaisten uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärää.</p>
030	<p><b>ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia ja ennenaikaista kuoletusta koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden alullepanija laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 kohdan mukaisesti.</p>
040–060	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan a alakohdassa määrätään, että laitoksilla, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien määrän standardimenetelmän mukaisesti, taseeseen sisältyvän arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position kirjanpitoarvo erityisten luotto-riskioikaisujen soveltamisen jälkeen.</p> <p>Taseen erät jaotellaan arvopaperistamisvastuiden (rivi 050) ja uudelleenarvopaperistamisvastuiden (rivi 060) mukaan.</p>

Rivit	
070–090	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position nimellisarvo, josta on vähennetty arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, ellei toisin ole säädetty.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II mainittujen johdannaissopimusten vastapuoliriskin vastuuarvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.</p> <p>Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä.</p> <p>Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista laitosten on ilmoitettava kokonaismäärää kuvaavassa CR SA -lomakkeessa määritelty vastuuarvo (vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan mukaisesti).</p> <p>Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset eritellään arvopaperistamispositioiden (rivi 080) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (rivi 090) mukaan vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 esitetyllä tavalla.</p>
100	<p><b>ENNENAIKAINEN KUOLETUS</b></p> <p>Tämä rivi koskee ainoastaan sellaisia alullepanijatahoja, jotka ovat panneet alulle vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 13 ja 14 kohdan mukaisia uudistettavien vastuiden arvopaperistamisia, joihin sisältyy ennenaikaista kuoletusta koskevia ehtoja.</p>
110	<p><b>SIOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksessa sijoittajalle ei anneta yksiselitteistä määritelmää. Tässä yhteydessä sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jota se ei ole pannut alulle eikä järjestänyt.</p>
120–140	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokitteluun arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken.</p>
150–170	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokitteluun arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken.</p>
180	<p><b>JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden järjestäjä laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 14 kohdan mukaisesti. Jos järjestäjä samalla myös arvopaperistaa omia varojaan, on sen täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot sen omien arvopaperistettujen omaisuuserien osalta.</p>



Rivit	
190–210	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokitteluun arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken.</p>
220–240	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokitteluun arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kesken.</p>
250–290	<p><b>JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:</b></p> <p>Näillä riveillä kerätään tietoja liikkeessä (raportointipäivänä) olevista positioista niiden (standardimenetelmää varten vakavaraisuusasetuksen 251 artiklan taulukossa 1 esitettyjen) luottoluokkien (CQS) mukaan, joita on sovellettu alullepanoajakohtana (alkamishetkellä). Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot.</p> <p>Nämä rivit ilmoitetaan ainoastaan sarakkeista 190–270 ja sarakkeista 330–340.</p>

3.8 C 13.00 – LUOTTORISKI – ARVOPAPERISTAMISET: IRB-MENETELMÄN MUKAISET OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (CR SEC IRB)

3.8.1 Yleiset huomiot

103. Tämän lomakkeen tietojen ilmoittamista vaaditaan kaikista sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaisesti käsiteltävistä arvopaperistamisista, joissa tunnustetaan merkittävä riskinsiirto ja joissa raportoiva laitos on osallisena.

104. Se, mitä tietoja on ilmoitettava, riippuu laitoksen asemasta arvopaperistamisessa. Näin ollen erityisiä ilmoituseriä sovelletaan alullepanijoihin, järjestäjiin ja sijoittajiin.

105. CR SEC IRB -lomakkeen soveltamisala on sama kuin CR SEC SA -lomakkeen, eli lomakkeessa kerätään koottuja tietoja sekä perinteisistä että synteettisistä arvopaperistamispositioista kaupankäyntivaraston ulkopuolella.

3.8.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010	<p><b>ITSE ALULLEPANNUT ARVOPAPERISTETUT VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Taseen erien kokonaismäärää kuvaavalla rivillä ilmoitettava määrä vastaa tässä sarakkeessa raportointipäivänä liikkeessä olevaa arvopaperistettujen vastuuden määrää.</p> <p>Ks. CR SEC SA -lomakkeen sarake 010.</p>
020–040	<p><b>SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET: ARVOPAPERISTETTUJEN VASTUIDEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 249 ja 250 artikla</p> <p>Maturiteettieroja ei oteta huomioon arvopaperistamistransaktion rakenteeseen sisältyvien luottoriskin vähentämistekniikoiden korjatussa arvossa.</p>

Sarakeet	
020	<p><b>(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Yksityiskohtainen selostus tässä sarakeessa ilmoitettavan vakuuden volatilitteettikorjatun arvon (C<sub>VA</sub>) laskentamenetelmästä esitetään vakavaraisuusasetuksen 223 artiklan 2 kohdassa.</p>
030	<p><b>(-) ULOSVRTAUKSET YHTEENSÄ TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G*)</b></p> <p>"Sisäänvirtauksia" ja "ulosvirtauksia" koskevan yleisen säännön mukaan CR SEC IRB -lomakkeen sarakeessa 030 ilmoitettavat määrät on huomioitava "sisäänvirtauksina" luottosuojan tarjoajaa (eli kolmatta osapuolta, jolle etuoikeusluokka siirretään takauksen luonteista luottosuoja käyttämällä) koskevassa vastaavassa luottoriskilomakkeessa (CR SA tai CR IRB) ja vastuuryhmässä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 233 artiklan 3 kohdassa esitetään laskentamenetelmä "valuuttakurssirisikin" perusteella korjatulle luottosuojan nimellismäärälle (G*).</p>
040	<p><b>SÄILYTETTYJEN TAI TAKAISINOSTETTujen LUOTTOSUOJien NIMELLISARVO</b></p> <p>Kaikki hallussa pidetyt tai takaisinostetut etuoikeusluokat, esim. hallussa olevat suuririskisimmät positiot, on ilmoitettava nimellismääräisinä.</p> <p>Vakavaraisuustarkoituksessa tehtyjen arvonleikkausten vaikutusta luottosuojaan ei oteta huomioon, kun lasketaan luottosuojan hallussa olevaa tai takaisinostettua määrää.</p>
050	<p><b>ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan raportoivan laitoksen hallussa olevia arvopaperistamispositioita, jotka on laskettu vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan b, d ja e alakohdan ja 2 kohdan mukaisesti ja soveltamatta luottovasta-arvokertoimia sekä ennen arvonokaisujen ja varausten huomioon ottamista. Nettoutusta sovelletaan vain silloin, kun on kyse useammasta samaan arvopaperistamista varten perustettuun erillisyyhtiöön (SSPE) annetusta johdannaissopimuksesta, jotka on katettu hyväksyttävällä nettoutussopimuksella.</p> <p>Tässä sarakeessa ilmoitettavat arvonokaisut ja varaukset koskevat ainoastaan arvopaperistamispositioita. Arvopaperistettujen positioiden arvonokaisuja ei oteta huomioon.</p> <p>Ennenaikaista kuoletusta koskevien sopimuslausekkeiden kohdalla laitosten on määritettävä vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 2 kohdassa määritellyn "alullepanijan osuuden" määrä.</p> <p>Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa niiden positioiden määrä, jotka ovat alullepanijan hallussa taseen erien ja/tai sijoittajan osuuden (ennenaikainen kuoletus) muodossa, saadaan laskemalla yhteen sarakkeiden 010–040 luvut.</p>
060–090	<p><b>LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN MENETELMÄT (CRM), JOILLA ON VASTUUTA KOSKEVIA SUBSTITUUTIOVAIKUTUKSIA</b></p> <p>Ks. vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 kohta ja kolmannen osan II osaston 4 luku.</p> <p>Tässä sarakeryhmässä kerätään tietoja niistä luottoriskin vähentämismenetelmistä, joilla pienennetään vastuun tai vastuiden luottoriskiä vastuiden korvautumisen kautta (kuten tekstin sisäänvirtauksia ja ulosvirtauksia koskevista kohdista alla ilmenee).</p>

Sarakkeet	
060	<p><b>(-) TAKAUKSEN LUONTEINEN LUOTTOSUOJA: OIKAISTUT ARVOT (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Takauksen luonteinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 59 kohdassa.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 236 artiklassa kuvataan G<sub>A</sub>-arvojen laskentamenetelmää täyden suojan / osittaisen suojan ja saman etuoikeusluokan tapauksissa.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeisiin 040 ja 050.</p>
070	<p><b>(-) VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA</b></p> <p>Vastikkeellinen luottosuoja määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 kohdassa.</p> <p>Koska rahoitusvakuuksia koskevaa yksinkertaista menetelmää ei voida soveltaa, ainoastaan vakavaraisuusasetuksen 200 artiklan mukainen vastikkeellinen luottosuoja ilmoitetaan tässä sarakkeessa.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 060.</p>
080–090	<p><b>CRM:STÄ AIHEUTUVA VASTUUN SUBSTITUUTIO</b></p> <p>Samojen vastuuryhmien ja tarvittaessa riskipainojen tai vastapuoliluokkien sisällä tapahtuvat sisään- ja ulosvirtaukset on ilmoitettava.</p>
080	<p><b>(-) ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 236 artikla</p> <p>Ulosvirtaukset vastaavat sitä suojattua osaa ”vastuusta, josta on vähennetty arvonokaisut ja varaukset”, joka vähennetään velallisen vastuuryhmästä ja tarvittaessa riskipainosta tai vastapuoliluokasta ja luokitellaan sen jälkeen luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoon tai vastapuoliluokkaan.</p> <p>Tämä määrä otetaan huomioon sisäänvirtauksena luottosuojan tarjoajan vastuuryhmään ja tarvittaessa riskipainoihin tai vastapuoliluokkiin.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 070.</p>
090	<p><b>SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b></p> <p>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 080.</p>
100	<p><b>VASTUUN MÄÄRÄ SUBSTITUUTION JÄLKEEN ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKEROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan vastuita, joille on annettu niitä vastaava riskipaino ja jotka on luokiteltu niitä vastaavaan vastuuryhmään sen jälkeen, kun on huomioitu ”vastuuta koskevia substituutiovaikutuksia aiheuttavien luottoriskin vähentämismenetelmien (CRM)” seurauksena syntyneet ulos- ja sisäänvirtaukset.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 090.</p>

Sarakkeet	
110	<p><b>(-) VASTUUN MÄÄRÄÄN VAIKUTTAVAT LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMÄT: VASTIKKEELLINEN LUOTTOSUOJA, RAHOITUSVAKUUKSIA KOSKEVA KATTAVA MENETELMÄ, OIKAISTU ARVO (CVAM)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 218–222 artikla. Kohtaan kuuluvat myös luottoriskin vaihtolainat (vakavaraisuusasetuksen 218 artikla).</p>
120	<p><b>TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*)</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita, joihin ei näin ollen sovelleta vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdassa määrittäjä luottovasta-arvokertoimia.</p>
130–160	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISTEN ERIEN TÄYSIN MUKAUTETTU VASTUUARVO (E*) LUOTTOVASTA-ARVOKERTOIMIEN MUKAAN JAOTELTUNA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvon tulee olla sen luottovasta-arvokertoimella kerrottu nimellisarvo. Jollei toisin mainita, sovelletaan 100 prosentin luottovasta-arvokerrointa.</p> <p>Luottovasta-arvokerroin määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 56 kohdassa.</p> <p>Raportointitarkoituksia varten täysin mukautetut vastuuarvot (E*) on ilmoitettava seuraavien neljän toisen toisensa pois sulkevan luottovasta-arvokerroinluokan mukaan: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] ja [50 %, 100 %].</p>
170	<p><b>VASTUUARVO</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan mukaisia arvopaperistamispositioita.</p> <p>Tämä tietoelementti liittyy CR IRB -lomakkeen sarakkeeseen 110.</p>
180	<p><b>(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 266 artiklan 3 kohdassa todetaan, että niiden arvopaperistamispositioiden kohdalla, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, laitokset voivat vähentää tällaisen position vastuuarvon omista varoistaan vaihtoehtona sille, että ne sisällyttäisivät tämän position riskipainotettujen vastuueriensä määrän laskentaan.</p>
190	<p><b>VASTUUARVO, JOHON SOVELLETAAN RISKIPAINOJA</b></p>
200–320	<p><b>LUOTTOLUOKITUKSEEN PERUSTUVA ARVIOINTIMALLI (LUOTTOLUOKAT)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 261 artikla</p> <p>IRB-arvopaperistamispositiot, joilla on vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 2 kohdan mukainen johdettu luottoluokitus, ilmoitetaan luottoluokitettuina positioina.</p> <p>Riskipainojen soveltamisalaan kuuluvat vastuuarvot eritellään vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohdan taulukossa 4 sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) varten asetettujen luottoluokkien (LL) mukaan.</p>

Sarakeet	
330	<p><b>VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI</b></p> <p>Valvontaviranomaisen kehittämän arviointimallin osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 262 artikla.</p> <p>Arvopaperistamisposition riskipainon on oltava joko 7 prosenttia tai enemmän sovellettavien laskukaavojen mukaisesti.</p>
340	<p><b>VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO</b></p> <p>Arvopaperistamispositioita koskeva luottoriskin vähentäminen voidaan vakavaraisuusasetuksen 264 artiklan mukaisesti hyväksyä. Tässä tapauksessa laitoksen on ilmoitettava täyden luottosuojan position "efektiivinen riskipaino" vakavaraisuusasetuksen 264 artiklan 2 kohdassa määrättyllä tavalla (efektiivinen riskipaino vastaa arvoa, joka saadaan jakamalla positioon sisältyvien riskipainotettujen vastuuerien määrä position vastuuarvolla ja kertomalla tämä tulos sadalla).</p> <p>Kun positio on osittain suojattu, laitoksen on sovellettava valvontaviranomaisen kehittämää arviointimallia ja käytettävä T-arvoa, joka mukautetaan vakavaraisuusasetuksen 264 artiklan 3 kohdassa määrättyllä tavalla.</p> <p>Painotetut keskimääräiset riskipainot on ilmoitettava tässä sarakeessa.</p>
350	<p><b>LÄPIKATSOMISMENETELMÄ</b></p> <p>Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakeet kattavat kaikki ne luokittelemattomia vastuuta koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää).</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohdassa säädetään poikkeuskäsittelystä, jota sovelletaan tapauksissa, joissa <math>K_{irb}</math> ei ole laskettavissa.</p> <p>Likviditeettisopimusten nostamaton määrä ilmoitetaan kohdassa "Taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset".</p> <p>Niin kauan kuin alullepanija sovelletaan poikkeuskäsittelyä, jossa <math>K_{irb}</math> ei ole laskettavissa, sarake 350 on asianmukainen sarake käytettäväksi vakavaraisuusasetuksen 263 kohdassa vahvistetun käsittelyn alaan kuuluvan likviditeettisopimuksen vastuuarvoon kohdistetun riskipainotuskäsittelyn ilmoittamiseen.</p> <p>Ennenaikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 5 kohta ja 265 artikla.</p>
360	<p><b>LÄPIKATSOMISMENETELMÄ: KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan vastuuarvolla painotettu keskimääräinen riskipaino.</p>
370	<p><b>SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 3 ja 4 kohdassa säädetään yritystodistusten arvopaperistamisohjelmiin (ABCP-ohjelmat) kuuluville positioille tarkoitettua "sisäisen arvioinnin lähestymistavasta".</p>
380	<p><b>SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA; KESKIMÄÄRÄINEN RISKIPAINO</b></p> <p>Painotetut keskimääräiset riskipainot on ilmoitettava tässä sarakeessa.</p>

Sarakeet	
390	<p><b>(-) ARVONOIKAISUISTA JA VARAUKSISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTujen VASTUURIEN MÄÄRÄN VÄHENNYS</b></p> <p>Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) soveltavien laitosten on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 266 artiklan 1 kohtaa (jota sovelletaan alullepanijoihin vain, jos vastuuta ei ole vähennetty omista varoista) ja 2 kohtaa.</p> <p>Luottotappioihin liittyvät arvonokaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännösten mukaisesti, jonka soveltamisalaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonokaisuihin sisällytetään kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan lukien käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista saamisista saadut alennukset vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin sisällytetään taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät.</p>
400	<p><b>RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaista riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärää, joka on laskettu ennen maturiteettieroista tai asianmukaista huolellisuutta koskevien velvoitteiden rikkomisesta aiheutuvia oikaisuja ja johon ei ole sisällytetty mitään sellaisia riskipainotettuja vastuueriä, jotka vastaavat toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita.</p>
410	<p><b>RISKIPAINOTETTujen VASTUURIEN MÄÄRÄ – JOSTA SYNTEETTISET ARVOPAPERISTAMISET</b></p> <p>Maturiteettieroja sisältävistä synteettisistä arvopaperistamisista ei tässä sarakeessa ilmoitettavassa määrässä oteta huomioon maturiteettieroja.</p>
420	<p><b>HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 14 artiklan 2 kohdan, 406 artiklan 2 kohdan ja 407 artiklan nojalla säädetään, että silloin, kun laitos ei täytä tiettyjä vaatimuksia, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset määräävät suhteellisen ylimääräisen riskipainon, joka on vähintään 250 prosenttia riskipainosta (joka rajataan 1 250 prosenttiin), jota sovellettaisiin asianomaisiin arvopaperistamispositioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti.</p>
430	<p><b>MATURITEETTIEROISTA JOHTUVA RISKIPAINOTETTujen VASTUURIEN MÄÄRÄN OIKAISU</b></p> <p>Synteettisten arvopaperistamisten maturiteettierojen osalta on vakavaraisuusasetuksen 250 artiklassa määritelty arvo RW*-RW(SP) ilmoitettava tässä kohdassa, paitsi kun on kyse 1 250 prosentin riskipainotuksen alaisista etuoikeusluokista, jolloin ilmoitettava määrä on nolla. On syytä huomata, että arvoon RW(SP) ei sisälly ainoastaan sarakeessa 400 ilmoitettu riskipainotettujen vastuuerien määrä vaan myös toiseen lomakkeeseen ulosvirtausten kautta uudelleen jaettuja vastuita vastaava riskipainotettujen vastuuerien määrä.</p> <p>Tässä sarakeessa ilmoitetaan negatiiviset arvot.</p>

Sarakeet	
440–450	<p><b>RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ ENNEN YLÄRAJAA / YLÄRAJAN JÄLKEEN</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jakson mukaisesti laskettua riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärää, joka ilmoitetaan ennen vakavaraisuusasetuksen 260 artiklassa määrättyjen raja-arvojen soveltamista (sarake 440) / niiden soveltamisen jälkeen (sarake 450). Lisäksi on otettava huomioon vakavaraisuusasetuksen 265 artikla (uudistettavien vastuuden, joihin liittyy ennenaikaista kuoletusta koskevia varauksia, arvopaperistamiseen sovellettavat täydentävät omien varojen vaatimukset).</p>
460	<p><b>LISÄTIETOERÄ: RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT, JOTKA VASTAAVAT ULOSVIRTAUSTA IRB-MENETELMÄN MUKAISISTA ARVOPAPERISTAMISISTA MUIHIN VASTUULUOKKIIN</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan sellaista riskipainotettujen vastuuerien määrää, joka syntyy riskin vähentämismenetelmän tarjoajalle uudelleen jaetuista ja vastaavaan lomakkeeseen lasketuista vastuista ja joka otetaan huomioon laskettaessa raja-arvoa arvopaperistamispositioille.</p>

106. CR SEC IRB -lomake jakautuu kolmeen merkittävään rivisarjaan, joissa kerätään tietoja alullepanijoiden, sijoittajien ja järjestäjien alullepanemista / järjestämistä / hallussa pitämistä tai ostamista vastuista. Kussakin näistä sarjoista tiedot eritellään taseen erien ja taseen ulkopuolisten erien sekä johdannaisten mukaan ja lisäksi arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden riskipainoryhmien mukaan.
107. Vastuuden kokonaismäärä (raportointiajankohtana) eritellään myös arvopaperistamisen alkamishetkellä sovellettujen luottoluokkien (LL) mukaan (viimeinen rivisarja). Alullepanijoiden, järjestäjien sekä sijoittajien on kaikkien ilmoitettava nämä tiedot.

Rivit	
010	<p><b>VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Vastuuden kokonaismäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää. Tämän rivin tarkoituksena on esittää yhteenvedo kaikista niistä tiedoista, joita alullepanijat, järjestäjät ja sijoittajat ilmoittavat myöhemmillä riveillä.</p>
020	<p><b>JOSTA UDELLEENARVOPAPERISTAMISET</b></p> <p>Tässä tarkoitetaan liikkeessä olevien vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 kohdan määritelmien mukaisten uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärää.</p>
030	<p><b>ALULLEPANIJA: VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Tällä rivillä esitetään yhteenvedo taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia ja ennenaikaista kuoletusta koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden alullepanija laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 kohdan mukaisesti.</p>
040–090	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan b alakohdassa määrätään, että laitoksilla, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien määrän IRB-menetelmän mukaisesti, taseeseen sisältyvän arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position kirjanpitoarvo, joka on laskettu ottamatta huomioon mahdollisia tehtyjä luottoriskioikaisuja.</p> <p>Taseen erät eritellään vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohdan taulukossa 4 esitetyissä riskipainoryhmissä arvopaperistamispositioiden mukaan (A–B–C) riveillä 050–070 ja uudelleenarvopaperistamispositioiden mukaan (D–E) riveillä 080–090.</p>

Rivit	
100–150	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Näillä riveillä kerätään tietoja taseen ulkopuolisia eriä ja johdannaisia koskevista arvopaperistamispositioista, joihin sovelletaan arvopaperistamiskehyksessä luottovasta-arvokerrointa. Taseen ulkopuolisen arvopaperistamisposition vastuuarvon on oltava position nimellisarvo, josta on vähennetty arvopaperistamisposition mahdollinen erityinen luottoriskioikaisu ja joka on kerrottu 100 prosentin luottovasta-arvokertoimella, jollei toisin ole määrätty.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II mainituista johdannaissopimuksista syntyvät taseen ulkopuoliset arvopaperistamispositiot on määritettävä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II mainittujen johdannaissopimusten vastuuliriskin vastuuarvo on määritettävä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti.</p> <p>Likviditeettisopimuksista, luottojärjestelyistä ja hallinnoijan kanssa solmituista luottosopimuksista laitosten on ilmoitettava nostamaton määrä.</p> <p>Koronvaihtosopimuksista ja valuutanvaihtosopimuksista laitosten on ilmoitettava kokonaismäärää kuvaavassa CR SA -lomakkeessa määritelty vastuuarvo (vakavaraisuusasetuksen 246 artiklan 1 kohdan mukaisesti).</p> <p>Taseen ulkopuoliset erät eritellään vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohdan taulukossa 4 esitettyissä riskipainoryhmissä arvopaperistamispositioiden mukaan (A–B–C) riveillä 110–130 ja uudelleenarvopaperistamispositioiden mukaan (D–E) riveillä 140–150.</p>
160	<p><b>ENNENAIKAINEN KUOLETUS</b></p> <p>Tämä rivi koskee ainoastaan sellaisia alullepanijatahoja, jotka ovat panneet alulle vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 13 ja 14 kohdan mukaisia uudistettavien vastuiden arvopaperistamisia, joihin sisältyy ennaikaista kuoletusta koskevia ehtoja.</p>
170	<p><b>SIOITTAJA: VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joissa laitos on sijoittajana.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksessa sijoittajalle ei anneta yksiselitteistä määritelmää. Tässä yhteydessä sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jota se ei ole pannut alulle eikä järjestänyt.</p>
180–230	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen erien luokitteluun arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken.</p>
240–290	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokitteluun arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken.</p>
300	<p><b>JÄRJESTÄJÄ: VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Tällä rivillä esitetään yhteenveto taseen eriä ja taseen ulkopuolisia eriä sekä johdannaisia koskevista tiedoista niiden arvopaperistamispositioiden osalta, joiden järjestäjä laitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 kohdan mukaisesti. Jos järjestäjä samalla myös arvopaperistaa omia varojaan, on sen täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot sen omien arvopaperistettujen omaisuuserien osalta.</p>



Rivit	
310–360	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseeseen sisältyvien erien ja johdannaisten luokitteluun arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken.</p>
370–420	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja kriteereitä kuin alullepanijoiden tapauksessa taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten luokitteluun arvopaperistamispositioiden (A–B–C) ja uudelleenarvopaperistamispositioiden (D–E) kesken.</p>
430–540	<p><b>JÄLJELLÄ OLEVAT POSITIOT JAOTELTUINA POSITION ALUSSA MÄÄRITETYN LUOTTOLUOKAN (LL) MUKAAN:</b></p> <p>Näillä riveillä kerätään tietoja liikkeessä (raportointipäivänä) olevista positioista niiden (sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) varten vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan taulukossa 4 esitettyjen) luottoluokkien (LL) mukaan, joita on sovellettu alullepanoajakohtana (alkamishetkellä). Jos näitä tietoja ei ole käytettävissä, on ilmoitettava varhaisimmat saatavilla olevat LL-luokitusta vastaavat tiedot.</p> <p>Nämä rivit ilmoitetaan ainoastaan sarakkeista 170–320 ja sarakkeista 400–410.</p>

### 3.9 C 14.00 – ARVOPAPERISTAMISIA KOSKEVAT TARKEMMAT TIEDOT (SEC DETAILS)

#### 3.9.1 Yleiset huomiot

108. Tässä lomakkeessa kerätään tiedot kaikista niistä arvopaperistamisista, joissa raportoiva laitos on osallisena, transaktioiden perusteella (toisin kuin lomakkeissa CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC ja MKR SA CTP, joissa tiedot ilmoitetaan koostetusti). Kunkin arvopaperistamisen ominaispiirteitä, kuten kohde-etuutena olevan vastuujoukon luonnetta, koskevat tiedot sekä omien varojen vaatimukset on ilmoitettava.

109. Tätä lomaketta käytetään seuraavien tietojen ilmoittamiseen:

- Raportoivan laitoksen alullepanemat/järjestämät arvopaperistamiset, mikäli laitoksella on ainakin yksi positio kyseisessä arvopaperistamisessa. Tämä tarkoittaa, että riippumatta siitä, onko ollut merkittävää riskinsiirtoa vai ei, laitosten on ilmoitettava tiedot kaikista niiden hallussa (niin kaupankäyntivarastossa kuin kaupankäyntivaraston ulkopuolella) olevista positioista. Hallussa oleviin positioihin kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan mukaisesti säilytetyt positiot.
- Raportoivan laitoksen raportointivuoden <sup>(1)</sup> aikana alullepanemat/järjestämät arvopaperistamiset, mikäli laitoksella ei ole niissä positioita.
- Arvopaperistamiset, joiden perimmäiset kohde-etuudet ovat raportoivan laitoksen alun perin liikkeeseen laskemia ja arvopaperistamisvälineellä (osittain) hankittuja rahoitusvelkoja. Tähän kohde-etuuteen voi sisältyä katettuja joukkolainoja tai muita velkoja, ja ne on yksilöitävä sellaisina sarakkeessa 160.
- Positiot sellaisissa arvopaperistamisissa, joissa raportoiva laitos ei ole alullepanijana eikä järjestäjänä (eli joissa laitos on sijoittaja tai alkuperäinen luotonantaja).

110. Tällä lomakkeella tietoja toimittavat konsolidoidut ryhmät ja ne konsolidoimattomat laitokset <sup>(2)</sup>, jotka sijaitsevat valtiossa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia. Mikäli arvopaperistamisissa on mukana useita saman konsolidoidun ryhmän yhteisöjä, yksityiskohtaiset tiedot on ilmoitettava yhteisöittäin eriteltyinä.

<sup>(1)</sup> Tässä lomakkeessa laitoksilta vaadittavat tiedot on ilmoitettava koostetusti kalenteri- tai raportointivuodelta (eli kuluvan vuoden 1. tammikuuta alkaen).

<sup>(2)</sup> "Konsolidoimattomat laitokset" eivät ole osa ryhmää eivätkä ole konsolidoituja valtiossa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimuksia.

111. Vakavaraisuusasetuksen 406 artiklan 1 kohdassa todetaan, että arvopaperistamispositioihin sijoittavien laitosten tulee hankkia niistä seikkaperäiset tiedot täyttääkseen asianmukaista huolellisuutta koskevat vaatimukset, mistä johtuen tätä raportointia sovelletaan rajoitetusti sijoittajiin. Erityisesti sijoittajien on ilmoitettava tiedot sarakkeista 010–040, 070–110, 160, 190, 290–400 ja 420–470.
112. Laitosten, jotka ovat alkuperäisen luotonantajan asemassa (mutta eivät ole alullepanijana tai järjestäjänä samassa arvopaperistamisessa), on pääsääntöisesti ilmoitettava lomakkeen tiedot samassa laajuudessa kuin sijoittajien.

### 3.9.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
005	<p><b>RIVIN NUMERO</b></p> <p>Rivin numero on rivin tunnus, joka on yksilöllinen taulukon jokaiselle riville. Se noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne.</p>
010	<p><b>SISÄINEN KOODI</b></p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan sisäistä (aakkosnumeerista) koodia, jota laitos käyttää arvopaperistamisen tunnistamiseen. Sisäinen koodi on liitettävä arvopaperistamisen tunnistekoodiin yhteyteen.</p>
020	<p><b>ARVOPAPERISTAMISEN TUNNUS (koodi/nimi)</b></p> <p>Tässä kohdassa tarkoitetaan koodia, jota käytetään arvopaperistamisen viralliseen rekisteröintiin, tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, nimeä, jolla arvopaperistaminen markkinoilla tunnetaan. Kun ISIN-koodi (International Securities Identification Number) on käytettävissä (eli kun on kyse julkisista transaktioista), kaikille arvopaperistamisen etuoikeusluokille yhteinen merkkijono on ilmoitettava tässä sarakkeessa.</p>
030	<p><b>ALULLEPANIJAN TUNNUS (koodi/nimi)</b></p> <p>Tässä sarakkeessa on ilmoitettava valvontaviranomaisen alullepanijalle antama koodi tai, jos sellaista ei ole käytettävissä, laitoksen varsinainen oma nimi.</p> <p>Usean myyjän arvopaperistamisten tapauksessa raportoiva yhteisö ilmoittaa tunnistekoodit kaikista transaktioon (alullepanijana, järjestäjänä tai alkuperäisenä luotonantajana) osallistuvista konsolidoituun ryhmään kuuluvista yhteisöistä. Silloin, kun tällaista koodia ei ole käytettävissä tai kun koodi ei ole raportoivan yhteisön tiedossa, ilmoitetaan laitoksen nimi.</p>
040	<p><b>ARVOPAPERISTAMISTYYPPI: (PERINTEINEN / SYNTEETTINEN)</b></p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— "T" tarkoittaa perinteistä;</li> <li>— "S" tarkoittaa synteettistä.</li> </ul> <p>"Perinteinen arvopaperistaminen" ja "synteettinen arvopaperistaminen" määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 10 ja 11 kohdassa.</p>
050	<p><b>KIRJANPITOKOHTELU: SÄILYTETÄÄNKÖ ARVOPAPERISTETUT VASTUUT TASEESSA VAI POISTETAANKO NE SIITÄ?</b></p> <p>Alullepanijoiden, järjestäjien ja alkuperäisten luotonantajien on ilmoitettava yksi seuraavista lyhenteistä:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— "K" tarkoittaa taseeseen täysimääräisesti kirjattua</li> <li>— "P" tarkoittaa taseesta osittain pois kirjattua</li> <li>— "R" tarkoittaa taseesta täysimääräisesti pois kirjattua</li> <li>— "N" tarkoittaa, että kohtaa ei sovelleta.</li> </ul> <p>Tässä sarakkeessa esitetään yhteenveto transaktion käsittelystä kirjanpidossa.</p> <p>Synteettisten arvopaperistamisten tapauksessa alullepanijoiden on ilmoitettava, että arvopaperistettut vastuut on poistettu taseesta.</p>

Sarakeet	
	<p>Velkojen arvopaperistamisten tapauksessa alullepanijoiden ei tule ilmoittaa tämän sarakeen tietoja.</p> <p>Vaihtoehto "P" (osittain poistettu) ilmoitetaan silloin, kun arvopaperistetut omaisuuserät on kirjattu taseeseen siinä laajuudessa, jossa raportoiva yhteisö on niissä yhä osallisena, IAS 39 -standardin kappaleissa 30–35 määrättyllä tavalla.</p>
060	<p><b>VAKAVARAISUUSKOHTELU: SOVELLETAANKO ARVOPAPERISTAMISPOSITIOIHIN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA?</b></p> <p>Ainoastaan alullepanijat ilmoittavat nämä tiedot seuraavia lyhenteitä käyttäen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— "N" tarkoittaa, että positioihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia,</li> <li>— "B" tarkoittaa, että positiot ovat kaupankäyntivaraston ulkopuolella,</li> <li>— "T" tarkoittaa, että positiot kuuluvat kaupankäyntivarastoon,</li> <li>— "A" tarkoittaa, että positiot ovat osin kaupankäyntivarastossa ja osin sen ulkopuolella.</li> </ul> <p>Vakavaraisuusasetuksen 109, 243 ja 244 artikla</p> <p>Tässä sarakeessa esitetään yhteenveto siitä, miten alullepanija on toteuttanut arvopaperistamisjärjestelmän vakavaraisuuskäsittelyn. Sarakeesta käy ilmi, lasketaanko omien varojen vaatimukset arvopaperistettujen vastuiden vai arvopaperistamispositioiden (kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien/kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien) perusteella.</p> <p>Jos omien varojen vaatimukset perustuvat <i>arvopaperistettuihin vastuisiin</i> (koska ei ole ollut merkittävää riskinsiirtoa), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot on ilmoitettava, kun laitos käyttää standardimenetelmää, CR SA -lomakkeessa ja, kun laitos käyttää sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmää), CR IRB -lomakkeessa.</p> <p>Vastaavasti, jos omien varojen vaatimukset perustuvat <i>kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin arvopaperistamispositioihin</i> (koska on ollut merkittävää riskinsiirtoa), luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot on ilmoitettava CR SEC SA -lomakkeessa tai CR SEC IRB -lomakkeessa. Silloin, kun on kyse <i>kaupankäyntivarastoon kuuluvista arvopaperistamispositioista</i>, markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskennan tiedot on ilmoitettava MKR SA TDI -lomakkeessa (standardoitu yleinen positioriski) ja MKR SA SEC -lomakkeessa tai MKR SA CTP -lomakkeessa (standardoitu erityinen positioriski) tai MKR IM -lomakkeessa (sisäiset mallit).</p> <p>Velkojen arvopaperistamisten tapauksessa alullepanijoiden ei tule ilmoittaa tämän sarakeen tietoja.</p>
070	<p><b>ARVOPAPERISTAMINEN VAI UUELLEENARVOPAPERISTAMINEN?</b></p> <p>Kohdassa on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 ja 62–64 kohdassa annettujen "arvopaperistamisen" ja "uudelleenarvopaperistamisen" määritelmien mukaisesti kohdeetuuden tyyppi seuraavia lyhenteitä käyttämällä:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— "S" tarkoittaa arvopaperistamista,</li> <li>— "R" tarkoittaa uudelleenarvopaperistamista.</li> </ul>
080–100	<p><b>SÄILYTTÄMINEN</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 404–410 artikla</p>
080	<p><b>SOVELLETTAVA SÄILYTTÄMISTYYPPI</b></p> <p>Jokaisesta alullepannusta arvopaperistamisjärjestelmästä on ilmoitettava asianmukainen nettomääräisen taloudellisen osuuden säilyttämistyyppi vakavaraisuusasetuksen 405 artiklassa määritellyllä tavalla.</p> <p>A — vertikaalinen osuus (arvopaperistamispositiot): vähintään viiden prosentin pitäminen itsellä kunkin myydyin tai sijoittajille siirretyn etuoikeusluokan nimellisarovasta;</p>

Sarakeet	
	<p>V — vertikaalinen osuus (arvopaperistetut vastuut): vähintään viiden prosentin säilyttäminen kunkin arvopaperistetun vastuun luottoriskistä, jos näin säilytettävä arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvä luottoriski on etuoikeusasemaltaan aina sama tai heikompi kuin samoihin vastuisiin liittyvä arvopaperistettu luottoriski.</p> <p>B — uudistettavat vastuut: ”uudistettavien vastuiden arvopaperistamisen tapauksessa alullepanijan osuuden säilyttäminen niin, että se on vähintään viisi prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta”.</p> <p>C — taseeseen sisältyvä osuus: ”satunnaisvalinnalla valittujen vastuiden säilyttäminen niin, että ne vastaavat vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta siinä tapauksessa, että vastuut olisi muuten arvopaperistettu, edellyttäen, että mahdollisesti arvopaperistettuja vastuita on alun perin vähintään 100 kappaletta”.</p> <p>D — suuririskisin osuus: ”suuririskisimmän etuoikeusluokan säilyttäminen sekä tarvittaessa muiden etuoikeusluokkien, joilla on sama tai huonompi riskiprofiili kuin sijoittajille siirretyillä tai myytyillä etuoikeusluokilla ja jotka eivät eräänny aikaisemmin kuin sijoittajille siirretyt tai mydyt etuoikeusluokat, säilyttäminen niin, että se vastaa kaikkiaan vähintään viittä prosenttia arvopaperistettujen vastuiden nimellisarvosta”.</p> <p>E — vapautettu: tämä koodi ilmoitetaan niiden arvopaperistamisten kohdalla, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 3 kohdan säännöksiä.</p> <p>N — ei sovelleta: tämä koodi ilmoitetaan niiden arvopaperistamisten kohdalla, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 404 artiklan säännöksiä.</p> <p>U — säännösten vastainen tai tuntematon: tämä koodi ilmoitetaan, mikäli raportoivalla yhteisöllä ei ole varmaa tietoa sovelletusta säilyttämisen tyyppistä tai mikäli säännöksiä ei noudateta.</p>
090	<p><b>SÄILYTTÄMISOSUUS (%) RAPORTOINTIPÄIVÄNÄ</b></p> <p>Arvopaperistamisen alullepanijan, järjestäjän tai alkuperäisen luotonantajan olennaisen nettomääräisen taloudellisen osuuden on säilytyksessä oltava vähintään 5 prosenttia (alullepanoajankohtana).</p> <p>Sen estämättä, mitä vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 1 kohdassa säädetään, säilytettävä osuus alullepanoajankohtana voidaan tulkita osuudeksi hetkenä, jolloin vastuut alkujaan arvopaperistettiin, eikä hetkenä, jolloin vastuut muodostettiin (esim. hetkenä, jolloin kohde-etuutena olevat lainat alkujaan myönnettiin). Säilytettävän osuuden määrittäminen alullepanoajankohtana tarkoittaa sitä, että hetkenä, jolloin säilytysosuus määritetään ja vaatimus täytetään (esim. vastuiden arvopaperistamisen hetkenä), säilytettävän osuuden tulee olla 5 prosenttia; säilytettävän prosentiosuuden dynaaminen uudelleen määrittäminen ja uudelleen tarkistaminen ei ole transaktion juoksuaikana välttämättä tarpeen.</p> <p>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 080 (Sovellettava säilyttämisen tyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu) tai koodi ”N” (ei sovelleta).</p>
100	<p><b>NOUDATETAANKO SÄILYTTÄMISVAATIMUSTA?</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 405 artiklan 1 kohta</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <p>Y — kyllä;</p> <p>N — ei.</p> <p>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, jos sarakkeessa 080 (Sovellettava säilyttämisen tyyppi) on ilmoitettu koodi ”E” (vapautettu) tai koodi ”N” (ei sovelleta).</p>
110	<p><b>LAITOKSEN ROOLI: (ALULLEPANIJA / JÄRJESTÄJÄ / ALKUPERÄINEN LUOTONANTAJA / SIJOITTAJA)</b></p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <p>— ”O” tarkoittaa alullepanijaa,</p>

Sarakeet	
	<p>— "S" tarkoittaa järjestäjää,  — "L" tarkoittaa alkuperäistä luotonantajaa,  — "T" tarkoittaa sijoittajaa.</p> <p>Ks. vakavaraisuusasetuksen määritelmät 4 artiklan 1 kohdan 13 kohdassa (alullepanija) ja 14 kohdassa (järjestäjä). Sijoittajina pidetään niitä laitoksia, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 406 ja 407 artiklan säännöksiä.</p>
120–130	<p><b>MUUT KUIN ABCP-OHJELMAT</b></p> <p>Yritystodistusten arvopaperistamisohjelmat eli ABCP-ohjelmat (jotka määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 9 kohdassa) vapautetaan sarakkeiden 120 ja 130 tietojen ilmoittamisesta niiden erityisluonteen vuoksi, nimittäin koska ne koostuvat useista yksittäisistä arvopaperistamispositioista.</p>
120	<p><b>ALULLEPANOAJANKOHTA (kk/vvvv)</b></p> <p>Arvopaperistamisen alullepanoajankohdan (eli vastuujoukon koonti- tai sulkemishetken) kuukausi ja vuosi on ilmoitettava seuraavassa muodossa: "kk/vvvv".</p> <p>Kunkin arvopaperistamisjärjestelmän alullepanoajankohhta ei voi vaihdella raportointiajankohdasta toiseen. Erityistapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, alullepanoajankohdaksi katsotaan arvopapereiden alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä.</p> <p>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.</p>
130	<p><b>ARVOPAPERISTETTUIJEN VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ ALULLEPANOAJANKOHTANA</b></p> <p>Tässä sarakkeessa kootaan tiedot arvopaperistetun salkun määrästä (ennen luottovasta-arvoker toimien soveltamista lasketun vastuuarvon mukaan) alullepanoajankohdaksi.</p> <p>Tapauksessa, jossa arvopaperistamisjärjestelmän kohteena on avoin vastuujoukko, määrä ilmoitetaan arvopapereiden alkuperäisen liikkeeseenlaskupäivän perusteella. Perinteisten arvopaperistamisen osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Velkojen arvopaperistamisen tapauksessa ilmoitetaan ainoastaan raportoivan yhteisön liikkeeseen laskemat määrät.</p> <p>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.</p>
140–220	<p><b>ARVOPAPERISTETUT VASTUUT</b></p> <p>Sarakkeissa 140–220 vaaditaan tietoja raportoivan yhteisön arvopaperistetun salkun useista piirteistä.</p>
140	<p><b>KOKONAISMÄÄRÄ</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava arvopaperistetun salkun raportointipäivän arvo eli arvopaperistettujen vastuiden raportointipäivänä liikkeessä oleva määrä. Perinteisten arvopaperistamisen osalta kohtaan ei sisällytetä mitään muita omaisuuseriä arvopaperistamisen kohteena olevasta vastuujoukosta. Usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä (eli järjestelmistä, joissa on useampi kuin yksi alullepanija) ilmoitetaan ainoastaan määrä, joka vastaa raportoivan yhteisön osuutta arvopaperistetusta salkusta. Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmistä, joiden kohteena on suljettu vastuiden pooli (eli joiden arvopaperistettujen omaisuuserien salkkua ei voida kasvattaa alullepanoajankohdan jälkeen), määrä pienenee asteittain.</p> <p>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.</p>
150	<p><b>LAITOKSEN OSUUS (%)</b></p> <p>Kohdassa on ilmoitettava laitoksen osuus (prosenttiosuus kahden desimaalin tarkkuudella) arvopaperistetusta salkusta raportointipäivänä. Tässä sarakkeessa ilmoitettavan luvun oletusarvo on 100 prosenttia, ellei ole kyse usean myyjän arvopaperistamisjärjestelmistä. Niiden tapauksessa raportoivan yhteisön on ilmoitettava yhteisön senhetkinen osuus arvopaperistetusta salkusta (suhdeluku, joka vastaa sarakkeen 140 tietoja).</p>

Sarakeet	
	Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.
160	<p><b>TYYPPI</b></p> <p>Tässä sarakeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun varojen ("1"–"8") tai velkojen ("9"–"10") tyypistä. Laitoksen on ilmoitettava yksi seuraavista numerokodeista:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — asuinkiinteistövakuudelliset luotot;</li> <li>2 — liikekiinteistövakuudelliset luotot;</li> <li>3 — luottokorttisaatavat;</li> <li>4 — leasing;</li> <li>5 — yrityslainat ja pk-yrityslainat (kun pk-yrityksiä käsitellään yrityksinä);</li> <li>6 — kuluttajaluotot;</li> <li>7 — myyntisaamiset;</li> <li>8 — muut varat;</li> <li>9 — katetut joukkolainat;</li> <li>10 — muut velat.</li> </ol> <p>Jos arvopaperistettujen vastuiden pooli on useiden eri tyyppien yhdistelmä, laitos ilmoittaa kaikkein tärkeimmän tyypin. Uudelleenarvopaperistamisen tapauksessa laitoksen on ilmoitettava tiedot kohteena olevan perimmäisen omaisuuserien poolin perusteella. Tyyppiin "10" (muut velat) sisällytetään keskuspankkien liikkeeseen laskemat velkakirjat ja luottoriskin vaihtolainat.</p> <p>Niiden arvopaperistamisjärjestelmien tapauksessa, joiden kohteena on suljettu pooli, tyyppi ei voi vaihdella raportointipäivästä riippuen.</p>
170	<p><b>SOVELLETTU MENETELMÄ (SA/IRB/MIX)</b></p> <p>Tässä sarakeessa kerätään tietoja menetelmästä, jota laitos raportointipäivänä soveltaisi arvopaperistettuihin vastuisiin.</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— "S" tarkoittaa standardimenetelmää (SA),</li> <li>— "I" tarkoittaa sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB),</li> <li>— "M" tarkoittaa molempien menetelmien yhdistelmää (SA/IRB).</li> </ul> <p>Standardimenetelmässä "P" ilmoitetaan sarakeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan CR SEC SA -lomakkeessa.</p> <p>Sisäisten luottoluokitusten menetelmässä (IRB-menetelmä) "P" ilmoitetaan sarakeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan CR SEC IRB -lomakkeessa.</p> <p>Standardimenetelmän ja IRB-menetelmän yhdistelmässä "P" ilmoitetaan sarakeessa 050 ja omien varojen vaatimusten laskelma ilmoitetaan sekä CR SEC SA -lomakkeessa että CR SEC IRB -lomakkeessa.</p> <p>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Tätä saraketta ei kuitenkaan sovelleta velkojen arvopaperistamisiin. Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja.</p>
180	<p><b>VASTUIDEN LUKUMÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 261 artiklan 1 kohta</p> <p>Tämän sarakkeen tietojen ilmoittaminen on pakollista ainoastaan niille laitoksille, jotka soveltavat sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) arvopaperistamispositioihin (ja jotka näin ollen ilmoittavat sarakeessa 170 lyhenteen "I"). Laitos ilmoittaa vastuiden tosiasiallisen lukumäärän.</p> <p>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, mikäli kyse on velkojen arvopaperistamisesta tai mikäli omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Sijoittajat eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja.</p>

Sarakeet	
190	<p><b>MAA</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan transaktion perimmäisten kohde-etuuksien alkuperämaan koodi (ISO 3166-1 alpha-2) eli sen maan koodi, jossa alkuperäisten arvopaperistettujen vastuuiden välittömänä vastapuolena oleva yhteisö sijaitsee (läpikatsomismenetelmä). Jos arvopaperistamisen vastapuoliryhmä sisältää useita eri maita, laitoksen on ilmoitettava tärkein maa. Mikäli millään yksittäisellä maalla ei ole yli 20 prosentin osuutta varojen/velkojen määrästä, ilmoitetaan "OT" (muu).</p>
200	<p><b>ELGD (%)</b></p> <p>Vastuilla painotetun keskimääräisen tappio-osuuden (exposure-weighted average loss-given-default – ELGD) ilmoittavat ainoastaan ne laitokset, jotka soveltavat valvontaviranomaisen kehittämää arviointimallia (ja jotka näin ollen ilmoittavat "I" sarakkeessa 170). ELGD-luku on laskettava vakavaraisuusasetuksen 262 artiklan 1 kohdassa säädetyllä tavalla.</p> <p>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta, mikäli kyse on velkojen arvopaperistamisesta tai mikäli omien varojen vaatimukset perustuvat arvopaperistettuihin vastuisiin (varojen arvopaperistamisen tapauksessa). Tämän sarakkeen tietoja ei myöskään ilmoiteta siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa. Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja.</p>
210	<p><b>(-) ARVONOKAISUT JA VARAUKSET</b></p> <p>Luottotappioihin liittyvät arvonoikaisut ja varaukset (vakavaraisuusasetuksen 159 artikla), jotka toteutetaan sen tilinpäätössäännösten mukaisesti, jonka soveltamisalaaan raportoiva yhteisö kuuluu. Arvonoikaisuihin sisällytetään kaikki rahoitusvaroihin liittyvistä luottotappioista syntyvät tulosvaikutteisesti kirjatut määrät alkuperäisestä taseeseen kirjaamisesta lukien (mukaan lukien käypään arvoon arvostetut rahoitusvaroihin liittyvästä luottoriskistä aiheutuneet tappiot, joita ei vähennetä vastuuarvosta) ja maksukyvyttömyyden yhteydessä ostetuista saamisista saadut alennukset vakavaraisuusasetuksen 166 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Varauksiin sisällytetään taseen ulkopuolisten erien kertyneet luottotappioiden määrät.</p> <p>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistettuihin vastuisiin sovellettavista arvonoikaisuksista ja varauksista. Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa.</p> <p>Nämä tiedot on ilmoitettava myös siinä tapauksessa, ettei raportoivalla yhteisöllä ole positioita arvopaperistamisessa.</p> <p>Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja.</p>
220	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET ENNEN ARVOPAPERISTAMISTA (%)</b></p> <p>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja arvopaperistetun salkun omien varojen vaatimuksista siinä tapauksessa, että arvopaperistamista ei olisi tapahtunut, ja näihin riskeihin liittyvistä odotetuista tappioista (<math>K_{irb}</math>) prosentuaalisena osuutena (kahden desimaalin tarkkuudella) alullepanoajankohdan arvopaperistettujen vastuuiden kokonaismäärästä. <math>K_{irb}</math> määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 4 kohdassa.</p> <p>Tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta velkojen arvopaperistamisen tapauksessa. Varojen arvopaperistamisen tapauksessa nämä tiedot on ilmoitettava, vaikka raportoivalla yhteisöllä ei olisi positioita arvopaperistamisessa.</p> <p>Järjestäjät eivät ilmoita tämän sarakkeen tietoja.</p>
230–300	<p><b>ARVOPAPERISTAMISRAKENNE</b></p> <p>Tässä kuuden sarakkeen sarjassa kerätään tietoja arvopaperistamisen rakenteesta taseeseen sisältyvien / taseen ulkopuolisten positioiden, etuoikeusluokkien (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan) ja maturiteetin pohjalta.</p> <p>Usean myyjän arvopaperistamisten tapauksessa suuririskisimmän etuoikeusluokan kohdalla ilmoitetaan ainoastaan raportoivan laitoksen määrä tai osuus.</p>
230–250	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Tässä sarakkeessa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän / välivaiheen / suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen eristä.</p>
230	<p><b>YLIMMÄT ETUOIKEUSLUOKAT</b></p> <p>Kaikki etuoikeusluokat, joita ei luokitella välivaiheen etuoikeusluokkiin tai suuririskisimpiin etuoikeusluokkiin, sisällytetään tähän luokkaan.</p>

Sarakeet	
240	<p><b>VÄLIVAIHEEN ETUOIKEUSLUOKAT</b></p> <p>Ks. vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan 3 kohta (perinteiset arvopaperistamiset) ja 244 artiklan 3 kohta (synteettiset arvopaperistamiset).</p>
250	<p><b>SUURIRISKISIN LUOKKA</b></p> <p>Suuririskisin etuoikeusluokka määritellään vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 15 kohdassa.</p>
260–280	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Tässä sarakesarjassa kerätään etuoikeusluokittain (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan mukaan) eriteltyjä tietoja taseen ulkopuolisista eristä ja johdannaisista.</p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteereitä kuin taseen ulkopuolisten erien kohdalla.</p>
290	<p><b>ENSIMMÄINEN ODOTETTAVISSA OLEVA PÄÄTTYMISAJANKOHTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan koko arvopaperistamisen todennäköistä päättymisajankohtaa sen sopimusehtojen ja raportointihetkellä ennustetun talouskehityksen valossa arvioituna. Yleensä päättymisajankohdaksi katsotaan aikaisempi ajankohta seuraavista kahdesta vaihtoehdosta:</p> <p>i) varhaisin ajankohta, jolloin (vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 2 kohdassa määriteltyä) alullepanijan takaisinlunastusta voidaan soveltaa ottaen huomioon kohde-etuutena olevan vastuun (vastuiden) maturiteetti sekä niiden odotetun etukäteismaksutahti ja mahdolliset uudelleenneuvottelutoimet;</p> <p>ii) varhaisin ajankohta, jolloin alullepanija voi soveltaa jotakin muuta arvopaperistamisen sopimuslausekkeisiin sisältyvää lunastusmenettelyä, joka johtaisi arvopaperistamisen täydelliseen kuoletukseen.</p> <p>Ensimmäisen odotettavissa olevan päättymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä.</p>
300	<p><b>LAINMUKAINEN VIIMEINEN ERÄÄNTYMISAJANKOHTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin arvopaperistamisen koko pääoma ja korko on virallisesti maksettava takaisin (transaktioita koskevien asiakirjojen mukaan).</p> <p>Virallisen viimeisen erääntymisajankohdan päivä, kuukausi ja vuosi on ilmoitettava. Tarkka päivä on ilmoitettava, jos se on tiedossa. Muussa tapauksessa on ilmoitettava kuukauden ensimmäinen päivä.</p>
310–400	<p><b>ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT: ALKUPERÄINEN VASTUU ENNEN LUOTTOVASTA-ARVOKERROINTEN SOVELTAMISTA</b></p> <p>Tässä sarakesarjassa kerätään tietoja arvopaperistamispositioista taseeseen sisältyvien/taseen ulkopuolisten positioiden ja etuoikeusluokkien (ylimmän/välivaiheen/suuririskisimmän etuoikeusluokan) pohjalta raportointipäivänä.</p>
310–330	<p><b>TASEEN ERÄT</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteereitä kuin taseen ulkopuolisten erien kohdalla.</p>
340–360	<p><b>TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Tässä kohdassa sovelletaan samoja etuoikeusluokittaisen luokittelun kriteereitä kuin taseen ulkopuolisten erien kohdalla.</p>
370–400	<p><b>LISÄTIETOERÄT TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT JA JOHDANNAISET</b></p> <p>Tässä sarakesarjassa kerätään lisätietoja taseen ulkopuolisten erien ja johdannaisten kokonaismäärästä (nämä tiedot on jo ilmoitettu toisessa jaottelussa sarakeissa 340–360).</p>
370	<p><b>SUORAT LUOTON KORVAAVAT VÄLINEET (DCS)</b></p> <p>Tätä saraketta sovelletaan niihin arvopaperistamispositioihin, jotka ovat alullepanijan hallussa ja joiden takuina on suoria luoton korvaavia välineitä (DCS).</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen liitteen I mukaisesti seuraavia korkean riskin taseen ulkopuolisia eriä pidetään suorina luoton korvaavina välineinä (DCS):</p>



Sarakkeet	
	<p>— luoton korvaavat takaukset,</p> <p>— peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset.</p>
380	<p><b>KORONVAIHTOSOPIMUKSET / VALUUTANVAIHTOSOPIMUKSET</b></p> <p>Koronvaihtosopimukset (Interest Rate Swaps, IRS) ja valuutanvaihtosopimukset (Currency Rate Swaps, CRS) Nämä johdannaiset on lueteltu vakavaraisuusasetuksen liitteessä II.</p>
390	<p><b>HYVÄKSYTTÄVÄT LIKVIDITEETTISOPIMUKSET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 3 kohdassa määriteltyjen likviditeettisopimusten on täytettävä vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan 1 kohdassa vahvistetut kuusi edellytystä, jotta niitä voidaan pitää hyväksyttävänä (siitä riippumatta, mitä menetelmää – SA tai IRB – laitokset soveltavat).</p>
400	<p><b>MUU (ML. EI-HYVÄKSYTTÄVÄT LIKVIDITEETTISOPIMUKSET)</b></p> <p>Tämä sarake on tarkoitettu muille taseen ulkopuolisille erille, kuten ei-hyväksyttävälle likviditeettisopimuksille (eli niille likviditeettisopimuksille, jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 255 artiklan 1 kohdassa mainittuja edellytyksiä).</p>
410	<p><b>ENNENAIKAINEN KUOLETUS: SOVELLETTAVA LUOTTOVASTA-ARVOKERROIN</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 12 kohdassa ja 256 artiklan 5 kohdassa (standardimenetelmä) sekä 265 artiklan 1 kohdassa (IRB-menetelmä) määrätään luottovasta-arvokertoimien joukon soveltamisesta sijoittajien osuuden määrään (jotta voidaan laskea riskipainotettujen vastuuerien määrä).</p> <p>Tätä saraketta sovelletaan arvopaperistamisjärjestelmiin, joihin sisältyy ennenaikaista kuoletusta koskevia sopimuslausekkeitä (eli uudistettaviin arvopaperistamisiin).</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 256 artiklan 6 kohdan mukaan sovellettava luottovasta-arvokerroin määräytyy todellisen kolmen kuukauden keskimääräisen hintaeron perusteella.</p> <p>Velkojen arvopaperistamisen tapauksessa tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta. Tämä tietoelementti liittyy CR SEC SA -lomakkeen riviin 100 ja CR SEC IRB -lomakkeen riviin 160.</p>
420	<p><b>(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETTY VASTUUARVO</b></p> <p>Tämä tietoelementti liittyy läheisesti CR SEC SA -lomakkeen riviin 200 ja CR SEC IRB -lomakkeen riviin 180.</p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan negatiivinen luku.</p>
430	<p><b>RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – ENNEN YLÄRAJAA</b></p> <p>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä ennen arvopaperistamisoluihin sovellettavan raja-arvon määrittämistä (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmästä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmästä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli riskipainotettujen vastuuerien määrä lasketaan arvopaperistettujen vastuiden mukaisesti), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja.</p> <p>Velkojen arvopaperistamisen tapauksessa tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta.</p>
440	<p><b>RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT YHTEENSÄ – YLÄRAJAN JÄLKEEN</b></p> <p>Tässä sarakkeessa kerätään tietoja riskipainotettujen vastuuerien määrästä sen jälkeen, kun arvopaperistamisoluihin sovellettava raja-arvo on määritetty (eli kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmästä, joihin sisältyy merkittävää riskinsiirtoa). Kun on kyse arvopaperistamisjärjestelmästä, joihin ei sisälly merkittävää riskinsiirtoa (eli omien varojen vaatimukset lasketaan arvopaperistettujen vastuiden mukaisesti), tässä sarakkeessa ei ilmoiteta mitään tietoja.</p> <p>Velkojen arvopaperistamisen tapauksessa tämän sarakkeen tietoja ei ilmoiteta.</p>

Sarakeet	
450–510	<b>ARVOPAPERISTAMISPOSITIOT – KAUPANKÄYNTIVARASTO</b>
450	<b>KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKU VAI EI?</b> Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä: C — korrelaatiokaupankäyntisalkku; N — muu kuin korrelaatiokaupankäyntisalkku
460–470	<b>NETTOPOSITIOT – PITKÄT/LYHYET</b> Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 050 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 060.
480	<b>YHTEENLASKETUT OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET (STANDARDIMENETELMÄ) – ERITYISRISKI</b> Ks. MKR SA SEC -lomakkeen sarake 610 tai MKR SA CTP -lomakkeen sarake 450.

#### 4. OPERATIIVISEN RISKIN LOMAKKEET

##### 4.1 C 16.00 – OPERATIIVINEN RISKI (OPR)

##### 4.1.1 Yleiset huomiot

113. Tämä lomake sisältää tietoja vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklan mukaisten operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemisesta mittauksen perusmenetelmän (BIA), standardimenetelmän (TSA), vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA) ja kehittyneiden mittausten menetelmien (AMA) mukaisesti. Laitos ei voi soveltaa TSA- ja ASA-menetelmiä vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueilla samanaikaisesti yksittäisen yrityksen tasolla.
114. Laitosten, jotka käyttävät BIA-, TSA- ja/tai ASA-menetelmiä, on laskettava omien varojen vaatimukset tilikauden lopun tietojen perusteella. Jos tilintarkastettuja lukuja ei ole saatavilla, laitokset voivat käyttää liiketoiminnallisia estimaatteja. Jos tilintarkastetut luvut ovat käytettävissä, laitosten tulee ilmoittaa tilintarkastetut luvut, joiden tulisi pysyä muuttumattomina. Poikkeamat tästä ”muuttumattomuuden” periaatteesta ovat mahdollisia, esimerkiksi jos kauden aikana esiintyy poikkeuksellisia olosuhteita, kuten uusia yksikköjen tai toimintojen hankintoja tai luovutuksia.
115. Jos laitos voi osoittaa sitä valvovalle toimivaltaiselle viranomaiselle, että – poikkeuksellisten olosuhteiden takia, kuten sulautumisen tai yksiköistä tai toiminnoista luopumisen takia – kolmen vuoden keskiarvon käyttäminen relevantin indikaattorin laskennassa johtaisi operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen estimoinnin vääristymiseen, toimivaltainen viranomainen voi antaa laitokselle mahdollisuuden muuttaa laskutapa tällaisten tapahtumien huomioon ottamiseksi. Toimivaltainen viranomainen voi myös omasta aloitteestaan vaatia laitosta muuttamaan laskutapa. Jos laitos on ollut toiminnassa alle kolme vuotta, se voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja relevantin indikaattorin laskemiseen edellyttäen, että se alkaa käyttää aiempia ajanjaksoja koskevia tietoja heti, kun sellaisia on saatavissa.
116. Tämän lomakkeen sarakeissa kerätään kolmen viimeisen vuoden osalta tietoja operatiivisen riskin alaisia rahoitustoimintoja kuvaavan relevantin indikaattorin määrästä sekä lainojen ja ennakoiden määrästä (viimeksi mainittu koskee ainoastaan ASA-menetelmää). Näiden tietojen jälkeen ilmoitetaan tiedot operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen määrästä. Tarvittaessa on eriteltävä, mikä osuus tästä määrästä johtuu myöntämismekanismista. AMA-menetelmän tapauksessa ilmoitetaan myös lisätietoerät operatiivista riskiä koskevaan omien varojen vaatimukseen kohdistuvien odotettavissa olevien tappioiden, hajauttamisen ja riskien vähentämismenetelmien vaikutusten erittelemiseksi.
117. Riveissä ilmoitetaan tiedot operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskentatavan pohjalta ja liiketoiminta-alueittain TSA- ja ASA-menetelmien mukaan.
118. Tätä lomaketta käyttävät kaikki operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat laitokset.

## 4.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010–030	<p><b>RELEVANTTI INDIKAATTORI</b></p> <p>Laitokset, jotka käyttävät relevanttia indikaattoria operatiivista riskiä koskevan omien varojen vaatimuksen laskemiseksi (BIA, TSA ja ASA), ilmoittavat sarakkeissa 010–030 relevantin indikaattorin kultakin raportoitavalta vuodelta. Lisäksi, kun laitokset käyttävät vakavaraisuusasetuksen 314 artiklassa mainittua usean menetelmän yhdistelmää, niiden on myös ilmoitettava tiedonantotarkoituksessa AMA-menetelmän mukaisten toimien relevantin indikaattorin määrä. Tämä koskee myös kaikkia muita AMA-menetelmää soveltavia pankkeja.</p> <p>Jäljempänä ”relevantilla indikaattorilla” tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 316 artiklan 1 kohdan taulukossa 1 määriteltyä tilikauden lopun ”tekijöiden summaa”.</p> <p>Jos laitoksella on saatavissa ”relevanttia indikaattoria” koskevat tiedot alle kolmen vuoden ajalta, saatavissa olevat aiempien ajanjaksojen tiedot (tilintarkastetut luvut) luokitellaan prioriteettijärjestyksessä vastaaviin taulukon sarakkeisiin. Jos esimerkiksi aiempien ajanjaksojen tietoja on saatavissa vain yhdeltä vuodelta, ne ilmoitetaan sarakkeessa 030. Jos vaikuttaa tarkoituksenmukaiselta, ennakoitujen estimaatit sisällytetään tämän jälkeen sarakkeeseen 020 (seuraavan vuoden estimaatti) ja sarakkeeseen 010 (sitä seuraavan vuoden estimaatti).</p> <p>Lisäksi, mikäli laitoksella ei ole lainkaan aiempien ajanjaksojen tietoja ”relevantista indikaattorista”, laitos voi käyttää ennakoituja liiketoiminnallisia estimaatteja.</p>
040–060	<p><b>LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT (KUN SOVELLETAAN VAIHTOEHTOISTA STANDAR-DIMENETELMÄÄ)</b></p> <p>Näitä sarakkeita käytetään vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen ”vähittäispankkitoiminnan” ja ”yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueiden lainojen ja ennakkomaksujen määrien ilmoittamiseen. Näitä määriä käytetään laskettaessa vaihtoehtoista relevanttia indikaattoria, josta saadaan ASA-menetelmän alaisia toimia vastaavat omien varojen vaatimukset (vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 1 kohdan a alakohta).</p> <p>”Yritysrahoituksen” liiketoiminta-alueen tapauksessa kaupankäyntivaraston ulkopuoliset arvopaperit sisällytetään myös tähän sarakkeeseen.</p>
070	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUS</b></p> <p>Omien varojen vaatimus lasketaan sovellettavan menetelmän mukaisesti vakavaraisuusasetuksen 312–324 artiklaa noudattaen. Tulokseksi saatava määrä ilmoitetaan sarakkeessa 070.</p>
071	<p><b>OPERATIIVISEN KOKONAISSRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p><b>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohta Omien varojen vaatimukset sarakkeessa 070 kerrottuna kertoimella 12,5.</b></p>
080	<p><b>JOSTA KOHDENTAMISMENETELMISTÄ JOHTUVAT</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 1 kohtaa, joka liittyy seuraavia seikkoja koskevien tietojen sisällyttämiseen (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuun hakemukseen): menetelmät, joilla operatiiviselle riskille varattu pääoma jaetaan ryhmän eri yhtiöiden kesken, selostus siitä, otetaanko hajautusvaikutukset huomioon ja millä tavoin ne otetaan huomioon siinä riskien mittausjärjestelmässä, jota EU:ssa emoyrityksenä toimiva luottolaitos ja sen tytäryritykset tai EU:ssa toimivan finanssialan holdingyhtiön tytäryritykset yhteisesti tai EU:ssa toimiva finanssialan sekaholdingyhtiö käyttävät.</p>
090–120	<p><b>KEHITTYNEEN MITTAUSMENETELMÄN MUKAISESTI ILMOITETTAVAT LISÄTIETOE-RÄT (JOS SOVELLETAAN)</b></p>

Sarakkeet	
090	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUS ENNEN SEN LIEVENTÄMISTÄ ODOTETTUIJEN TAPPIOIDEN, HAJAUTTAMISEN TAI LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMIEN JOHDOSTA</b></p> <p>Sarakkeessa 090 ilmoitettava omien varojen vaatimus on sama kuin sarakkeessa 070, mutta se lasketaan ennen odotetusta tappiosta, hajauttamisesta ja riskien vähentämismenetelmistä aiheutuvien lieventävien vaikutusten (ks. alla) huomioon ottamista.</p>
100	<p><b>(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN SEN JOHDOSTA, ETTÄ ODOTETUT TAPPIOT ON OTETTU HUOMIOON SISÄISSÄ LIIKETOIMINTAKÄYTÄNTEISSÄ</b></p> <p>Sarakkeessa 100 ilmoitetaan omien varojen vaatimusten lievennys, joka aiheutuu (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettua) sisäisissä liiketoimintakäytänteissä huomioon otetusta odotetusta tappiosta.</p>
110	<p><b>(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN HAJAUTTAMISEN JOHDOSTA</b></p> <p>Sarakkeessa 110 ilmoitettava hajauttamisen vaikutus tarkoittaa erotusta erikseen kunkin operatiivisen riskin luokan osalta laskettujen omien varojen vaatimusten yhteenlasketun summan (eli ns. ”täydellisen riippuvuuden” tilanteen) sekä sen hajautetun omien varojen vaatimuksen välillä, jonka laskennassa otetaan huomioon korrelaatiot ja riippuvuudet (eli tilanteen, jossa oletetaan, että riskiluokkien välillä ei ole ”täydellistä riippuvuutta”). ”Täydellisen riippuvuuden” tilanne vallitsee ”oletustapauksessa” eli silloin, kun laitos ei käytä riskiluokkien välillä eksplisiittistä korrelaatorakennetta ja jolloin AMA-menetelmän pääoma lasketaan valittujen riskiluokkien yksittäisten operatiivisen riskin mittaustulosten yhteenlaskettuna summana. Tässä tapauksessa riskiluokkien välisen korrelaation oletetaan olevan 100 prosenttia ja sarakkeen arvoksi ilmoitetaan nolla. Vastavasti, kun laitos käyttää riskiluokkien välistä eksplisiittistä korrelaatorakennetta, on sen sisällytettävä tähän sarakkeeseen ”oletustapauksesta” syntyvän AMA-menetelmän mukaan lasketun pääoman ja riskiluokkien välisen korrelaatorakenteen soveltamisen myötä lasketun pääoman välinen erotus. Tämä arvo ilmentää AMA-mallin ”hajauttamiskykyä” eli mallin kykyä ottaa huomioon eriaikaisesti toteutuvat vakavat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot. Sarakkeessa 010 on ilmoitettava, minkä verran korrelaatorakenteen käyttö pienentää AMA-menetelmän 100 prosentin oletuksen mukaan laskettua pääomaa.</p>
120	<p><b>(-) OMIEN VAROJEN VAATIMUKSEN LIEVENTÄMINEN LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISMENETELMIEN KÄYTÖN JOHDOSTA (VAKUUTUKSET JA MUUT RISKINSIIRTO-MEKANISMIT)</b></p> <p>Sarakkeessa 120 ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 323 artiklan 1–5 kohdan mukaisten vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien vaikutus.</p>
Rivit	
010	<p><b>PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN PERUSMENETELMÄÄ (BIA)</b></p> <p>Tällä rivillä esitetään määrät, jotka vastaavat perusmenetelmän (basic indicator approach – BIA) soveltamisalaan kuuluvia toimia, operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseen (vakavaraisuusasetuksen 315 ja 316 artiklat).</p>
020	<p><b>PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN STANDARDIMENETELMÄÄ (TSA) / VAIHTOEHTOISTA STANDARDIMENETELMÄÄ (ASA)</b></p> <p>Tässä ilmoitetaan standardimenetelmän (standardised approach – TSA) ja vaihtoehtoisen standardimenetelmän (alternative standardised approach – ASA) mukaan (vakavaraisuusasetuksen 317–319 artikla) laskettu omien varojen vaatimus.</p>

Rivit	
030–100	<p><b>STANDARDIMENETELMÄ (TSA)</b></p> <p>Kun sovelletaan standardimenetelmää (TSA), relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta on jaettava riveillä 030–100 vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan taulukossa 2 määriteltyjen liiketoiminta-alueiden mukaan. Toimintojen liiketoiminta-alueittaisessa kuvauksessa on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 318 artiklassa esitettyjä periaatteita.</p>
110–120	<p><b>VAIHTOEHTOINEN STANDARDIMENETELMÄ (ASA)</b></p> <p>Laitosten, jotka soveltavat vaihtoehtoista standardimenetelmää (ASA) (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla), on ilmoitettava relevantti indikaattori kultakin raportoitavalta vuodelta erikseen kunkin liiketoiminta-alueen osalta riveillä 030–050 ja 080–100 sekä riveillä 110 ja 120 ”yritysrahoituksen” ja ”vähittäispankkitoiminnan” liiketoiminta-alueiden osalta.</p> <p>Riveillä 110 ja 120 on ilmoitettava relevantin indikaattorin määrä ASA-menetelmän soveltamisalaan kuuluvista toiminnoista siten, että ”yritysrahoituksen” alueeseen kuuluvat toiminnot ja ”vähittäispankkitoiminnan” alueeseen kuuluvat toiminnot erotetaan toisistaan (vakavaraisuusasetuksen 319 artikla). ”Yritysrahoitusta” ja ”vähittäispankkitoimintaa” vastaavia määriä voidaan ilmoittaa sekä standardimenetelmälle (TSA) tarkoitetuilla riveillä (rivit 060 ja 070) että vaihtoehtoiselle standardimenetelmälle (ASA) tarkoitetuilla riveillä 110 ja 120 (esim. mikäli tytäryritys noudattaa TSA-menetelmää ja emoyritys noudattaa ASA-menetelmää).</p>
130	<p><b>PANKKITOIMINTA, JOHON SOVELLETAAN KEHITTYNEITÄ MITTAUSMENETELMIÄ (AMA)</b></p> <p>Kehittyneitä mittausmenetelmiä (AMA) soveltavien laitosten on tässä kohdassa ilmoitettava asianmukaiset tiedot (vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohta ja 321–323 artikla).</p> <p>Siinä tapauksessa, että käytetään vakavaraisuusasetuksen 314 artiklassa kuvatulla tavalla eri menetelmien yhdistelmää, on kohdassa ilmoitettava tiedot AMA-menetelmän soveltamisalaan kuuluvien toimintojen relevantin indikaattorin osalta. Tämä koskee myös kaikkia muita AMA-menetelmää soveltavia pankkeja.</p>

#### 4.2 C 17.00 – OPERATIIVINEN RISKI: EDELLISVUOTTA KOSKEVAT TAPPIOT JA PALAUTUKSET JAOTELTUINA LIKETOIMINTA-ALUEIDEN JA TAPPIOTYYPPIEN MUKAAN (OPR DETAILS)

##### 4.2.1 Yleiset huomiot

119. Tässä lomakkeessa esitetään yhteenveto tiedoista, jotka koskevat laitoksen viimeisen vuoden aikana kirjattuja bruttotappioita ja tappioiden palautuksia, tappiotyyppien ja liiketoiminta-alueiden mukaan.
120. ”Bruttotappiolla” tarkoitetaan tappiota, joka johtuu asetuksen (EU) N:o 575/2013 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettusta operatiivisen riskin aiheuttavasta tapahtumasta tai tappiotyyppistä, ennen minkäänlaisia palautuksia, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 122 kohtaa.
121. ”Palautuksella” tarkoitetaan alkuperäiseen operatiivisesta riskistä aiheutuvaan tappioon liittyvää riippumattomasta ajallisesti erillistä tapahtumaa, jossa varoja tai taloudellista hyötyä vastaanotetaan ensimmäisiltä tai kolmansilta osapuolilta, kuten vakuutusenantajilta tai muilta osapuolilta.
122. ”Nopeasti palautettavan tappion aiheuttavilla tapahtumilla” tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka johtavat tappioihin, jotka palautetaan osittain tai kokonaan viiden työpäivän kuluessa. Nopeasti palautettavan tappion aiheuttavan tapahtuman tapauksessa vain osa tappiosta, jota ei palauteta kokonaan (ts. tappio, josta vähennetään osittaisen nopean palautuksen osuus), sisällytetään bruttotappion määritelmään. Tämän vuoksi tappion aiheuttavia tapahtumia, jotka johtavat tappioihin, jotka palautetaan kokonaan viiden työpäivän kuluessa, ei sisällytetä lainkaan bruttotappion määritelmään eikä OPR Details -lomakkeella ilmoitettaviin tietoihin.
123. ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus kirjattiin ensimmäistä kertaa tuloslaskelmaan operatiivisesta riskistä aiheutuva tappiota vastaan. Tämä päivä ajoittuu loogisesti ”tapahtumispäivän” (ts. päivän, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma tapahtui tai sai alkunsa) ja ”havaitsemispäivän” (ts. päivän, jona laitos sai tietoonsa operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman) jälkeen.
124. Tappioiden lukumäärä on niiden operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien määrä, jotka kirjattiin ensimmäistä kertaa raportointijaksolla.

125. Kokonaistappion määrä on seuraavien osatekijöiden algebrallinen summa:
- i. sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien kannalta olennaiset tappioiden bruttomäärät, jotka "kirjattiin ensimmäistä kertaa" raportointijaksolla (esim. välittömät kulut, varaukset ja suoritukset);
  - ii. sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportointijaksolla tehtyjen positiivisten tappiomukautusten kannalta olennaiset tappioiden bruttomäärät (esim. varausten lisäykset, toisiinsa liittyvät tappion aiheuttavat tapahtumat ja lisäsuoritukset), jotka "kirjattiin ensimmäistä kertaa" aikaisemmillä raportointijaksoilla; sekä
  - iii. sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportointijaksolla – varausten vähennysten vuoksi – tehtyjen negatiivisten tappiomukautusten kannalta olennaiset tappioiden bruttomäärät, jotka "kirjattiin ensimmäistä kertaa" aikaisemmillä raportointijaksoilla.
126. Tappioiden lukumäärä sisältää tavallisesti myös ne tappion aiheuttaneet tapahtumat, jotka on kirjattu ensimmäistä kertaa aikaisemmillä raportointijaksoilla ja joita ei ole vielä ilmoitettu aiemmissä valvontaraporteissa. Kokonaistappion määrä sisältää tavallisesti myös 124 kohdan mukaiset aikaisempien raportointijaksojen kannalta olennaiset osatekijät, joita ei ole vielä ilmoitettu aiemmissä valvontaraporteissa.
127. Suurin yksittäinen tappio on suurin yksittäinen määrä edellä 124 kohdan i tai ii kohdassa olevista määristä.
128. Viiden suurimman tappion summa on edellä 124 kohdan i tai ii kohdassa mainituista määristä viiden suurimman määrän summa.
129. Tappioiden palautusten kokonaismäärä on kaikkien niiden raportointijaksolla kirjattujen palautusten summa, jotka ovat olennaisia kyseisellä raportointijaksolla tai aikaisemmillä raportointijaksoilla ensimmäistä kertaa kirjattujen operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien kannalta.
130. Kunkin vuoden kesäkuussa ilmoitettavat luvut ovat osavuosisijakson lukuja, ja lopulliset luvut ilmoitetaan joulukuussa. Tämän vuoksi kesäkuussa ilmoitettavilla luvuilla on kuuden kuukauden viitejakso (ts. kalenterivuoden jakso 1.1.–30.6.) ja joulukuussa ilmoitettavilla luvuilla on 12 kuukauden viitejakso (ts. kalenterivuoden jakso 1.1.–31.12.).
131. Tiedot ilmoitetaan luokittelemalla laitoksen sisäiset raja-arvot ylittävät tappiot ja palautukset (vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan taulukossa 2 määriteltyihin) liiketoiminta-alueisiin, mukaan lukien (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuun) ylimääräiseen liiketoiminta-alueeseen "yhtiöerät" ja (vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa määriteltyihin) tappiotyyppeihin siten, että on myös mahdollista, että yhtä tappiotyyppiä vastaavat tappiot luokitellaan useisiin eri liiketoiminta-alueisiin.
132. Sarakkeissa esitetään erilaiset tappiotyypit ja kokonaismäärät jokaista liiketoiminta-aluetta kohden, ja lisäksi ne sisältävät lisätietoerän, josta ilmenee tappiotietojen keruussa käytetty alhaisin sisäinen raja-arvo ja josta ilmenee kunkin liiketoiminta-alueen alhaisin ja korkein raja-arvo, jos sovellettavia raja-arvoja on useampi kuin yksi.
133. Riveillä esitetään liiketoiminta-alueet, ja jokaisen liiketoiminta-alueen sisällä ilmoitetaan tiedot tappioiden lukumäärästä, kokonaistappion määrästä, suurimmasta yksittäisestä tappiosta, viiden suurimman tappion summasta ja tappioiden palautusten kokonaismäärästä.
134. Liiketoiminta-alueiden kokonaismäärän osalta pyydetään myös tiedot tappioiden lukumäärästä ja kokonaistappion määrästä tietyillä vaihteluväleillä, jotka perustuvat ennakkoon määritettyihin raja-arvoihin 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000. Raja-arvot määritetään euromääräisinä, ja ne liitetään mukaan laitosten ilmoittamien tappioiden vertailemiseksi keskenään. Sen vuoksi ne eivät välttämättä liity minimiraja-arvoihin, joita sovelletaan sisäiseen tappiotietojen keruuseen ja jotka ilmoitetaan lomakkeen toisessa osiossa.
135. Jos edellä 124 kohdassa tarkoitettu kokonaistappion määrän osatekijöiden algebrallinen summa määrittää negatiivista arvoa joidenkin liiketoiminta-alueiden/tappioiden yhdistelmien osalta, kyseisissä soluissa ilmoitettava arvo on nolla.
136. Laitosten, jotka soveltavat AMA- tai TSA/ASA-menetelmiä omien varojen vaatimusten laskennassa, on ilmoitettava tämän lomakkeen tiedot.
137. Tarkastaakseen 5 artiklan b alakohdan 2 alakohdan b alakohdan mukaiset edellytykset laitosten on käytettävä valvontatietojen toimittamista varten kehitetyllä EPV:n verkkosivustolla saatavilla olevia tilastotietoja, jotta saadaan "kaikkien samassa jäsenvaltiossa sijaitsevien laitosten taseiden yhteenlaskettu loppusumma".

138. Laitokset, joihin sovelletaan tämän asetuksen 5 artiklan b alakohdan 2 alakohdan b alakohtaa, voivat ilmoittaa ainoastaan seuraavat tiedot OPR Details -lomakkeen kaikkien tappiotyyppien kokonaissumman osalta (sarake 080):

- a) tappioiden lukumäärä (rivi 910),
- b) kokonaistappion määrä (rivi 920),
- c) suurin yksittäinen tappio (rivi 930),
- d) viiden suurimman tappion yhteenlaskettu summa (rivi 940), sekä
- e) tappioiden palautusten kokonaismäärä (rivi 950).

#### 4.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakeet	
010–070	<p><b>TAPPIOTYYPIT</b></p> <p>Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakeissa 010–070 vakavaraisuusasetuksen 324 artiklassa määriteltyjen tappiotyyppien mukaan.</p> <p>Laitokset, jotka laskevat omien varojen vaatimukset TSA- tai ASA-menettelyn mukaisesti, voivat ilmoittaa tappiot, joiden tappiotyyppiä ei ole määritelty, sarakeissa 080.</p>
080	<p><b>TAPPIOTYYPIT YHTEENSÄ</b></p> <p>Sarakeissa 080 laitosten on ilmoitettava kustakin liiketoiminta-alueesta ”tappioiden lukumäärän” kokonaismäärä ja ”kokonaistappion määrän” kokonaismäärä siten, että ne laskevat yksinkertaisesti yhteen niiden tappioiden lukumäärän ja niiden bruttomääräisten kokonaistappioiden määrät, jotka on ilmoitettu sarakeissa 010–070. ”Suurin yksittäinen tappio” sarakeissa 080 on suurin arvo niistä ”suurimmista yksittäisistä bruttotappioista”, jotka on ilmoitettu sarakeissa 010–070. Viiden suurimman tappion yhteenlasketun summan osalta sarakeissa 080 ilmoitetaan viiden suurimman tappion summa yhden liiketoiminta-alueen sisällä.</p>
090–100	<p><b>LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERÄÄMISEEN SOVELLETTAVAT RAJA-ARVOT</b></p> <p>Laitokset ilmoittavat sarakeissa 090 ja 100 tappioita koskevat minimiraja-arvot, joita ne soveltavat sisäiseen tappiotietojen keruuseen vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan c alakohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Jos laitos soveltaa vain yhtä raja-arvoa kunkin liiketoiminta-alueen kohdalla, vain sarakeen 090 tiedot on ilmoitettava. Jos saman säännellyn liiketoiminta-alueen sisällä sovelletaan useita eri raja-arvoja, myös korkein sovellettava raja-arvo (sarake 100) ilmoitetaan.</p>
Rivit	
010–850	<p><b>LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT</b></p> <p>Kunkin vakavaraisuusasetuksen 317 artiklan 4 kohdan taulukossa 2 määritellyn liiketoiminta-alueen osalta, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetun liiketoiminta-alueen ”yhtiöerät” osalta, ja kunkin tappiotyyppin osalta laitosten on ilmoitettava seuraavat tiedot sovellettujen sisäisten raja-arvojen mukaisesti: tappioiden lukumäärä, tappioiden kokonaismäärä, suurin yksittäinen tappio, viiden suurimman tappion yhteenlaskettu summa ja tappioiden palautusten kokonaismäärä. Kun on kyse tappiosta, joka vaikuttaa useisiin liiketoiminta-alueisiin, ”kokonaistappion määrä” jaetaan kaikkien näiden liiketoiminta-alueiden kesken.</p>

## Rivit

910–950

**LIIKETOIMINTA-ALUEET YHTEENSÄ**

Kustakin tappiotyypistä (sarakkeet 010–080) on ilmoitettava seuraavat liiketoiminta-alueiden kokonaismäärää koskevat tiedot (rivit 910–950) (vakavaraisuusasetuksen 322 artiklan 3 kohdan b, c ja e alakohta):

- Tappioiden lukumäärä (rivi 910): tappiotyypeittäin ilmoitettujen sisäisen raja-arvon ylittävien tappioiden lukumäärä kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta ilmoitetaan tässä. Tämä luku voi olla alhaisempi kuin tappioiden liiketoiminta-alueittain yhteenlaskettu määrä, sillä tappiot, joilla on useita vaikutuksia (vaikutuksia eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon ainoastaan yhden kerran.
- Tappioiden lukumäärä josta  $\geq 10\,000$  ja  $< 20\,000$ ,  $\geq 20\,000$  ja  $< 100\,000$ ,  $\geq 100\,000$  ja  $< 1\,000\,000$ ,  $\geq 1\,000\,000$  (rivit 911–914): ilmoitetaan kyseisillä riveillä määritelyihin vaihteluväleihin sisältyvien sisäisten tappioiden lukumäärä.
- Kokonaistappion määrä (rivi 920): kokonaistappion määrä saadaan laskemalla yhteen kokonaistappion määrät kunkin liiketoiminta-alueen osalta.
- Kokonaistappio määrä, josta  $\geq 10\,000$  ja  $< 20\,000$ ,  $\geq 20\,000$  ja  $< 100\,000$ ,  $\geq 100\,000$  ja  $< 1\,000\,000$ ,  $\geq 1\,000\,000$  (rivit 921–924): ilmoitetaan kyseisillä riveillä määritelyihin vaihteluväleihin sisältyvän kokonaistappion määrä.
- Suurin yksittäinen tappio (rivi 930): suurin yksittäinen tappio on suurin sisäisen raja-arvon ylittävä tappio kustakin tappiotyypistä ja kaikilta liiketoiminta-alueilta. Nämä luvut voivat olla suurempia kuin kullakin liiketoiminta-alueella kirjattu suurin yksittäinen tappio, jos tappiolla on vaikutuksia useilla eri liiketoiminta-alueilla.
- Viiden suurimman tappion yhteenlaskettu summa (rivi 940): viiden suurimman bruttotappion yhteenlaskettu summa ilmoitetaan kustakin tappiotyypistä ja kaikilta liiketoiminta-alueilta. Tämä summa voi olla suurempi kuin kullakin liiketoiminta-alueella kirjattujen viiden suurimman tappion suurin yhteenlaskettu summa. Tämä summa on ilmoitettava riippumatta siitä, mikä tappioiden lukumäärä on.
- Tappioiden palautusten kokonaismäärä (rivi 950): tappioiden palautusten kokonaismäärä saadaan laskemalla yhteen tappioiden palautusten kokonaismäärä kullakin liiketoiminta-alueelta.

910–950/080

**LIIKETOIMINTA-ALUEET YHTEENSÄ – TAPPIOTYYPIT YHTEENSÄ**

- Tappioiden lukumäärä: kunkin riveihin 910–914 kuuluvan rivin osalta tappioiden lukumäärä vastaa kyseisellä rivillä ilmoitettujen tappioiden lukumäärien vaakasuunnassa yhteenlaskettua summaa, sillä näissä luvuissa ne tappiot, joilla on vaikutuksia eri liiketoiminta-alueilla, on jo otettu huomioon yhtenä tappiona. Rivillä 910 ilmoitettu luku ei välttämättä ole sama kuin luku, joka saadaan laskemalla yhteen pystysuunnassa sarakkeessa 080 ilmoitettujen tappioiden lukumäärät, sillä yhdellä tappiolla voi olla vaikutuksia useilla eri liiketoiminta-alueilla.
- Kokonaistappion määrä: kunkin riveihin 920–924 kuuluvan rivin osalta kokonaistappion määrä vastaa määrää, joka saadaan laskemalla yhteen vaakasuunnassa kyseisellä rivillä tappiotyypeittäin ilmoitettujen kokonaistappioiden määrät. Rivillä 920 ilmoitettu kokonaistappion määrä vastaa määrää, joka saadaan laskemalla pystysuunnassa yhteen sarakkeessa 080 liiketoiminta-alueittain ilmoitetut kokonaistappion määrät.



## Rivit

- Suurin yksittäinen tappio: kuten edellä on mainittu, on mahdollista, että "suurimman yksittäisen tappion" määrä on suurempi "liiketoiminta-alueiden kokonaismäärän" tasolla tietyn tappiotyyppin kohdalla kuin kullakin liiketoiminta-alueella ilmoitetut "suurimman yksittäisen tappion" määrät, mikäli tappiolla on vaikutuksia useilla eri liiketoiminta-alueilla. Näin ollen tässä solussa ilmoitettava määrä vastaa "liiketoiminta-alueiden kokonaismäärän" tason "suurimman yksittäisen tappion" suurinta arvoa, joka ei välttämättä ole sama kuin liiketoiminta-alueittain sarakkeessa 080 ilmoitettujen "suurimpien yksittäisten tappioiden" suurin arvo.
- Viiden suurimman tappion yhteismäärä: tämä luku tarkoittaa koko matriisin viiden suurimman tappion yhteenlasketun summaa, mikä tarkoittaa, että tämä määrä ei välttämättä ole sama kuin "liiketoiminta-alueiden kokonaismäärän" tason "viiden suurimman tappion yhteenlasketun summan" suurin arvo eikä sama kuin sarakkeessa 080 ilmoitettujen "viiden suurimman tappion yhteenlasketun summan" suurin arvo.
- Tappioiden palautusten kokonaismäärä: tämä määrä vastaa sekä määrää, joka saadaan laskemalla yhteen vaakasunnassa rivillä 950 tappiotyypeittäin ilmoitettujen tappioiden palautusten kokonaismäärät, että määrää, joka saadaan laskemalla yhteen pystysuunnassa rivillä 080 liiketoiminta-alueittain ilmoitettujen tappioiden palautusten kokonaismäärät.

## 5. MARKKINARISKILOMAKKEET

139. Nämä ohjeet koskevat lomakkeita, joissa ilmoitetaan tiedot, jotka liittyvät omien varojen vaatimusten laskemiseen standardimenetelmän mukaisesti valuuttakurssiriskin (MKR SA FX), hyödykeriskin (MKR SA COM), korkoriskin (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) ja osakekurssiriskin (MKR SA EQU) osalta. Lisäksi tähän osaan sisältyvät ohjeet, jotka koskevat lomaketta, joka on tarkoitettu omien varojen vaatimusten sisäisten mallien menetelmän mukaista laskemista koskevien tietojen ilmoittamiseen (MKR IM).
140. Kaupankäynnin kohteena olevan vieraan pääoman ehtoisen rahoitusinstrumentin tai osakkeen (tai vieraan pääoman ehtoisen johdannaisen tai osakejohdannaisen) positioriski jaetaan kahteen osatekijään kyseeseen riskiin liittyvän pääomavaatimuksen laskemiseksi. Ensimmäinen osatekijä on erityisriski – eli kyseisen rahoitusinstrumentin hinnanmuutosriski, johon vaikuttavat rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijaan tai johdannaisen ollessa kyseessä, johdannaisen kohde-etuutena olevan rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijaan liittyvät seikat. Toinen osatekijä on yleisriski – eli kyseisen rahoitusinstrumentin hinnanmuutosriski, joka syntyy korkotason vaihteluista (kun kyseessä ovat kaupankäynnin kohteena olevat vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit tai vieraan pääoman ehtoiset johdannaiset) tai osakemarkkinoiden yleisestä muutoksesta, joka ei johdu yksittäisten arvopapereiden ominaispiirteistä (kun kyseessä ovat osakkeet tai osakejohdannaiset). Erityisten rahoitusinstrumenttien yleinen käsittely ja niitä koskevat nettoutusmenettelyt esitetään vakavaraisuusasetuksen 326–333 artiklassa.

## 5.1 C 18.00 – MARKKINARISKI: KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVIEN VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISTEN RAHOITUSINSTRUMENTTIIEN POSITIORISKEIHIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA TDI)

## 5.1.1 Yleiset huomiot

141. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan kaupankäynnin kohteena olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskevat positiot ja niihin liittyviä positioriskejä koskevat omien varojen vaatimukset standardimenetelmän mukaisesti (vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta). Vakavaraisuusasetuksessa mainitut erilaiset riskit ja menetelmät otetaan riveittäin huomioon. Lomakkeisiin MKR SA SEC ja MKR SA CTP sisällytettyihin vastuisiin liittyvä erityisriski on ilmoitettava ainoastaan kokonaismäärää kuvaavassa MKR SA TDI -lomakkeessa. Kyseisissä lomakkeissa ilmoitetut omien varojen vaatimukset on siirrettävä soluun {325;060} (arvopaperistamiset) ja soluun {330;060} (korrelaatiokaupankäyntisalkku)..
142. Tämän lomakkeen tiedot täytetään erikseen "kokonaismäärän" osalta ja ennalta määritellyn valuuttaluettelon osalta, joka esitetään seuraavassa: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD ja yksi jännöslomake kaikille muille valuutoille.

## 5.1.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010–020	<p><b>KAIKKI POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta (vakavaraisuusasetuksen 345 artiklan toinen virke). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.</p>
030–040	<p><b>NETTOPOSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.</p>
050	<p><b>POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niitä nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti.</p>
060	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.</p>
070	<p><b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Kohdassa tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.</p>

Rivit	
010–350	<p><b>KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan ja kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaiset kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoiisiin rahoitusvälineisiin kaupankäyntivarastossa liittyvät positiot ja niitä vastaavat positioriskille lasketut omien varojen vaatimukset ilmoitetaan riskiluokan, maturiteetin ja sovellettavan menetelmän mukaan.</p>
011	<p><b>YLEISRISKI</b></p>
012	<p>Johdannaiset</p> <p>Kohdassa on ilmoitettava kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset, ja tarvittaessa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 328–331 artikla.</p>
013	<p>Muut varat ja velat</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden korkoriskin laskentaan.</p>
020–200	<p><b>MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 1–8 kohdan mukaisen maturiteettipohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 339 artiklan 9 kohdassa määrätyt omien varojen vaatimukset. Positio eritellään alueiden 1, 2 ja 3 kesken ja nämä puolestaan rahoitusinstrumenttien maturiteetin mukaan.</p>
210–240	<p><b>YLEISRISKI DURAATIPOHJAINEN MENETELMÄ</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 1–6 kohdan mukaisen duraatiopohjaisen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat positiot kaupankäynnin kohteena olevissa vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä ja niitä vastaavat vakavaraisuusasetuksen 340 artiklan 7 kohdassa määrätyt omien varojen vaatimukset. Positio on eriteltävä alueiden 1, 2 ja 3 kesken.</p>

Rivit	
250	<p><b>ERITYISRISKI</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan riveillä 251, 325 ja 330 ilmoitettujen määrien summaa.</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena oleviin vieraan pääoman ehtoihin rahoitusvälineisiin liittyviä positioita, joihin sovelletaan erityisriskiin liittyvää omien varojen vaatimusta ja vastaavaa pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ja 335 artiklan, 336 artiklan 1–3 kohdan, 337 ja 338 artiklan mukaisesti. Myös vakavaraisuusasetuksen 327 artiklan 1 kohdan viimeinen virke tulee ottaa huomioon.</p>
251–321	<p><b>Muita kuin arvopaperistettuja vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja koskeva omien varojen vaatimus</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan riveillä 260–321 ilmoitettujen määrien summaa.</p> <p>Omien varojen vaatimus, joka liittyy niihin n:nnen tappion luottojohdannaisiin, joilla ei ole ulkoisen tahon antamaa luottoluokitusta, on laskettava laskemalla yhteen referenssiomaisuuserien riskipainot (vakavaraisuusasetuksen 332 artiklan 1 kohdan e alakohdan 1 ja 2 alakohdat - ”läpikatsomismenetelmä”). N:nnen tappion luottojohdannaiset, joilla on ulkoisen tahon antama luottoluokitus (vakavaraisuusasetuksen 332 artiklan 1 kohdan e alakohdan 3 alakohta), tulee ilmoittaa erikseen rivillä 321.</p> <p>Niiden positioiden ilmoittaminen, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan 3 kohtaa:</p> <p>Joukkolainoille, joille voidaan vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 3 kohdan mukaisesti antaa kaupankäyntivaraston ulkopuolella 10 prosentin riskipaino (katetut joukkolainat), on olemassa erityiskäsittely. Erityiset omien varojen vaatimukset edustavat puolta vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan taulukossa 1 olevan toisen luokan prosentiosuudesta. Kyseiset positiot on luokiteltava riveihin 280–300 lopulliseen erääntymispäivään jäljellä olevan maturiteetin mukaisesti.</p> <p>Jos korkopositioiden yleisriskiltä on suojauduttu luottojohdannaisella, sovelletaan 346 ja 347 artiklaa.</p>
325	<p><b>Arvopaperistamisvälineitä koskeva omien varojen vaatimus</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan MKR SA SEC -lomakkeen sarakkeessa 610 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Tämä tieto ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla.</p>
330	<p><b>Korrelaatiokaupankäyntisalkkua koskeva omien varojen vaatimus</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan MKR SA CTP -lomakkeen sarakkeessa 450 ilmoitettujen omien varojen vaatimusten kokonaismäärää. Tämä tieto ilmoitetaan ainoastaan MKR SA TDI -lomakkeen kokonaismäärän tasolla.</p>
350–390	<p><b>OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 3 kohta</p> <p>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset on ilmoitettava niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan.</p>

5.2 C 19.00 – MARKKINARISKI: ARVOPAPERISTAMISIIN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA SEC)

5.2.1 Yleiset huomiot

143. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja positioista (brutto-/nettopositiot ja lyhyet/pitkät positiot) sekä niihin liittyvistä omien varojen vaatimuksista, jotka koskevat standardimenetelmän mukaista positioriskin erityisriskitekijää arvopaperistamisissa/uudelleenarvopaperistamisissa, jotka kuuluvat kaupankäyntivarastoon (tätä ei voida soveltaa korrelaatiokaupankäyntisalkkuun).

144. MKR SA SEC -lomakkeessa määritetään omien varojen vaatimus vain arvopaperistamispositioita koskevan erityisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan ja 337 artiklan mukaisesti. Mikäli kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistamispositiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivaraston positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta, soveltavatko laitokset standardimenetelmää vai sisäisten luottoluokituksen menetelmää (IRB-menetelmä) määritelläkseen riskipainon kullekin positiolle vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimusten ilmoittaminen tapahtuu käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.
145. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan 1 kohdan b alakohta, 244 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 258 artiklassa). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 460.

### 5.2.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010–020	<p><b>KAIKKI POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta sekä vakavaraisuusasetuksen 337 artikla (arvopaperistamispositiot). Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.</p>
030–040	<p><b>(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 258 artikla</p>
050–060	<p><b>NETTOPOSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.</p>
070–520	<p><b>NETTOPOSITIOIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAAN</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4) Pitkät ja lyhyet positiot on eriteltävä erikseen.</p>
230–240 ja 460–470	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4)</p>
250–260 ja 480–490	<p><b>VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 2 kohta sekä vakavaraisuusasetuksen 262 artikla</p> <p>Näiden sarakkeiden tiedot on ilmoitettava, jos laitos soveltaa valvontaviranomaisen kehittämää vaihtoehtoista arviointimallia (SFA), jossa sen omien varojen vaatimukset määritellään vakuusryhmän piirteiden ja etuoikeusluokan sopimusehtojen perusteella.</p>
270 ja 500	<p><b>LÄPIKATSOMISMENETELMÄ</b></p> <p>Standardimenetelmä: Vakavaraisuusasetuksen 253 artikla, 254 artikla ja 256 artiklan 5 kohta Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakkeet kattavat kaikki ne luokittelemattomia vastuuta koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon keskimääräisen riskipainon menetelmää tai vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää tai käyttämällä keskittymäsuhdetta).</p> <p>IRB: Vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohta Ennen aikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 265 artiklan 1 kohta ja 256 artiklan 5 kohta.</p>

Sarakeet	
280–290 ja 510–520	<p><b>SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 109 artiklan 1 kohdan toinen virke ja 259 artiklan 3 ja 4 kohta</p> <p>Näiden sarakkeiden tiedot on ilmoitettava silloin, kun laitos soveltaa sisäisen arvioinnin lähestymistapaa määrittääkseen pääomavaatimukset likviditeettisopimuksille ja erillisille takauksille, joita pankit (mukaan lukien kolmannet pankit) myöntävät ABCP-instrumenteille. Ulkoisen luottolaitoksen menetelmiin perustuva sisäisen arvioinnin lähestymistapa on sovellettavissa ainoastaan vastuisiin sellaisista ABCP-instrumenteista, joilla on niiden kaupankäynnin aloittamishetkellä sijoitusluokkaa vastaava sisäinen luokitus.</p>
530–540	<p><b>HUOLELLISUUTTA KOSKEVIEN VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA AIHEUTUVA VAIKUTUS (OIKAISU) YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 3 kohta sekä vakavaraisuusasetuksen 407 artikla Vakavaraisuusasetuksen 14 artiklan 2 kohta</p>
550–570	<p><b>ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT SEKÄ PAINOTETTujen PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA</b></p> <p>Kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ottamatta huomioon 335 artiklaa, jossa annetaan laitokselle mahdollisuus oman harkinnan mukaan rajata painotuksen tulos ja nettopositio maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän suuruiseksi.</p>
580–600	<p><b>YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT SEKÄ PAINOTETTujen PITKIEN JA LYHYIDEN NETTOPOSITIOIDEN SUMMA</b></p> <p>Kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 337 artiklaa ja otetaan huomioon 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus.</p>
610	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 4 kohdan mukaan laitoksen on 31 päivänä joulukuuta 2014 päättyvän siirtymäkauden aikana laskettava erikseen yhteen sille kuuluvat painotetut pitkät nettopositiot (sarake 580) ja sille kuuluvat painotetut lyhyet nettopositiot (sarake 590). Näistä yhteenlasketuista määristä suurempi (raja-arvon soveltamisen jälkeen) muodostaa omien varojen vaatimuksen. Vuodesta 2015 alkaen laitoksen on vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 4 kohdan mukaan laskettava omien varojen vaatimusten laskemista varten kaikki sille kuuluvat painotetut nettopositiot yhteen siitä riippumatta, ovatko ne pitkiä vai lyhyitä (sarake 600).</p>
Rivit	
010	<p><b>VASTUUT YHTEENSÄ</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan liikkeessä olevien (kaupankäyntivarastoon kuuluvien) arvopaperistamisvastuiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan ja/tai sijoittajan ja/tai järjestäjän ominaisuudessa.</p>
040, 070 ja 100	<p><b>ARVOPAPERISTAMISET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 61 ja 62 kohta</p>
020, 050, 080 ja 110	<p><b>UUDELLEENARVOPAPERISTAMISET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 63 kohta</p>

Rivit	
030–050	<p><b>ALULLEPANIJA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 13 kohta</p>
060–080	<p><b>SIJOITTAJA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussa arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanijana eikä järjestäjänä.</p>
090–110	<p><b>JÄRJESTÄJÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 14 kohta Jos järjestäjä samalla myös arvopaperistaa omia varojaan, on sen täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot sen omien arvopaperistettujen omaisuuserien osalta.</p>
120–210	<p><b>PAINOTETUT PITKÄT JA LYHYET NETTOPOSITIOT YHTEENSÄ JAOTELTUNA KOHDE-ETUUSTYYPIN MUKAAN</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 4 kohdan viimeinen virke</p> <p>Kohde-etuutena olevien omaisuuserien jaottelussa noudatetaan SEC Details -lomakkeessa käytettävää luokitusta (sarake ”Tyyppi”):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 – asuinkiinteistövakuudelliset luotot;</li> <li>— 2 – liikekiinteistövakuudelliset luotot;</li> <li>— 3 – luottokorttisaamiset;</li> <li>— 4 – leasing;</li> <li>— 5 – yrityslainat ja pk-yrityslainat (kun pk-yrityksiä käsitellään yrityksinä);</li> <li>— 6 – kuluttajaluotot;</li> <li>— 7 – myyntisaamiset;</li> <li>— 8 – muut varat;</li> <li>— 9 – katetut joukkolainat;</li> <li>— 10 – muut velat.</li> </ul> <p>Mikäli arvopaperistamispooli sisältää useita erityyppisiä omaisuuseriä, laitoksen on kunkin arvopaperistamisen osalta otettava huomioon niistä kaikkein tärkein tyyppi.</p>

5.3 C 20.00 – MARKKINARISKI: KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUUN LIITTYVÄÄN ERITYISRISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKR SA CTP)

5.3.1 Yleiset huomiot

146. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja korrelaatiokaupankäyntisalkussa (CTP) olevista positioista (jotka koostuvat arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista sekä muista CTP-positioista vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan mukaisesti) sekä standardimenetelmän mukaisista niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista.
147. MKR SA CTP -lomakkeessa määritetään omien varojen vaatimus vain korrelaatiokaupankäyntisalkkuun sisällytettyjä positioita koskevan erityisriskin osalta vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan sekä 338 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Mikäli kaupankäyntivarastoon kuuluvat CTP-positiot on suojattu luottojohdannaisilla, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 346 ja 347 artiklaa. Kaikkien kaupankäyntivaraston CTP-positioiden ilmoittamiseen on olemassa ainoastaan yksi lomake siitä riippumatta, soveltavatko laitokset standardimenetelmää vai sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB-menetelmä) määritelläkseen riskipainon kullekin positioille vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. Näiden positioiden yleisriskin omien varojen vaatimusten ilmoittaminen tapahtuu käyttämällä MKR SA TDI -lomaketta tai MKR IM -lomaketta.
148. Lomakkeen rakenteessa eritellään arvopaperistamispositiot, n:nnen tappion luottojohdannaiset sekä muut CTP-positiot. Arvopaperistamispositiot on aina ilmoitettava riveillä 030, 060 tai 090 (siitä riippuen, mikä laitoksen asema on arvopaperistamisessa). N:nnen tappion luottojohdannaiset on aina ilmoitettava rivillä 110. "Muut CTP-positiot" eivät kuulu arvopaperistamispositioihin eivätkä n:nnen tappion luottojohdannaisiin (ks. vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan määritelmä) mutta ovat kuitenkin suorassa yhteydessä (suojaustarkoituksensa vuoksi) jompaankumpaan näistä kahdesta positioista. Tämän vuoksi ne ilmoitetaan joko alaotsakkeen "arvopaperistaminen" tai alaotsakkeen "n:nnen tappion luottojohdannainen" alla.
149. Positiot, joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa, voidaan vaihtoehtoisesti vähentää ydinpääomasta (CET1) (ks. vakavaraisuusasetuksen 243 artiklan 1 kohdan b alakohta, 244 artiklan 1 kohdan b alakohta ja 258 artiklassa). Tällöin ne on ilmoitettava CA1 -lomakkeen rivillä 460.

### 5.3.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010–020	<b>KAIKKI POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b>  Kohdassa viitataan vakavaraisuusasetuksen 102 artiklaan ja 105 artiklan 1 kohtaan sikäli, kuin ne liittyvät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisiin positioihin, jotka on sisällytetty korrelaatiokaupankäyntisalkkuun. Myös näihin bruttopositioihin pätee pitkien ja lyhyiden positioiden välinen yleinen ero, jonka osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
030–040	<b>(-) OMISTA VAROISTA VÄHENNETYT POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b>  Vakavaraisuusasetuksen 258 artikla
050–060	<b>NETTOPOSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b>  Vakavaraisuusasetuksen 327–329 ja 334 artikla. Pitkien ja lyhyiden positioiden välisen eron osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 328 artiklan 2 kohta.
070–400	<b>NETTOPOSITIOIDEN JAKAUTUMINEN RISKIPAINOJEN MUKAAN (SA/IRB)</b>  Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4)
160 ja 330	<b>MUUT</b>  Kohdassa tarkoitetaan muita riskipainoja, joita ei ole nimenomaisesti mainittu aiemmissa sarakkeissa.  N:nnen tappion luottojohdannaisien osalta tämä kohta koskee ainoastaan niitä johdannaisia, joilla ei ole ulkoisen tahon antamaa luottoluokitusta. N:nnen tappion luottojohdannaiset, joilla on ulkoisen tahon antama luottoluokitus, joko ilmoitetaan MKR SA TDI -lomakkeessa (rivi 321) tai – mikäli ne on sisällytetty osaksi korrelaatiokaupankäyntisalkkua – luokitellaan niitä vastaavalle riskipainolle varattuun sarakkeeseen.
170–180 ja 360–370	<b>1 250 %</b>  Vakavaraisuusasetuksen 251 artikla (taulukko 1) ja 261 artiklan 1 kohta (taulukko 4)

Sarakeet	
190–200 340–350	ja <b>VALVONTAVIRANOMAISEN KEHITTÄMÄ ARVIOINTIMALLI</b>  Vakavaraisuusasetuksen 337 artiklan 2 kohta sekä vakavaraisuusasetuksen 262 artikla
210/380	<b>LÄPIKATSOMISMENETELMÄ</b>  Standardimenetelmä: Vakavaraisuusasetuksen 253 artikla, 254 artikla ja 256 artiklan 5 kohta Läpikatsomismenetelmää koskevat sarakeet kattavat kaikki ne luokittelemattomia vastuita koskevat tapaukset, joissa riskipaino saadaan kohde-etuutena olevasta vastuusalkusta (käyttämällä vastuujoukon keskimääräisen riskipainon menetelmää tai vastuujoukon suurimman riskipainon menetelmää tai käyttämällä keskittymäsuhdetta).  IRB: Vakavaraisuusasetuksen 263 artiklan 2 ja 3 kohta Ennenaikaisten kuoletusten osalta ks. vakavaraisuusasetuksen 265 artiklan 1 kohta ja 256 artiklan 5 kohta.
220–230 390–400	ja <b>SISÄISEN ARVIOINNIN LÄHESTYMISTAPA</b>  Vakavaraisuusasetuksen 259 artiklan 3 ja 4 kohta
410–420	<b>ENNEN YLÄRAJAA – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT</b>  Kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ottamatta huomioon 335 artiklan laitokselle antamaa harkintamahdollisuutta.
430–440	<b>YLÄRAJAN JÄLKEEN – PAINOTETUT PITKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT</b>  Kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 338 artiklaa ja otetaan huomioon 335 artiklan laitokselle antama harkintamahdollisuus.
450	<b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET YHTEENSÄ</b>  Omien varojen vaatimus määritetään siten, että se on suurempi seuraavista kahdesta luvusta: i) vain pitkiin nettopositioihin (sarake 430) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus tai ii) vain lyhyisiin nettopositioihin (sarake 440) sovellettava erityisriskiä koskeva vaatimus.
Rivit	
010	<b>VASTUUT YHTEENSÄ</b>  Kohdassa tarkoitetaan liikkeessä olevien (korrelaatiokaupankäyntisalkkuun kuuluvien) positioiden kokonaismäärää, jonka laitos ilmoittaa alullepanijan, sijoittajan tai järjestäjän ominaisuudessa.
020–040	<b>ALULLEPANIJA</b>  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 13 kohta
050–070	<b>SJOITTAJA</b>  Kohdassa tarkoitetaan luottolaitosta, jolla on hallussa arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanijana eikä järjestäjänä.
080–100	<b>JÄRJESTÄJÄ</b>  Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 14 kohta Jos järjestäjä samalla myös arvopaperistaa omia varojaan, on sen täytettävä alullepanijaa koskevien rivien tiedot sen omien arvopaperistettujen omaisuuserien osalta.



Rivit	
030, 060 ja 090	<p><b>ARVOPAPERISTAMISET</b></p> <p>Korrelaatiokaupankäyntisalkku koostuu arvopaperistamispositioista, n:nnen tappion luottojohdannaisista ja mahdollisesti myös muista suojauspositioista, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 2 ja 3 kohdassa asetetut kriteerit.</p> <p>Arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, sekä positiot, joilla suojataan korrelaatiokaupankäyntisalkun positioita, sisällytetään riville ”muut CTP-positiot”.</p>
110	<p><b>N:NNEN TAPPION LUOTTOJOHDANNAISET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 347 artiklan mukaiset n:nnen tappion luottojohdannaiset sekä niitä suojaavat n:nnen tappion luottojohdannaiset ilmoitetaan kummatkin tässä kohdassa.</p> <p>Alullepanijan, sijoittajan ja järjestäjän positioita ei n:nnen tappion luottojohdannaisien kohdalla voida soveltaa. Tämän takia n:nnen tappion luottojohdannaisista ei voida esittää samankaltaista erittelyä kuin arvopaperistamispositioista.</p>
040, 070, 100 ja 120	<p><b>MUUT KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKKUPOSITIOT</b></p> <p>Tähän kohtaan sisällytetään seuraavat positiot:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— arvopaperistamisvastuiden johdannaiset, jotka tarjoavat suhteellisen osuuden, sekä positiot, joilla suojataan CTP-positioita;</li> <li>— luottojohdannaisilla vakavaraisuusasetuksen 346 artiklan mukaisesti suojatut CTP-positiot;</li> <li>— muut positiot, jotka täyttävät vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 3 kohdan edellytykset; sisällytetään tähän kohtaan.</li> </ul>

5.4 C 21.00 – MARKKINARISKI: OSAKKEISIIN LIITTYVÄÄN POSITORISKIIN SOVELLETTAVA STANDARDIMENETELMÄ (MKS SA EQU)

#### 5.4.1 Yleiset huomiot

150. Tässä mallissa ilmoitetaan tiedot sellaisia osakkeita koskevista positioista sekä niihin liittyvää positioriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista, jotka kuuluvat kaupankäyntivarastoon ja joita käsitellään standardimenetelmän mukaisesti.

151. Tämän lomakkeen tiedot täytetään erikseen ”kokonaismäärän” osalta sekä seuraavan pysyvästi ennalta määritellyn markkinaluettelon osalta: Albania, Bulgaria, Egypti, entinen Jugoslavian tasavalta Makedonia, Islanti, Japani, Kroatia, Liechtenstein, Norja, Puola, Romania, Ruotsi, Serbia, Sveitsi, Tanska, Tšekki, Turkki, Ukraina, Unkari, Venäjän federaatio, Yhdistynyt kuningaskunta, Yhdysvallat, euroalue ja yksi jäännöslomake kaikkia muita markkinoita varten. Tämän ilmoittamisvaatimuksen kohdalla käsitteellä ”markkina” tarkoitetaan ”maata” (lukuun ottamatta euroalueeseen kuuluvia maita, ks. komission delegoitu asetus (EU) N:o 525/2014).

#### 5.4.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
010–020	<p><b>KAIKKI POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 102 artikla ja 105 artiklan 1 kohta. Nämä ovat bruttopositioita, joita ei ole nettoutettu rahoitusinstrumenteilla, mutta niihin ei sisällytetä merkintäsitoumuksia, joita kolmannet osapuolet ovat antaneet tai joissa alkuperäinen merkitsijä on tehnyt sopimuksen merkinnän kohteena olevien osakkeiden edelleenlunastuksesta (vakavaraisuusasetuksen 345 artiklan toinen virke).</p>
030–040	<p><b>NETTOPOSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 327, 329, 332, 341 ja 345 artikla</p>

Sarakeet	
050	<p><b>POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niitä nettopositioita, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti. Pääomavaatimus on laskettava erikseen kunkin maan kansallisten markkinoiden osalta. Tähän sarakeeseen ei merkitä vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 4 kohdan toisen virkkeen mukaisia osakeindeksifutuuripositioita.</p>
060	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.</p>
070	<p><b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Kohdassa tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.</p>
Rivit	
010–130	<p><b>KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUVAT OSAKKEET</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdan mukaista ja vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaista positioriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia.</p>
020–040	<p><b>YLEISRISKI</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy yleisriski (vakavaraisuusasetuksen 343 artikla), ja niitä vastaavia vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 2 luvun 3 jakson mukaisia omien varojen vaatimuksia.</p> <p>Kummatkin jaottelut (021/022 sekä 030/040) ovat jaotteluita, jotka kattavat kaikki yleisriskin alaiset positiot.</p> <p>Riveillä 021 ja 022 kerätään tietoja instrumenteittain suoritettavasta erittelystä. Yksinomaan erittelyä riveillä 030 ja 040 käytetään omien varojen vaatimusten laskennan perustana.</p>
021	<p>Johdannaiset</p> <p>Kohdassa on ilmoitettava kaupankäyntivarastossa olevien positioiden osakekurssiriskin laskentaan sisällytettävät johdannaiset, ja tarvittaessa otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 329 ja 332 artikla.</p>
022	<p>Muut varat ja velat</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan rahoitusinstrumentteja, jotka eivät ole johdannaisia ja jotka sisällytetään kaupankäyntivarastossa olevien positioiden osakeriskin laskentaan.</p>
030	<p><b>Pörssissä noteeratut osakeindeksifutuurit, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityismenettelyä</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 344 artiklan 1 ja 4 kohdan mukaisia pörssissä noteerattuja osakeindeksifutuuureita, jotka on laajasti hajautettu ja joihin sovelletaan erityistä menetelmää. Näihin positioihin kohdistuu ainoastaan yleisriski, eikä niitä näin ollen ilmoiteta rivillä 050.</p>
040	<p><b>Muut osakkeet kuin laajasti hajautettuun pörssinoteerattuun osakeindeksiin perustuvat vakiodut termiinit ja optiot</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan muita osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 343 artiklan ja 344 artiklan 3 kohdan mukaisesti.</p>

Rivit	
050	<p><b>ERITYISRISKI</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan osakepositioita, joihin liittyy erityisriski, sekä niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 342 artiklan ja 344 artiklan 4 kohdan mukaisesti.</p>
090–130	<p><b>OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 329 artiklan 2 ja 3 kohta</p> <p>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset on ilmoitettava niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan.</p>

5.5 C 22.00 – MARKKINARISKI: VALUUTTAKURSSIRISKIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA FX)

5.5.1 Yleiset huomiot

152. Laitosten on ilmoitettava tiedot positioista kussakin valuutassa (myös raportointivaluutassa) ja vastaavista valuuttakurssiriskiä koskevista omien varojen vaatimuksista standardimenetelmän mukaan. Positiot lasketaan kunkin valuutan (myös euron) sekä kullan osalta, ja lisäksi lasketaan positiot yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä. Tämän lomakkeen rivit 100–470 on ilmoitettava, vaikka laitoksia ei vaadita laskemaan valuuttakurssiriskin omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 351 artiklan mukaisesti.
153. Lomakkeen lisätietoerien tiedot on täytettävä erikseen kaikkien Euroopan unionin jäsenvaltioiden valuuttojen osalta ja seuraavien valuuttojen osalta: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kaikkien muiden valuuttojen osalta.

5.5.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
020–030	<p><b>KAIKKI POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan omaisuuseristä, saatavista ja vastaavanlaisista eristä aiheutuvia vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja bruttopositioita. Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 2 kohdan mukaan ja toimivaltaisten viranomaisten luvalla positioita, joita laitos on ottanut suojautuakseen vakavaraisuussuhteeseensa haitallisesti vaikuttavilta valuuttakurssin vaikutuksilta 92 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja positioita, jotka koskevat omien varojen laskennassa jo vähennettyjä eriä, ei ilmoiteta.</p>
040–050	<p><b>NETTOPOSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 3 ja 4 kohdan ensimmäinen ja toinen virke sekä 353 artikla.</p> <p>Nettopositiot lasketaan jokaista valuuttaa kohden, joten samanaikaisia pitkiä ja lyhyitä positioita saattaa esiintyä.</p>
060–080	<p><b>POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 4 kohdan kolmas virke sekä 353 ja 354 artikla</p>
060–070	<p><b>POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Kunkin valuutan kohdalla pitkät ja lyhyet nettopositiot lasketaan vähentämällä lyhyiden positioiden kokonaismäärä pitkien positioiden kokonaismäärästä.</p> <p>Pitkät nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan pitkä nettopositio tässä valuutassa.</p> <p>Lyhyet nettopositiot kussakin valuuttaoperaatiossa lasketaan yhteen, jolloin saadaan lyhyt nettopositio tässä valuutassa.</p>

Sarakkeet	
	Nettouttamatta jääneet positiot lisätään positioihin, joihin sovelletaan pääomavaatimuksia muissa valuutoissa, sarakkeessa 060 tai 070 (rivi 030) lyhyiden tai pitkien positioiden järjestelmästä riippuen.
080	<b>POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA – NETTOUTETUT</b> Kohdassa tarkoitetaan läheisesti keskenään korreloivien valuuttojen nettoutettuja positioita.
	<b>RISKIIN LIITTYVÄ PÄÄOMAVAATIMUS (%)</b> Kohdassa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 351 ja 354 artiklassa määritellyt riskiin liittyvät pääomavaatimukset prosentiosuuksina.
090	<b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b> Kohdassa tarkoitetaan asianmukaisiin positioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.
100	<b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b> Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Kohdassa tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.
Rivit	
010	<b>KAIKKI MUIHIN KUIN RAPORTOINTIVALUUTTAAN LIITTYVÄT POSITIOT</b> Kohdassa tarkoitetaan positioita muissa kuin raportointivaluutassa ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan i alakohdan ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisesti (muunnetaan raportointivaluutaksi).
020	<b>LÄHEISESTI KORRELOIVAT VALUUTAT</b> Kohdassa tarkoitetaan positioita ja niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia valuutoissa, joita tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 354 artiklassa.
030	<b>MUUT VALUUTAT (mukaan luettuna yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positiot, joita käsitellään eri valuuttoina)</b> Kohdassa tarkoitetaan positioita sekä niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia sellaisten valuuttojen osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä. Erillisinä valuuttoina vakavaraisuusasetuksen 353 artiklan mukaisesti käsiteltävien yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen: Erillisinä valuuttoina käsiteltäviä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioita voidaan käsitellä kahdella eri tavalla omien varojen vaatimusten laskemista varten: 1. modifioitu kullaan arvoon perustuva käsittely, jos yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta ei ole tiedossa (nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään laitoksen kokonaisnettovaluuttaposition); 2. mikäli yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen sijoituksen suunta on tiedossa, nämä yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset lisätään avoimeen kokonaisvaluuttaposition (lyhyeen tai pitkään siitä riippuen, mikä yrityksen suunta on). Näiden yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten positioiden ilmoittaminen on yhteydessä omien varojen vaatimusten laskentaan vastaavalla tavalla.

Rivit	
040	<p><b>KULTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan positioita sekä niitä vastaavia omien varojen vaatimuksia sellaisten valuuttojen osalta, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 351 artiklassa ja 352 artiklan 2 ja 4 kohdassa tarkoitettua yleistä menettelyä.</p>
050–090	<p><b>OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan 5 ja 6 kohta</p> <p>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset on ilmoitettava niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan.</p>
100–120	<p><b>Yhteenlasketut positiot (mukaan luettuna raportointivaluuttaa koskevat positiot) jaoteltuina vastuutyypin mukaan</b></p> <p>Positioiden kokonaismäärä on eriteltävä johdannaisiin, muihin varoihin ja velkoihin sekä taseen ulkopuolisiin eriin.</p>
100	<p><b>Muut varat ja velat kuin taseen ulkopuoliset erät ja johdannaiset</b></p> <p>Positiot, joita ei ole sisällytetty riveille 110 tai 120, ilmoitetaan tässä kohdassa.</p>
110	<p><b>Taseen ulkopuoliset erät</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainittuja eriä, paitsi arvopapereilla toteuttavista rahoitustoimista ja pitkän selvitysajan liiketoimista tai tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevista sopimuksista syntyviä eriä.</p>
120	<p><b>Johdannaiset</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 352 artiklan mukaisesti arvostettuja positioita.</p>
130–480	<p><b>LISÄTIETOERÄT: VALUUTTAPOSITIOT</b></p> <p>Lomakkeen lisätietoerien tiedot on täytettävä erikseen kaikkien Euroopan unionin jäsenvaltioiden valuuttojen osalta ja seuraavien valuuttojen osalta: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kaikkien muiden valuuttojen osalta.</p>

5.6 C 23.00 – MARKKINARISKI: HYÖDYKKEISIIN SOVELLETTAVAT STANDARDIMENETELMÄT (MKR SA COM)

5.6.1 Yleiset huomiot

154. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja hyödykepositioista ja niitä vastaavista omien varojen vaatimuksista, joita käsitellään standardimenetelmän mukaisesti.

5.6.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakeet	
010–020	<p><b>KAIKKI POSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan pitkiä/lyhyitä bruttopositioita, jotka otetaan huomioon samaa hyödykettä koskevinä positioina vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 1 ja 4 kohdan mukaisesti (ks. myös vakavaraisuusasetuksen 359 artiklan 1 kohta).</p>
030–040	<p><b>NETTOPOSITIOT – PITKÄT JA LYHYET</b></p> <p>Nämä määritellään vakavaraisuusasetuksen 357 artiklan 3 kohdan mukaisesti.</p>

Sarakeet	
050	<p><b>POSITIOT, JOIHIN SOVELLETAAN PÄÄOMAVAATIMUSTA</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan niitä nettopositiota, joihin sovelletaan pääomavaatimusta vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvussa säädettyjen menetelmien mukaisesti.</p>
060	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan asianmukaisiin positiioihin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti kohdistuvaa pääomavaatimusta.</p>
070	<p><b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Kohdassa tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.</p>
Rivit	
010	<p><b>YHTEENLASKETUT HYÖDYKEPOSITIOT</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan hyödykepositiota ja niiden markkinariskiä koskevia omien varojen vaatimuksia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan iii alakohdan sekä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti.</p>
020–060	<p><b>POSITIOT HYÖDYKELUOKITTAIN</b></p> <p>Raportointitarkoitusta varten hyödykkeet ryhmitellään vakavaraisuusasetuksen 361 artiklan taulukossa 2 tarkoitettuihin neljään hyödykkeiden pääluokkaan.</p>
070	<p><b>MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan hyödykepositiota, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 359 artiklassa tarkoitettua maturiteettipohjaista menetelmää.</p>
080	<p><b>LAAJENNETTU MATURITEETTIPOHJAINEN MENETELMÄ</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan hyödykepositiota, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 361 artiklassa tarkoitettua laajennettua maturiteettipohjaista menetelmää.</p>
090	<p><b>YKSINKERTAISTETTU MENETELMÄ</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan hyödykepositiota, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 360 artiklassa tarkoitettua yksinkertaistettua menetelmää.</p>
100–140	<p><b>OPTIOIHIN SOVELLETTAVAT LISÄVAATIMUKSET (MUUT KUIN DELTAA KOSKEVAT RISKIT)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 358 artiklan 4 kohta</p> <p>Muihin kuin deltariskeihin liittyvät optioita koskevat lisävaatimukset on ilmoitettava niiden laskennassa käytetyn menetelmän mukaan.</p>

## 5.7 C 24.00 – MARKKINARISKIN SISÄISET MALLIT (MKR IM)

## 5.7.1 Yleiset huomiot

155. Tässä lomakkeessa eritellään VaR-luku (Value-at-Risk, todennäköinen tappioluku) ja stressitettavuus VaR-luku eri markkinariskien mukaan (velka-, osakekurssi-, valuuttakurssi-, hyödykeriskien mukaan) ja ilmoitetaan muut omien varojen vaatimusten laskennassa sovellettavat tiedot.

156. Yleisesti ottaen laitosten käyttämän lomakkeen rakenteesta riippuu, ilmoittavatko ne yleisriskiä ja erityisriskiä koskevat luvut yhdessä vai erikseen. Tämä pätee myös VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun jakamisessa riskiluokkiin (korkoriskin, osakekurssiriskin, hyödykeriskin ja valuuttakurssiriskin mukaan). Laitos voi jättää yllä mainitut jaottelut ilmoittamatta, jos se osoittaa, että näiden lukujen ilmoittaminen olisi kohtuuttoman työlästä.

#### 5.7.2 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakkeet	
030–040	<p><b>VaR-luku</b></p> <p>Tällä tarkoitetaan suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä annetulla aikavälillä.</p>
030	<p><b>Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (VaRavg)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta</p>
040	<p><b>Edellisen päivän VaR-luku (VaRt-1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta</p>
050–060	<p><b>Stressitestattu VaR</b></p> <p>Tämä tarkoittaa suurinta potentiaalista tappiota, joka aiheutuisi hinnan muutoksesta määrätyllä todennäköisyydellä annetulla aikavälillä ja joka on laskettu käyttämällä arvoja, joissa aiempien ajanjaksojen tiedot on kalibroitu sellaisen 12 kuukauden pituisen yhtäjaksoisen ajanjakson tietojen kanssa, jolloin esiintyi laitoksen salkun kannalta merkityksellisiä rahoitusmarkkinoiden ongelmia.</p>
050	<p><b>Kerroin (mc) × edellisten 60 arkipäivän keskiarvo (SVaRavg)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 365 artiklan 1 kohta</p>
060	<p><b>Viimeisin saatavilla oleva (SVaRt-1)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohta ja 365 artiklan 1 kohta</p>
070–080	<p><b>MAKSUKYVYTTÖMYYSRISKIÄ JA LUOTTOLUOKAN SIIRTYMÄRISKIÄ KOSKEVA OMIEN VAROJEN VAATIMUS</b></p> <p>Tämä tarkoittaa suurinta mahdollista tappiota, joka aiheutuisi vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan sekä kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakson mukaan laskettuihin maksukyvyttömyysriskiin ja luottoluokan siirtymäriskiin liittyvästä hinnan muutoksesta.</p>
070	<p><b>12 viikon keskimääräinen mittaustulos</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan ii alakohta sekä kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso</p>
080	<p><b>Viimeisin mittaustulos</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohta sekä kolmannen osan IV osaston 5 luvun 4 jakso</p>
090–110	<p><b>KAIKKI KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN HINTARISKIEN OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b></p>

Sarakkeet	
090	<p><b>ALARAJA</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohta</p> <p>= 8 prosenttia siitä omien varojen vaatimuksesta, joka laskettaisiin vakavaraisuusasetuksen 338 artiklan 1 kohdan mukaisesti "kaikkien hintariskien" pääomavaatimukseen sisältyvien kaikkien positioiden osalta</p>
100–110	<p><b>12 VIIKON KESKIMÄÄRÄINEN MITTAUSTULOS JA VIIMEISIN MITTAUSTULOS</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan b alakohta</p>
110	<p><b>VIIMEISIN MITTAUSTULOS</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan a alakohta</p>
120	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b></p> <p>Tässä kohdassa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 364 artiklassa tarkoitetut omien varojen vaatimukset, jotka lasketaan kaikkien riskitekijöiden osalta ja joiden laskennassa otetaan tarvittaessa huomioon korrelaatiovaikutukset ja maksukyvyttömyysriski ja luottoluokan siirtymäriski sekä kaikki CTP-positioihin liittyvät hintariskit mutta joihin ei sisällytetä vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 2 kohdan mukaisesti arvopaperistamiseen liittyviä pääomavaatimuksia arvopaperistamispositioista tai n:n tappion luottojohdannaisista.</p>
130	<p><b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta. Kohdassa tarkoitetaan tulosta, joka saadaan kertomalla omien varojen vaatimukset kertoimella 12,5.</p>
140	<p><b>Ylitysten lukumäärä (edellisten 250 arkipäivän aikana)</b></p> <p>Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan.</p>
150–160	<p><b>VaR-kerroin (mc) ja SVaR-kerroin (ms)</b></p> <p>Tämä kohta liittyy vakavaraisuusasetuksen 366 artiklaan.</p>
170–180	<p><b>KORRELAATIOKAUPANKÄYNTISALKUN ALARAJAA KOSKEVA ARVIOITU OMIEN VAROJEN VAATIMUS – PAINOTETUT PIHKÄT/LYHYET NETTOPOSITIOT RAJAN JÄLKEEN</b></p> <p>Kohdassa ilmoitetaan määrät, jotka muodostavat perustan pääomavaatimuksen alarajan laskemiselle kaikkien hintariskien osalta vakavaraisuusasetuksen 364 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti ja joiden laskennassa otetaan huomioon se vakavaraisuusasetuksen 335 artiklan harvintamahdollisuus, jonka nojalla laitos voi rajoittaa painotuksen tuloksen ja nettoposition maksukyvyttömyysriskiin liittyvän tappion enimmäismäärän suuruiseksi.</p>
Rivit	
010	<p><b>POSITIOT YHTEENSÄ</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan sitä positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin riskitekijöihin.</p> <p>Sarakkeiden 030–060 (VaR-luku ja stressitestattu VaR-luku) luvut kokonaismäärää kuvaavalla rivillä eivät vastaa asianmukaisten riskitekijöiden jaettuja arvoja VaR-luvun / stressitestatun VaR-luvun osalta. Näin ollen jaetut luvut ovat lisätietoeria.</p>



Rivit	
020	<p><b>KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSINSTRUMENTIT (TDI)</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan sitä positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin koriskitekijöihin.</p>
030	<p><b>TDI – YLEISRISKI</b></p> <p>Yleisriski määritellään vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa.</p>
040	<p><b>TDI – ERITYISRISKI</b></p> <p>Erityisriski määritellään vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa.</p>
050	<p><b>OSAKKEET</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan sitä positioriskin osaa, johon viitataan vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohdassa ja joka liittyy vakavaraisuusasetuksen 367 artiklan 2 kohdassa määriteltyihin osakeriskitekijöihin.</p>
060	<p><b>OSAKKEET – YLEISRISKI</b></p> <p>Yleisriski määritellään vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa.</p>
070	<p><b>OSAKKEET – ERITYISRISKI</b></p> <p>Erityisriski määritellään vakavaraisuusasetuksen 362 artiklassa.</p>
080	<p><b>VALUUTTAKURSSIRISKI</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohta</p>
090	<p><b>HYÖDYKERISKI</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan 1 kohta ja 367 artiklan 2 kohta</p>
100	<p><b>YHTEENLASKETTU YLEISRISKI</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan markkinariskiä, joka aiheutuu kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien, osakkeiden, valuutan ja hyödykkeiden yleisestä liikehdinnästä markkinoilla. Ilmoitetaan VaR-luku kaikkien riskitekijöiden muodostaman yleisriskin osalta (ja otetaan huomioon tarvittaessa korrelaatiovaikutukset).</p>
110	<p><b>YHTEENLASKETTU ERITYISRISKI</b></p> <p>Kohdassa tarkoitetaan kaupankäynnin kohteena olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien ja osakkeiden erityisriskitekijää. Ilmoitetaan VaR-luku kaupankäyntivaraston osakkeiden ja vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien erityisriskin osalta (ja otetaan huomioon tarvittaessa korrelaatiovaikutukset).</p>

5.8 C 25.00 – VASTUUN ARVONOIKAISURISKI (CVA)

5.8.1 Positiokohtaiset ohjeet

Sarakeet	
010	<p><b>Vastuuarvo</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä 382 artiklan kanssa</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan maksukyvyttömyyshetken vastuun (EAD) kokonaismäärää kaikkien vastuun arvonokaisuriskistä johtuvan pääomavaatimuksen alaisten liiketoimien osalta.</p>

Sarakkeet	
020	<p><b>Josta OTC-johdannaiset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä 382 artiklan 1 kohdan kanssa</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan sitä vastapuoliriskin kokonaismäärän osaa, joka aiheutuu pelkästään OTC-johdannaisista. Tätä tietoa ei edellytetä sisäisen mallin menetelmää noudattavilta laitoksilta, jotka pitävät OTC-johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaiset samassa nettoutusryhmässä.</p>
030	<p><b>Josta arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyvät transaktiot</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 271 artikla yhdessä 382 artiklan 2 kohdan kanssa</p> <p>Kohdassa tarkoitetaan sitä vastapuoliriskin kokonaismäärän osaa, joka aiheutuu pelkästään arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaisista. Tätä tietoa ei edellytetä sisäisen mallin menetelmää noudattavilta laitoksilta, jotka pitävät OTC-johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien johdannaiset samassa nettoutusryhmässä.</p>
040	<p><b>KERROIN (mc) × EDELLISTEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (VaRavg)</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 383 artikla yhdessä 363 artiklan 1 kohdan d alakohdan kanssa</p> <p>VaR-luvun laskenta perustuu markkinariskin sisäisiin malleihin.</p>
050	<p><b>EDELLINEN PÄIVÄ (VaRt-1)</b></p> <p>Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet.</p>
060	<p><b>KERROIN (ms) x EDELLISEN 60 ARKIPÄIVÄN KESKIARVO (SVaRavg)</b></p> <p>Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet.</p>
070	<p><b>TUOREIN SAATAVILLA OLEVA LUKU (SVaRt-1)</b></p> <p>Ks. sarakkeeseen 040 liittyvät ohjeet.</p>
080	<p><b>OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan d alakohta</p> <p>Omien varojen vaatimukset vastuun arvonokaisuriskin osalta lasketaan valitun menetelmän mukaan.</p>
090	<p><b>KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohta</p> <p>Omien varojen vaatimukset kerrotaan kertoimella 12,5.</p>
	<p><b>Lisätietoerät</b></p>
100	<p><b>Vastapuolten lukumäärä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 382 artikla</p> <p>Kohdassa ilmoitetaan vastuun arvonokaisuriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskentaan sisällytettävä vastapuolten lukumäärä.</p>

Sarakkeet	
	Vastapuolet ovat velallisten alaryhmä. Johdannaistransaktioissa tai arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa vastapuoli tarkoittaa yksinkertaisesti vain toista sopimusosapuolta.
110	<b>josta sellaiset, joissa vastapuoleen liittyvästä hintaerosta käytetään arviota</b> Kohdassa tarkoitetaan niiden vastapuolten lukumäärää, joiden osalta luottoriskimarginaali on määritetty arvion eikä välittömään havaintoon perustuvien markkinatietojen pohjalta.
120	<b>AIHEUTUNEET VASTUUN ARVONOIKAISUT</b> Kohdassa tarkoitetaan kirjanpitovarauksia, jotka aiheutuvat johdannaissopimusten vastapuolten luottokelpoisuuden huonontumisesta.
130	<b>YHTEEN RISKIKOHTEESEEN KESKITTYVÄT LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET</b> Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan a alakohta Kohdassa tarkoitetaan vastuun arvonokaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien yhteen riskikoh- teeseen perustuvien luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa.
140	<b>INDEKSIIN LIITETTY LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSET</b> Vakavaraisuusasetuksen 386 artiklan 1 kohdan b alakohta Kohdassa tarkoitetaan vastuun arvonokaisuriskiltä suojautumiseen käytettävien indeksiin liitety- jen luottoriskinvaihtosopimusten nimellismäärien yhteissummaa.
Rivit	
010	<b>Yhteenlaskettu vastuun arvonokaisuriski</b> Kohdassa tarkoitetaan tapauksen mukaan rivien 020–040 summaa.
020	<b>Kehittyneen menetelmän mukaiset</b> Kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 383 artiklassa vahvistettua vastuun arvonokaisuriskin laskennan kehittyntä menetelmää.
030	<b>Standardimenetelmän mukaiset</b> Kohdassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 384 artiklassa vahvistettua vastuun arvonokaisuriskin laskennan standardimenetelmää.
040	<b>Alkuperäisen hankintahinnan menetelmä</b> Kohdassa ilmoitettaviin määriin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 385 artiklaa.”

## TALOUDELLISTEN TIETOJEN ILMOITTAMINEN KANSAINVÄLISTEN TILINPÄÄTÖSSTANDARDIEN (IFRS:N) MUKAAN

FINREP-RAPORTOINTILOMAKKEET IFRS:ÄÄ VARTEN		
LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
		<b>OSA 1 [NELJÄNNESVUOSITTAINEN RAPORTOINTI]</b>
		<b>Taselaskelma [tase]</b>
1.1	F 01.01	Taselaskelma: varat
1.2	F 01.02	Taselaskelma: velat
1.3	F 01.03	Taselaskelma: oma pääoma
2	F 02.00	<b>Tuloslaskelma</b>
3	F 03.00	<b>Laaja tuloslaskelma</b>
		<b>Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain</b>
4.1	F 04.01	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat
4.2	F 04.02	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
4.3	F 04.03	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: myytävissä olevat rahoitusvarat
4.4	F 04.04	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: lainat ja saatavat sekä eräpäivään saakka pidettävät sijoitukset
4.5	F 04.05	Etuoikeusasemaltaan huonommassa asemassa olevat rahoitusvarat
5	F 05.00	<b>Lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu tuotteittain</b>
6	F 06.00	<b>Muiden kuin finanssialan yritysten lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu NACE-koodeittain</b>
7	F 07.00	<b>Arvoltaan alentuneet tai erääntyneet rahoitusvarat</b>
		<b>Rahoitusvelkojen jaottelu</b>
8.1	F 08.01	Rahoitusvelkojen jaottelu tuotteittain ja vastapuolialoittain

## FINREP-RAPORTOINTILOMAKKEET IFRS:ÄÄ VARTEN

LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
8.2	F 08.02	Etuoikeusasemaltaan huonommat rahoitusvelat <b>Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut sitoumukset</b>
9.1	F 09.01	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut: lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset
9.2	F 09.02	Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut saadut sitoumukset
10	F 10.00	<b>Johdannaiset – Kaupankäynti</b> <b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>
11.1	F 11.01	Johdannaiset – Suojauslaskenta: Jaottelu riskityypeittäin ja suojaustyypeittäin
12	F 12.00	<b>Luottotappioita koskevien vähennysten muutokset sekä oman pääoman ehtoisten instrumenttien arvonalennus</b> <b>Saadut vakuudet ja takaukset</b>
13.1	F 13.01	Lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu vakuuksittain ja takauksittain
13.2	F 13.02	Vakuudet, jotka on saatu ottamalla ne omistukseen kauden aikana [raportointipäivänä pidetyt]
13.3	F 13.03	Vakuudet, jotka on saatu ottamalla kertyneet omistukseen [aineelliset hyödykkeet]
14	F 14.00	<b>Käyvän arvon hierarkia: käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit</b>
15	F 15.00	<b>Kirjaaminen pois taseesta ja siirrettäviin omaisuuseriin liittyvät rahoitusvelat</b> <b>Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu</b>
16.1	F 16.01	Korkotulot ja -menot instrumenteittain ja vastapuolialoittain
16.2	F 16.02	Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti
16.3	F 16.03	Voitot tai tappiot kaupankäyntiä varten pidetyistä rahoitusvaroista ja -veloista instrumenteittain
16.4	F 16.04	Voitot tai tappiot kaupankäyntiä varten pidetyistä rahoitusvaroista ja -veloista riskeittäin
16.5	F 16.05	Voitot tai tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista instrumenteittain
16.6	F 16.06	Voitot tai tappiot suojauslaskennasta
16.7	F 16.07	Rahoitusvaroihin kuuluvien erien ja rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalennus

FINREP-RAPORTOINTILOMAKKEET IFRS:ÄÄ VARTEN		
LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
		<b>Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Tase</b>
17.1	F 17.01	Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Varat
17.2	F 17.02	Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut – lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset
17.3	F 17.03	Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Velat
18	F 18.00	<b>Terveet ja erääntyneet sekä järjestämättömät saamiset</b>
19	F 19.00	<b>Lainanhoitojoustosaamiset</b>
		<b>OSA 2 [NELJÄNNESVUOSITTAIN RAJOITUKSIN: NELJÄNNESVUOSITTAINEN RAPORTOINTI TAI EI RAPORTOINTIA]</b>
		<b>Maantieteellinen jaottelu</b>
20.1	F 20.01	Varojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella
20.2	F 20.02	Velkojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella
20.3	F 20.03	Tuloslaskelman erien päälaskelman jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella
20.4	F 20.04	Varojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen kotipaikan perusteella
20.5	F 20.05	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden jaottelu maantieteellisesti vastapuolen kotipaikan perusteella
20.6	F 20.06	Velkojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen kotipaikan perusteella
20.7	F 20.07	Muiden kuin finanssialan yritysten lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen kotipaikan perusteella NACE-koodeittain
21	F 21.00	<b>Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: muun vuokrasopimuksen kohteena olevat varat</b>
		<b>Omaisuudenhoito-, säilytys- ja muut palvelutoiminnot</b>
22.1	F 22.01	Palkkiotulot ja -kulut toiminnoittain
22.2	F 22.02	Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat
		<b>OSA 3 [PUOLIVUOSITTAIN]</b>
		<b>Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät toimet: konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot</b>
30.1	F 30.01	Konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot
30.2	F 30.02	Konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvien korkojen jaottelu toiminnoittain

FINREP-RAPORTOINTILOMAKKEET IFRS:ÄÄ VARTEN		
LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
		<b>Lähipiiri</b>
31.1	F 31.01	Lähipiiri: maksettavat ja saatavat määrät
31.2	F 31.02	Lähipiiri: lähipiirin kanssa tehtävien liiketoimien aiheuttamat kulut ja tulot
		<b>OSA 4 [VUOSITTAIN]</b>
		<b>Ryhmän rakenne</b>
40.1	F 40.01	Ryhmän rakenne: "yhteisöittäin"
40.2	F 40.02	Ryhmän rakenne: "instrumenteittain"
		<b>Käypä arvo</b>
41.1	F 41.01	Käyvän arvon hierarkia: jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusinstrumentit
41.2	F 41.02	Käyvän arvon option käyttö
41.3	F 41.03	Hybridit rahoitusinstrumentit, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti
42	F 42.00	<b>Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo</b>
43	F 43.00	<b>Varaukset</b>
		<b>Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet</b>
44.1	F 44.01	Nettomääräiset etuuspohjaisiin järjestelyihin liittyvien varojen ja velkojen osatekijät
44.2	F 44.02	Etuuspohjaisesta järjestelystä johtuvien velvoitteiden muutokset
44.3	F 44.03	Lisätietoerät [henkilöstömenoihin liittyvät]
		<b>Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu</b>
45.1	F 45.01	Voitot tai tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista salkuittain
45.2	F 45.02	Voitot ja tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta
45.3	F 45.03	Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut
46	F 46.00	<b>Laskelma oman pääoman muutoksista</b>

## 1. Taselaskelma [tase]

## 1.2. Velat

		Viiteasiakirjat	Jaottelu taulukossa	Kirjanpitoarvo
				010
010	<b>Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	8	
020	Johdannaiset	IAS 39.9, AG 15(a)	10	
030	Lyhyet positiot	IAS 39 AG 15(b)	8	
040	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	8	
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehdoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	8	
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	8	
070	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	8	
080	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	8	
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehdoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	8	
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	8	
110	<b>Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	8	
120	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	8	
130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehdoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	8	
140	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	8	
150	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 23 kohta	8	
160	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	IAS 39.89A(b)		
170	<b>Varaukset</b>	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43	
180	Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuusperusteiset järjestelyt johdettavat veloitteet	IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	43	
190	Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	43	
200	Uudelleenjärjestely	IAS 37.71, 84(a)	43	
210	Vireillä olevat oikeusjutut ja veroriidat	IAS 37, lisäys C, esimerkit 6 ja 10	43	



		Viiteasiakirjat	Jaottelu taulukossa	Kirjanpitoarvo
				010
220	Annetut sitoumukset ja takaukset	IAS 37, lisäys C.9	43	
230	Muut varaukset		43	
240	<b>Verovelat</b>	IAS 1.54(n-o)		
250	Kauden verovelat	IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Laskennalliset verovelat	IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta		
270	<b>Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma</b>	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 9 kohta		
280	<b>Muut velat</b>	Liite V, 2 osa, 10 kohta		
290	<b>Myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin sisältyvät velat</b>	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 11 kohta		
300	<b>VELAT YHTEENSÄ</b>	IAS 1.9(b); IG 6		

## 2. Tuloslaskelma

		Viiteasiakirjat	Jaottelu taulukossa	Kuluva kausi
				010
010	<b>Korkotuotot</b>	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); liite V, 2 osa, 21 kohta	16	
020	Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 24 kohta		
030	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatavat rahoitusvarat	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
040	Myytävissä olevat rahoitusvarat	IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		
050	Lainat ja muut saatavat	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Johdannaiset – suojauslaskenta, korkoriski	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 23 kohta		
080	Muut varat	Liite V, 2 osa, 25 kohta		
085	Velkoihin liittyvät korkotuotot	Liite V, 2 osa, 25 kohta		
090	(Korkokulut)	IAS 1.97; liite V, 2 osan 21 kohta	16	
100	(Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvelat)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 24 kohta		

		Viiteasiikirjat	Jaottelu taulukossa	Kuluva kausi
				010
110	(Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatavat rahoitusvelat)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
120	(Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat)	IFRS 7.20(b); IAS 39.47		
130	(Johdannaiset – suojauslaskenta, korkoriski)	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 23 kohta		
140	(Muut velat)	Liite V, 2 osa, 26 kohta		
145	(Varoihin liittyvät korkokulut)	Liite V, 2 osa, 26 kohta		
150	<b>(Kulut vaadittaessa takaisinmaksettavasta osakepääomasta)</b>	IFRIC 2.11		
160	<b>Osinkotuotot</b>	IAS 18.35(b)(v); liite V, 2 osa, 28 kohta		
170	Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatavat rahoitusvarat	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Myytavissä olevat rahoitusvarat	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
200	<b>Palkkiotulot</b>	IFRS 7.20(c)	22	
210	<b>(Palkkiokulut)</b>	IFRS 7.20(c)	22	
220	<b>Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatusta rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto</b>	IFRS 7.20(a) (ii-v); liite V, 2 osa, 97 kohta	16	
230	Myytavissä olevat rahoitusvarat	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Lainat ja muut saatavat	IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		
260	Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat	IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Muut			
280	<b>Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntiä varten pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	
290	<b>Voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16, 45	

		Viiteasiakirjat	Jaottelu taulukossa	Kuluva kausi
				010
300	<b>Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto</b>	IFRS 7.24; liite V, 2 osa, 30 kohta	16	
310	<b>Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto</b>	IAS 21.28, 52 (a)		
330	<b>Voitot tai (-) tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta, netto</b>	IAS 1.34	45	
340	<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta	45	
350	<b>(Liiketoiminnan muut kulut)</b>	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta	45	
355	<b>LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO</b>			
360	<b>(Hallinnon kulut)</b>			
370	(Henkilöstökulut)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Muut hallinnon kulut)			
390	<b>(Poisto)</b>	IAS 1.102, 104		
400	(Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet)	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Sijoituskiinteistöt)	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
420	(Muut aineettomat hyödykkeet)	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
430	<b>(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)</b>	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Annetut sitoumukset ja takaukset)			
450	(Muut varaukset)			
460	<b>(Rahoitusvarojen arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruuntuminen, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina)</b>	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Menoihin liittyvät rahoitusvarat)	IFRS 7.20(e); IAS 39.66		
480	(Myytävissä olevat rahoitusvarat)	IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Lainat ja muut saatavat)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
500	(Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
510	<b>(Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjen sijoitusten arvonalennukset ja niiden (-) peruutukset)</b>	IAS 28.40–43	16	

		Viiteasiakirjat	Jaottelu taulukossa	Kuluva kausi
				010
520	<b>(Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)</b>	IAS 36.126(a)(b)	16	
530	(Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet)	IAS 16.73(e)(v–vi)		
540	(Sijoituskiinteistöt)	IAS 40.79(d)(v)		
550	(Liikearvo)	IFRS 3, lisäys B67(d)(v); IAS 36.124		
560	(Muut aineettomat hyödykkeet)	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Muut)	IAS 36.126(a)(b)		
580	<b>Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo</b>	IFRS 3, lisäys B64(n)(i)		
590	<b>Osuus voitosta tai (-) tappiosta, joka on syntynyt tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehdyistä sijoituksista</b>	IAS 1.82(c)		
600	<b>Voitot tai (-) tappiot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida luokitella lopetetuiksi toiminnoiksi</b>	IFRS 5.37; liite V, 2 osa, 27 kohta		
610	<b>VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA</b>	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	<b>(Verokulut tai (-) -tulot, jotka liittyvät jatkuvista toiminnoista johtuviin voittoihin tai tappioihin)</b>	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	<b>VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN</b>	IAS 1, IG 6		
640	<b>Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen</b>	IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
650	Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista ennen veroja	IFRS 5.33(b)(i)		
660	(Lopetettuihin toimintoihin liittyvät verokulut tai (-) -tulot)	IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	<b>KOKO VUODEN VOITTO TAI (-) TAPPIO</b>	IAS 1.81A(a)		
680	Vähemmistön osuuteen kohdistettavat [määräysvallattomien omistajien osuudet]	IAS 1.83(a)(i)		
690	Emoyrityksen omistajiin kohdistettavat	IAS 1.81B (b)(ii)		

8. Rahoitusvelkojen jaottelu

8.1. Rahoitusvelkojen jaottelu tuotteittain ja vastapuolialoitain

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo				Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Suojauslaskenta		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
010	Johdannaiset	IAS 39.9, AG 15(a)						
020	Lyhyet positiot	IAS 39 AG 15(b)						
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11						
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
050	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta						
060	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
070	Käyttötilit/yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta						
080	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta						
090	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta						
100	Takaisinosotopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta						
110	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo				Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Suojauslaskenta		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037		
120	Käyttötilit/yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta						
130	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta						
140	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta						
150	Takaisinosotopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta						
160	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
170	Käyttötilit/yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta						
180	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta						
190	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta						
200	Takaisinosotopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta						
210	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo				Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Suojauslaskenta		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
220	Käyttötilit/yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta						
230	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta						
240	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta						
250	Takaisinosopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta						
260	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
270	Käyttötilit/yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta						
280	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta						
290	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta						
300	Takaisinosopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta						
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo				Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Suojauslaskenta		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037		
320	Käyttötilit/yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta						
330	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta						
340	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta						
350	Takaisinosotopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta						
360	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 31 kohta; liite V, 2 osa, 52 kohta						
370	Sijoitustodistukset	Liite V, 2 osa, 52 kohdan a alakohta						
380	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta						
390	Katetut joukkolainat	Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohta						
400	Hybridisopimukset	IAS 39.10–11, AG27, AG29; IFRIC 9; liite V, 2 osa, 52 kohdan d alakohta						



		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo				Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Suojauslaskenta		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
410	Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 2 osa, 52 kohdan e alakohta						
420	Vaihdettavat yhdistelmäinstrumentit	IAS 32, AG 31						
430	Sidotut							
440	<b>Muut rahoitusvelat</b>	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta						
450	<b>RAHOITUSVELAT</b>							

## 8.2. Etuoikeusasemaltaan huonommat rahoitusvelat

			Kirjanpitoarvo	
			Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno
			IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47
			010	020
010	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
020	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
030	ETUOIKEUSASEMALTAAN HUONOMMAT RAHOITUSVELAT	Liite V, 2 osa, 53–54 kohta		

14. Käyvän arvon hierarkia: käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet

		Viiteasiakirjat	Käyvän arvon hierarkia <sup>IFRS 13.93 (b)</sup>			Käyvän arvon muutos kaudella <sup>ITS V osa 2.86</sup>		Käyvän arvon muutos ennen veroja <sup>ITS V osa 2.87</sup>		
			Taso 1	Taso 2	Taso 3	Taso 2	Taso 3	Taso 1	Taso 2	Taso 3
			<sup>IFRS 13.76</sup>	<sup>IFRS 13.81</sup>	<sup>IFRS 13.86</sup>	<sup>IFRS 13.81</sup>	<sup>IFRS 13.86, 93(f)</sup>	<sup>IFRS 13.76</sup>	<sup>IFRS 13.81</sup>	<sup>IFRS 13.86</sup>
			010	020	030	040	050	060	070	080
<b>VARAT</b>										
010	<b>Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat</b>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>								
020	Johdannaiset	<i>IAS 39.9</i>								
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	<i>IAS 32.11</i>								
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>								
050	Lainat ja ennakkomaksut	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta</i>								
060	<b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>								
070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	<i>IAS 32.11</i>								
080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>								
090	Lainat ja ennakkomaksut	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta</i>								
100	<b>Myytävissä olevat rahoitusvarat</b>	<i>IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9</i>								
110	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	<i>IAS 32.11</i>								
120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>								
130	Lainat ja ennakkomaksut	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta</i>								

		Viiteasiakirjat	Käyvän arvon hierarkia IFRS 13.93 (b)			Käyvän arvon muutos kaudella IAS V osa 2.86		Käyvän arvon muutos ennen veroja IAS V osa 2.87		
			Taso 1	Taso 2	Taso 3	Taso 2	Taso 3	Taso 1	Taso 2	Taso 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
140	Johdannaiset – Suojauslaskenta	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 19 kohta								
<b>VELAT</b>										
150	Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvelat	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15								
160	Johdannaiset	IAS 39.9, AG 15(a)								
170	Lyhyet positiot	IAS 39 AG 15(b)								
180	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta								
190	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta								
200	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta								
210	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9								
220	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta								
230	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta								
240	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta								
250	Johdannaiset – Suojauslaskenta	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 19 kohta								

## 16. Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu

## 16.1 Korkotulot ja -menot instrumenteittain ja vastapuolialoitain

			Kuluva kausi	
			Tulot	Kulut
			Liite V, 2 osa, 95 kohta	Liite V, 2 osa, 95 kohta
			010	020
010	<b>Johdannaiset – Kaupankäynti</b>	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 96 kohta		
020	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 26 kohta		
030	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
040	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
050	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
060	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
070	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
080	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 27 kohta		
090	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
100	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
110	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
120	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
130	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
140	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
150	<b>Muut varat</b>	Liite V, 1 osa, 51 kohta		
160	<b>Talletukset</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta		
170	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
180	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
190	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
200	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
210	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
220	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
230	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
240	<b>Muut rahoitusvelat</b>	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
250	<b>Johdannaiset – suojauslaskenta, korko-riski</b>	Liite V, 2 osa, 95 kohta		

			Kuluva kausi	
			Tulot	Kulut
			Liite V, 2 osa, 95 kohta	Liite V, 2 osa, 95 kohta
			010	020
260	Muut velat	Liite V, 2 osa, 10 kohta		
270	KORKO	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

16.2 Instrumenteittain voitot tai tappiot taseesta pois kirjatusta rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti

			Viiteasiakirjat	Kuluva kausi
				010
010	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11		
020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta		
030	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta		
040	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta		
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
070	VOITOT TAI (-) TAPPIOT TASEESTA POIS KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, JOITA EI KIRJATA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI, NETTO	IFRS 7.20(a)(v–vii); IAS 39.55(a)		

16.3 Voitot tai tappiot kaupankäyntiä varten pidetyistä rahoitusvaroista ja -veloista instrumenteittain

			Viiteasiakirjat	Kuluva kausi
				010
010	Johdannaiset	IAS 39.9		
020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11		
030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta		
040	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta		
050	Lyhyet positiot	IAS 39 AG 15(b)		
060	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta		
070	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
080	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
090	VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTYISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)		

## 16.4. Voitot tai tappiot kaupankäyntiä varten pidetyistä rahoitusvaroista ja -veloista riskeittäin

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi
			010
010	Korkoinstrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset	Liite V, 2 osa, 99 kohdan a alakohta	
020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset	Liite V, 2 osa, 99 kohdan b alakohta	
030	Kaupankäynti valuutalla sekä valuuttaan ja kultaan liittyvät johdannaiset	Liite V, 2 osa, 99 kohdan c alakohta	
040	Luottoriski-instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset	Liite V, 2 osa, 99 kohdan d alakohta	
050	Hyödykkeisiin liittyvät johdannaiset	Liite V, 2 osa, 99 kohdan e alakohta	
060	Muut	Liite V, 2 osa, 99 kohdan f alakohta	
070	VOITOT TAI (-) TAPPIOT KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETYISTÄ RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)	

## 16.5. Voitot tai tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista instrumenteittain

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset
			010	020
010	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11		
020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta		
030	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta		
040	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta		
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
070	VOITOT TAI (-) TAPPIOT KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVISTA RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)		

## 16.6. Voitot tai tappiot suojauslaskennasta

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi
			010
010	Suojausinstrumentin käyvän arvon muutokset [mukaan luettuna lopettaminen]	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Suojatun erän käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät suojattuun riskiin	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Rahavirran suojausten infektiivinen osuus tuloslaskelmassa	IFRS 7.24(b)	
040	Ulkomaisiin yksiköihin tehtyjen nettosijoitusten suojausten infektiivinen osuus tuloslaskelmassa	IFRS 7.24(c)	
050	VOITOT TAI (-) TAPPIOT SUOJAUSLASKENNASTA, NETTO	IFRS 7.24	



16.7. Rahoitusvaroihin kuuluvien erien ja rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalennus

	Viiteasiakirjat	Kuluva kausi			Kertyneet arvonalentumistapit
		LisäyksetLiite V, 2 osa, 102 kohta	PeruutuksetLiite V, 2 osa, 102 kohta	Yhteensä	
		010	020	030	
010	<b>Rahoitusvarojen arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruuntuminen, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina</b>	<i>IFRS 7.20(e)</i>			
020	Hankintamenoihin liittyvät rahoitusvarat	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>			
030	Myytävässä olevat rahoitusvarat	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67–70</i>			
040	Lainat ja muut saatavat	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63–65</i>			
050	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63–65</i>			
060	<b>Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyhtiöihin sijoitusten arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus</b>	<i>IAS 28.40–43</i>			
070	Tytäryritykset	<i>IFRS 10, lisäys A</i>			
080	Yhteisyritykset	<i>IAS 28.3</i>			
090	Osakkuusyhtiöt	<i>IAS 28.3</i>			
100	<b>Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus</b>	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>			
110	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	<i>IAS 16.73(e)(v–vi)</i>			
120	Sijoituskiinteistöt	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>			
130	Liikearvo	<i>IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3, lisäys B67(d)(v)</i>			
140	Muut aineettomat hyödykkeet	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>			
145	Muut	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>			
150	<b>KOKONAISMÄÄRÄ</b>				
160	Kertyneet korkotulot arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista	<i>IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93</i>			

## 17. Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Tase

## 17.1 Varat

		Viiteasiakirjat	Konsolidointia koskeva kirjanpitolaaajuus [kirjanpitoarvo]
			010
010	<b>Käteinen ja kassan saldot keskuspankeissa</b>	IAS 1.54 (i)	
020	Käteinen raha	Liite V, 2 osa, 1 kohta	
030	Kassan saldot keskuspankeissa	Liite V, 2 osa, 2 kohta	
040	Vaadittaessa maksettavat talletukset	Liite V, 2 osa, 3 kohta	
050	<b>Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14	
060	Johdannaiset	IAS 39.9	
070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11	
080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
090	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
100	<b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	
110	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11	
120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
130	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
140	<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11	
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
170	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
180	<b>Lainat ja muut saatavat</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; liite V, 1 osa, 16 kohta	
190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
200	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
210	<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
230	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
240	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	
250	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	IAS 39.89A(a)	

		Viiteasiakirjat	Konsolidointia koskeva kirjanpitolaaajuus [kirjanpitoarvo]
			010
260	Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyhtiöihin	IAS 1.54(e); liite V, 2 osa, 4 kohta	
270	Jälleenvakuutus- ja vakuutus sopimusten omaisuuserät	IFRS 4.IG20.(b)–(c); liite V, 2 osa, 105 kohta	
280	Aineelliset hyödykkeet		
290	Aineettomat hyödykkeet	IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta	
300	Liikearvo	IFRS 3.B67(d); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta	
310	Muut aineettomat hyödykkeet	IAS 38.8,118	
320	Verosaamiset	IAS 1.54(n–o)	
330	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
340	Laskennalliset verosaamiset	IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 106 alakohta	
350	Muut varat	Liite V, 2 osa, 5 kohta	
360	Myyttävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 6 kohta	
370	VARAT YHTEENSÄ	IAS 1.9(a), IG 6	

#### 17.2 Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut: lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset

		Viiteasiakirjat	Konsolidointia koskeva kirjanpitolaaajuus [nimenlisarvo]
			010
010	Annetut luottositoumukset	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	
020	Annetut takaukset	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	
030	Muut annetut sitoumukset	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	
040	TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT		

## 17.3 Velat ja oma pääoma

		Viiteasiakirjat	Konsolidointia koskeva kirjanpitolaaajuus [kirjanpitoarvo]
			010
010	<b>Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	
020	Johdannaiset	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Lyhyet positiot	IAS 39 AG 15(b)	
040	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
070	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	
080	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
110	<b>Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
140	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
150	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 23 kohta	
160	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	IAS 39.89A(b)	
170	<b>Vakuutuksiin ja vakuutus sopimuksiin liittyvät velat</b>	IFRS 4.IG20(a); liite V, 2 osa, 106 kohta	
180	<b>Varaukset</b>	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
190	<b>Verovelat</b>	IAS 1.54(n–o)	
200	Kauden verovelat	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
210	Laskennalliset verovelat	IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta	
220	<b>Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma</b>	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 9 kohta	
230	<b>Muut velat</b>	Liite V, 2 osa, 10 kohta	
240	<b>Myyttävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin sisältyvät velat</b>	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 11 kohta	

		Viiteasiikirjat	Konsolidointia koskeva kirjanpitolaaajuus [kirjanpitoarvo]
			010
250	<b>VELAT</b>	IAS 1.9(b); IG 6	
260	<b>Pääoma</b>	IAS 1.54(r), BAD 22 artikla	
270	<b>Ylikurssirahastot</b>	IAS 1.78(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	
280	<b>Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit muu kuin osakepääoma</b>	Liite V, 2 osa, 15–16 kohta	
290	<b>Muu oma pääoma</b>	IFRS 2.10; liite V, 2 osa, 17 kohta	
300	<b>Kertyneet muut laajan tuloksen erät</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta	
310	<b>Kertyneet voittovarot</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta	
320	<b>Uudelleenarvostusrahastot</b>	IFRS 1.30, D5–D8	
330	<b>Muut rahastot</b>	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	
340	<b>(-) Omat osakkeet</b>	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; liite V, 2 osa, 20 kohta	
350	<b>Emoyhtiön osakkeenomistajille kohdistuva voitto tai tappio</b>	IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)	
360	<b>(-) Ennakko-osingot</b>	IAS 32.35	
370	<b>Vähemmistön osuus [Määräysvallattomien omistajien osuus]</b>	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27	
380	<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	IAS 1.9(c), IG 6	
390	<b>OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ</b>	IAS 1.IG6	

18. Tiedot terveistä ja erääntyneistä sekä järjestämättömistä saamisista

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo				
			Terveet ja erääntyneet				
			010	020	Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Erääntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
		Liite V, 2 osa. 45, 109 ja 145–162	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158	
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
130	Josta: Pienet ja keskisuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta					

		Viiteasiikirjat	Bruttokirjanpitoarvo				
			Terveet ja eräntyneet				
					Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
			010	020	030	040	050
			Liite V, 2 osa. 45, 109 ja 145–162	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö						
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö						
170	Josta: Kulutusluotto						
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, I osan 13 kohdan d ja e alakohta					
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo				
			Terveet ja eräntyneet				
					Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
			010	020	030	040	050
			Liite V, 2 osa. 45, 109 ja 145–162	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
320	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOIS- SET INSTRUMENTIT KÄYPÄÄN ARVOON, muut kuin kaupan- käyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b ja c alakohta					
330	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOIS- SET INSTRUMENTIT, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta					
340	<b>Annetut luottositoumukset</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta					
350	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
360	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					



		Viiteasiikirjat	Bruttokirjanpitoarvo				
			Terveet ja eräntyneet				
					Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
			010	020	030	040	050
			Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
400	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
410	<b>Annetut takaukset</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta					
420	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
430	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
440	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
450	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
460	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
470	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo				
			Terveet ja eräntyneet				
			010	020	Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
				030	040	050	
			Liite V, 2 osa. 45, 109 ja 145–162	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158	Liite V, 2 osa. 158
480	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta					
490	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
500	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
510	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
520	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
530	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
540	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
550	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>	Liite V, 2 osa, 55 kohta					

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo						
			Järjestämättömät						
			Eräntymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköi- sesti jäävät mak- samatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	joista: maksu- kyvyttömyys- tilassa	joista: arvona- lentuneet	
			060	070	080	090	100	110	120
		Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Vakavaraisuus- asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70	
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
130	Josta: Pienet ja keskisuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta							

		Viiteasiikirjat	Bruttokirjanpitoarvo						
			Järjestämättömät						
				Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköi- sesti jäävät mak- samatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi	joista: maksu- kyvyttömyys- tilassa	joista: arvona- lentuneet
			060	070	080	090	100	110	120
		Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Vakavaraisuus- asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70	
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö								
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö								
170	Josta: Kulutusluotto								
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta							
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo					
			Järjestämättömät					
			Eräntymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköi- sesti jäävät mak- samatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	joista: maksu- kyvyttömyys- tilassa	joista: arvona- lentuneet
			060	070	080	090	100	110
		Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Vakavaraisuus- asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
320	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT KÄYPÄÄN ARVOON, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b ja c alakohta						
330	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta						
340	<b>Annetut luottositoumukset</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta						
350	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
360	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo						
			Järjestämättömät						
				Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi	joista: maksukyvyttömyys-tilassa	joista: arvonalentuneet
			060	070	080	090	100	110	120
		Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70	
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
400	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
410	<b>Annetut takaukset</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta							
420	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
430	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
440	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
450	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
460	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
470	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo					
			Järjestämättömät					
			Eräntymättömät tai eräntyneet ≤ 90 päivää, jotka todennäköi- sesti jäävät mak- samatta	Eräntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	joista: maksu- kyvyttömyys- tilassa	joista: arvona- lentuneet
			060	070	080	090	100	110
		Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Liite V, 2 osa. 159	Vakavaraisuus- asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70
480	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta						
490	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
500	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
510	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
520	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
530	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
540	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
550	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>	Liite V, 2 osa, 55 kohta						

		Viiteasiakirjat	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä ja varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset						Saadut vakuudet ja takaukset	
			130	Terveistä ja erääntyneistä saamisista johtuvat	Järjestämättömistä saamisista johtuvat				200	210
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi		
Liite V, 2 osa. 46	Liite V, 2 osa. 161	Liite V, 2 osa. 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 162	Liite V, 2 osa. 162		
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta								
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta								
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta								
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta								
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta								
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta								
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
130	Josta: Pienet ja keski-suuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta								



		Viiteasiakirjat	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä ja varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset					Saadut vakuudet ja takaukset		
			Terveistä ja erääntyneistä saamisista johtuvat	Järjestämättömistä saamisista johtuvat				Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömillä saamisille saadut takaukset	
				Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi			
										130
		Liite V, 2 osa. 46	Liite V, 2 osa. 161	Liite V, 2 osa. 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 162	Liite V, 2 osa. 162
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö									
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta								
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö									
170	Josta: Kulutusluotto									
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta								
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta								
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta								
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta								
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta								



		Viiteasiakirjat	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä ja varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset					Saadut vakuudet ja takaukset		
				Terveistä ja erääntyneistä saamisista johtuvat	Järjestämättömistä saamisista johtuvat				Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömmillesaamisille saadut takaukset
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi		
Liite V, 2 osa. 46	Liite V, 2 osa. 161	Liite V, 2 osa. 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 159 161	Liite V, 2 osa. 162	Liite V, 2 osa. 162		
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
400	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta								
410	<b>Annetut takaukset</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta								
420	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta								
430	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta								
440	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
450	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
460	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
470	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta								

		Viiteasiakirjat	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä ja varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset					Saadut vakuudet ja takaukset				
			130	Terveistä ja erääntyneistä saamisista johtuvat	Järjestämättömistä saamisista johtuvat						200	210
					Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi	Järjestämättömille saamisille saadut vakuudet	Järjestämättömillesaamisille saadut takaukset		
480	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta										
490	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta										
500	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta										
510	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta										
520	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta										
530	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta										
540	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta										
550	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>	Liite V, 2 osa, 55 kohta										

## 19. Tiedot lainanhoitojoustosaamisista

		Viiteasiakirjat	Lainanhoitojoustollisten saamisten kirjanpitoarvo, brutto				
			Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja				
				Instrumentit, joiden ehdoista on muutettu	Uudelleenrahoitus	josta: Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustolliset saamiset, joissa koeaika	
			010	020	030	040	050
			Liite V, 2 osa. 45, 109 ja 163–182	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 164 (a), 177, 178, 182	Liite V, 2 osa. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Liite V, 2 osa. 176(b), 177, 180
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					

		Viiteasiikirjat	Lainanhoitojoustollisten saamisten kirjanpitoarvo, brutto				
			Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja				
				Instrumentit, joiden eh- toja on muutettu	Uudelleenrahoitus	josta: Terveet ja eräänty- neet lainanhoitojoustolliset saamiset, joissa koeaika	
			010	020	030	040	050
			Liite V, 2 osa. 45, 109 ja 163–182	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 164 (a), 177, 178, 182	Liite V, 2 osa. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Liite V, 2 osa. 176(b), 177, 180
130	Josta: Pienet ja keskiuuret yrityk- set	<i>Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a ala- kohta</i>					
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö						
150	Kotitaloudet	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta</i>					
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö						
170	Josta: Kulutusluotto						
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTA- MENOON KIRJATUT VIE- RAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	<i>Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta</i>					
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvo- paperit</b>	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>					
200	Keskuspankit	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta</i>					
210	Julkisyhteisöt	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta</i>					
220	Luottolaitokset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta</i>					
230	Muut finanssialan yritykset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta</i>					
240	Muut kuin finanssialan yritykset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta</i>					

		Viiteasiakirjat	Lainanhoitajoustollisten saamisten kirjanpitoarvo, brutto				
			Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustoja				
				Instrumentit, joiden ehdoista on muutettu	Uudelleenrahoitus	josta: Terveet ja erääntyneet lainanhoitajoustolliset saamiset, joissa koeaika	
			010	020	030	040	050
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
320	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOSET INSTRUMENTIT KÄYPÄÄN ARVOON, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b ja c alakohta					
330	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOSET INSTRUMENTIT, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta					
340	<b>Annetut luottositoumukset</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta					

			Lainanhoitojoustollisten saamisten kirjanpitoarvo, brutto					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Uudelleenrahoitus	joista: Maksukyvyttömyystilassa	joista: Arvoltaan alentuneet	joista: Järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
			060	070	080	090	100	110
		<b>Viiteasiakirjat</b>	Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 164 (a), 179–180, 182	Liite V, 2 osa. 164 (b), 179–182	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70	Liite V, 2 osa. 172(a), 157
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						



		Viiteasiakirjat	Lainanhoitajustollisten saamisten kirjanpitoarvo, brutto					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustoja					
				Instrumentit, joiden ehto- ja on muutettu	Uudelleenrahoi- tus	joista: Maksu- kyvyttömyysti- lassa	joista: Arvol- taan alentuneet	joista: Järjestämättö- mien saamisten lainan- hoitajoustopot
			060	070	080	090	100	110
		Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 164 (a), 179–180, 182	Liite V, 2 osa. 164 (b), 179–182	Vakavaraisuus- asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70	Liite V, 2 osa. 172(a), 157	
130	Josta: Pienet ja keskisuuret yritykset	<i>Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta</i>						
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö							
150	Kotitaloudet	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta</i>						
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö							
170	Josta: Kulutusluotto							
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	<i>Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta</i>						
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>						
200	Keskuspankit	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta</i>						
210	Julkisyhteisöt	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta</i>						
220	Luottolaitokset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta</i>						
230	Muut finanssialan yritykset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta</i>						
240	Muut kuin finanssialan yritykset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta</i>						

		Viiteasiakirjat	Lainanhoitojoustollisten saamisten kirjanpitoarvo, brutto					
			Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja					
				Instrumentit, joiden ehto- ja on muutettu	Uudelleenrahoi- tus	joista: Maksu- kyvyttömyysti- lassa	joista: Arvol- taan alentuneet	joista: Järjestämättö- mien saamisten lainan- hoitojoustot
			060	070	080	090	100	110
		Liite V, 2 osa. 145–162	Liite V, 2 osa. 164 (a), 179–180, 182	Liite V, 2 osa. 164 (b), 179–182	Vakavaraisuus- asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58–70	Liite V, 2 osa. 172(a), 157	
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
320	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT KÄYPÄÄN ARVOON, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b ja c alakohta						
330	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta						
340	<b>Annetut luottositoumukset</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta						

		Viiteasiakirjat	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä ja varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset				Saadut vakuudet ja takaukset		
			120	terveissä ja erääntyneissä saamisissa, joissa lainanhoitojoustoja	järjestämättömissä saamisissa, joissa lainanhoitojoustoja	Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Uudelleenrahoitus	Lainanhoitojoustollisille saamisille saadut vakuudet	Lainanhoitojoustollisilla saamisille saadut takaukset
			Liite V, 2 osa. 46, 183	Liite V, 2 osa. 145–183	Liite V, 2 osa. 145–183	Liite V, 2 osa. 164 (a), 179–180, 182, 183	Liite V, 2 osa. 164 (b), 179–183	Liite V, 2 osa. 162	Liite V, 2 osa. 162
010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							

		Viiteasiakirjat	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä ja varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset			Saadut vakuudet ja takaukset			
			120	130	140	Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Uudelleenrahoitus	Lainanhoitojoustollisille saamisille saadut vakuudet	Lainanhoitojoustollisilla saamisille saadut takaukset
			Liite V, 2 osa. 46, 183	Liite V, 2 osa. 145–183	Liite V, 2 osa. 145–183	Liite V, 2 osa. 164 (a), 179-180, 182, 183	Liite V, 2 osa. 164 (b), 179–183	Liite V, 2 osa. 162	Liite V, 2 osa. 162
130	Josta: Pienet ja keskisuuret yritykset	<i>Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta</i>							
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö								
150	Kotitaloudet	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta</i>							
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö								
170	Josta: Kulutusluotto								
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	<i>Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta</i>							
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>							
200	Keskuspankit	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta</i>							
210	Julkisyhteisöt	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta</i>							
220	Luottolaitokset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta</i>							
230	Muut finanssialan yritykset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta</i>							
240	Muut kuin finanssialan yritykset	<i>Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta</i>							

		Viiteasiakirjat	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä ja varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset				Saadut vakuudet ja takaukset		
				terveissä ja erääntyneissä saamisissa, joissa lainanhoitajoustoja	järjestämättömissä saamisissa, joissa lainanhoitajoustoja	Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Uudelleenrahoitus	Lainanhoitajoustoille saamisille saadut vakuudet	Lainanhoitajoustoille saamisille saadut takaukset
			Liite V, 2 osa. 46, 183	Liite V, 2 osa. 145–183	Liite V, 2 osa. 145–183	Liite V, 2 osa. 164 (a), 179-180, 182, 183	Liite V, 2 osa. 164 (b), 179–183	Liite V, 2 osa. 162	Liite V, 2 osa. 162
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
320	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISSET INSTRUMENTIT KÄYPÄÄN ARVOON, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b ja c alakohta							
330	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISSET INSTRUMENTIT, muut kuin kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta							
340	<b>Annetut luottositoumukset</b>	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta							

## 20. Maantieteellinen jaottelu

## 20.1 Varojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella

		Viiteasiikirjat	Kirjanpitoarvo	
			Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
			Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
			010	020
010	<b>Käteinen ja kassan saldot keskuspankeissa</b>	IAS 1.54 (i)		
020	Käteinen raha	Liite V, 2 osa, 1 kohta		
030	Kassan saldot keskuspankeissa	Liite V, 2 osa, 2 kohta		
040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	Liite V, 2 osa, 3 kohta		
050	<b>Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Johdannaiset	IAS 39.9		
070	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11		
080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
090	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
100	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11		
120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
130	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
140	<b>Myytävikissä olevat rahoitusvarat</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11		
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
170	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
180	<b>Lainat ja muut saatavat</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; liite V, 1 osa, 16 kohta		
190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
200	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
210	<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo	
			Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
			Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
			010	020
220	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
230	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
240	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	IAS 39.89A(a)		
260	<b>Aineelliset hyödykkeet</b>			
270	<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta		
280	<b>Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin</b>	IAS 1.54(e); liite V, 2 osa, 4 kohta		
290	<b>Verosaamiset</b>	IAS 1.54(n–o)		
300	<b>Muut varat</b>	Liite V, 2 osa, 5 kohta		
310	<b>Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	<b>VARAT</b>	IAS 1.9(a), IG 6		

## 20.2 Velkojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo	
			Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
			Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
			010	020
010	<b>Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15		
020	Johdannaiset	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Lyhyet positiot	IAS 39 AG 15(b)		
040	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo	
			Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
			Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
			010	020
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
070	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9		
080	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
110	<b>Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat</b>	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
140	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
150	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 23 kohta		
160	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	IAS 39.89A(b)		
170	<b>Varaukset</b>	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	<b>Verovelat</b>	IAS 1.54(n–o)		
190	<b>Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma</b>	IAS 32.IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 09 kohta		
200	<b>Muut velat</b>	Liite V, 2 osa, 10 kohta		
210	<b>Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin</b>	IAS 1.54(p); IFRS 5.38		
220	<b>VELAT</b>	IAS 1.9(b); IG 6		



## 20.3 Tuloslaskelman erien jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi	
			Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
			Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
			010	020
010	<b>Korkotuotot</b>	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); liite V, 2 osa, 21 kohta		
020	<b>(Korkokulut)</b>	IAS 1.97; liite V, 2 osan 21 kohta		
030	<b>(Kulut vaadittaessa takaisinmaksutavasta osakepääomasta)</b>	IFRIC 2.11		
040	<b>Osinkotuotot</b>	IAS 18.35(b)(v); liite V, 2 osa, 28 kohta		
050	<b>Palkkiotulot</b>	IFRS 7.20(c)		
060	<b>(Palkkiokulut)</b>	IFRS 7.20(c)		
070	<b>Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatuihin rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto</b>	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	<b>Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntiä varten pidetyistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
090	<b>Voitot tai (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
100	<b>Voitot tai (-) tappiot suojauskennasta, netto</b>	IFRS 7.24		
110	<b>Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto</b>	IAS 21.28, 52 (a)		
130	<b>Voitot tai (-) tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta, netto</b>	IAS 1.34		
140	<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta		
150	<b>(Liiketoiminnan muut kulut)</b>	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta		
155	<b>LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO</b>			
160	<b>(Hallinnon kulut)</b>			
170	<b>(Poisto)</b>	IAS 1.102, 104		

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi	
			Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
			Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
			010	020
180	(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Rahoitusvarojen arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruuntuminen, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikuteisesti kirjattavina rahoitusvaroina)	IFRS 7.20(e)		
200	(Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjen sijoitusten arvonalennukset ja niiden (-) peruutukset)	IAS 28.40–43		
210	(Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)	IAS 36.126(a)(b)		
220	Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo	IFRS 3, lisäys B64(n)(i)		
230	Osuus voitosta tai (-) tappiosta, joka on syntynyt tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehdyistä sijoituksista	IAS 1.82(c)		
240	Voitot tai (-) tappiot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida luokitella lopetetuiksi toiminnoiksi	IFRS 5.37; liite V, 2 osa, 27 kohta		
250	VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Verokulut tai (-) -tulot, jotka liittyvät jatkuvista toiminnoista johtuviin voittoihin tai tappioihin)	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
270	VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN	IAS 1, IG 6		
280	Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen	IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	KOKO VUODEN VOITTO TAI (-) TAPPIO	IAS 1.81A(a)		

20.4 Varojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen kotipaikan perusteella

z-akseli

Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo	Josta: lainanhoitojoustolliset	Josta: järjestämättömät	Kertyneet arvonalentumistappiot tai luottoriskistä johdettavat kertyneet käyvän arvon muutokset
			Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 163–183 kohta	Liite V, 2 osa, 145–162	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	022	025	030
010	<b>Johdannaiset</b>	IAS 39.9				
020	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
030	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
040	<b>Oman pääoman ehtoiset instrumentit</b>	IAS 32,11				
050	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
060	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
070	Josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
080	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
090	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
100	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
110	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
120	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
130	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				

z-akseli

Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viiteasiakirjat	Bruttokirjanpitoarvo	Josta: lainanhoitojoustolliset	Josta: järjestämättömät	Kertyneet arvonalentumistappiot tai luottoriskistä johdettavat kertyneet käyvän arvon muutokset
			Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 163–183 kohta	Liite V, 2 osa, 145–162	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	022	025	030
140	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
150	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
160	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
170	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
180	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
190	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
200	Josta: Pienet ja keskisuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta				
210	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö					
220	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta				
230	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö					
240	Josta: Kulutusluotto					

20.5 Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden jaottelu maantieteellisesti vastapuolen kotipaikan perusteella

z-akseli

Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viiteasiikirjat	Nimellismäärä	Josta: lainanhoitajoustolliset	Josta: järjestämättömät	Annettuja sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset
			Liite V, 2 osa, 62 kohta	Liite V, 2 osa, 163–183 kohta	Liite V, 2 osa, 145–162	Liite V, 2 osa, 61 kohta
			010	022	025	030
010	<b>Annetut luottositoumukset</b>	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta				
020	<b>Annetut takaukset</b>	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta				
030	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta				

## 20.6 Velkojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen kotipaikan perusteella

z-akseli Vastapuolen kotipaikan sijaintivaltio

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo
			Liite V, 1 osa, 28 kohta, 2 osa, 107 kohta
			010
010	<b>Johdannaiset</b>	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
030	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
040	<b>Lyhyet positiot</b>	IAS 39 AG 15(b)	
050	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
060	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
070	<b>Talletukset</b>	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
130	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	

20.7 Muiden kuin finanssialan yritysten lainojen ja ennakkomaksujen maantieteellinen jaottelu vastapuolen kotipaikan perusteella NACE-koodeittain

z-akseli

Vastapuolen sijaintivaltio	kotipaikan sijaintivaltio
----------------------------	---------------------------

		Viiteasiakirjat	Muut kuin finanssialan yritykset		
			Bruttokirjanpitoarvo	Josta: järjestämättömät	Kertyneet arvonalentumistappiot tai luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset
			Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 145–162	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	012	020
010	<b>A Maatalous, metsätalous ja kalatalous</b>	NACE-asetus			
020	<b>B Kaivostoiminta ja louhinta</b>	NACE-asetus			
030	<b>C Teollisuus</b>	NACE-asetus			
040	<b>D Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto</b>	NACE-asetus			
050	<b>E Vesihuolto</b>	NACE-asetus			
060	<b>F Rakentaminen</b>	NACE-asetus			
070	<b>G Tukku- ja vähittäiskauppa</b>	NACE-asetus			
080	<b>H Kuljetus ja varastointi</b>	NACE-asetus			
090	<b>I Majoitus- ja ravitsemustoiminta</b>	NACE-asetus			
100	<b>J Informaatio ja viestintä</b>	NACE-asetus			
110	<b>L Kiinteistöalan toiminta</b>	NACE-asetus			
120	<b>M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta</b>	NACE-asetus			
130	<b>N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta</b>	NACE-asetus			
140	<b>O Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus</b>	NACE-asetus			
150	<b>P Koulutus</b>	NACE-asetus			
160	<b>Q Terveys- ja sosiaalipalvelut</b>	NACE-asetus			
170	<b>R Taiteet, viihde ja virkistys</b>	NACE-asetus			
180	<b>S Muu palvelutoiminta</b>	NACE-asetus			
190	<b>LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			

30. Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät toimet: Konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot

30.1 Konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot

		Viiteasiakirjat	Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo	Joista: annettu taloudellista tukea	Annetun taloudellisen tuen käypä arvo	Taseeseen kirjattujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	Raportoivan laitoksen ilmoittama taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä	Joista: Annettujen lainasitoumusten nimellismäärä	Raportoivalle laitokselle kuluvalle kaudella aiheutuneet tappiot
			IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); liite V, 2 osa, 118 kohta		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12 B26(b)
			010	020	030	040	050	060	070
010	Yhteensä								



30.2 Konsernitilinpäätökseen sisältyväihin strukturoituihin yhteisöihin liittyvien korkojen jaottelu toiminnoittain

Toiminnoittain		Viiteasiakirjat	Arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt	Omaisuuksienhoito	Muut toiminnot
			Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan a alakohta	
			Kirjanpitoarvo		
		IFRS 12.28, B6.(a)			
010	Tietyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen	IFRS 12.29(a),(b)			
021	Josta: järjestämättömät	Liite V, 2 osa. 145–162			
030	Johdannaiset	IAS 39.9			
040	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11			
050	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
060	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			
070	Tietyt oma pääoma ja rahoitusvelat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen	IFRS 12.29(a),(b)			
080	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.4			
090	Johdannaiset	IAS 39.9, AG 15(a)			
100	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta			
110	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta			
			<b>Nimellismäärä</b>		
120	Raportoivan laitoksen ilmoittamat taseen ulkopuoliset erät	IFRS 12.B26.(e)			
131	Josta: järjestämättömät	Liite V, 2 osa. 145–162			

### 31. Lähipiiri

#### 31.1 Lähipiiri: maksettavat ja saatavat määrät

		Viiteasiikirjat	Avoimet saldot				
			Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Samana ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyhtymät ja yhteisyytiset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
010	Tietyt rahoitusvarat	IAS 24.18(b)					
020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11					
030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
040	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
050	josta: Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat						
060	Tietyt rahoitusvelat	IAS 24.18(b)					
070	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta					
080	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta					
090	Lainasitoumusten, rahoitusvakuuksien ja muiden annettujen sitoumusten nimellismäärä	IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 62 kohta					

		Viiteasiakirjat	Avoimet saldot				
			Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Saman ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyrietykset ja yhteisyrietykset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
100	josta: maksukyvyttömyystilassa	IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 61 kohta					
110	Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut saadut sitoumukset	IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 63 ja 121 kohta					
120	Johdannaisten nimellismäärä	Liite V, 2 osa, 70–71 kohta					
130	Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskistä ja järjestämättömiä saamisista koskevista varauksista johdettavat kertyneet käyvän arvon muutokset	IAS 24.18(c)					

31.2 Lähipiiri: lähipiirin kanssa tehtävien liiketoimien aiheuttamat kulut ja tulot

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi				
			Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Saman ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyhtykset ja yhteisyhtykset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
010	<b>Korkotuotot</b>	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); liite V, 2 osa, 21 kohta					
020	<b>Korkokulut</b>	IAS 24.18(a); IAS 1.97; liite V, 2 osa, 21 kohta					
030	<b>Osinkotuotot</b>	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); liite V, 2 osa, 28 kohta					
040	<b>Palkkiotulot</b>	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
050	<b>Palkkiokulut</b>	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
060	<b>Voitot tai (-) tappiot taseesta pois kirjatusta rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	IAS 24.18(a)					
070	<b>Voitot tai (-) tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta</b>	IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 122 kohta					
080	<b>Kertyneiden arvonalennustappioiden lisäys tai (-) vähennys kuluvalle kaudella sekä luottoriskistä ja järjestämättömien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden, takausten ja sitoumusten varauksista johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset</b>	IAS 24.18(d)					

## 41. Käypä arvo

## 41.1 Käyvän arvon hierarkia: jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusinstrumentit

VARAT		Viiteasiakirjat	Käypä arvo	Käyvän arvon hierarkia IFRS 13.93(b), BC216		
			IFRS 7.25-26	Taso 1 IFRS 13.76	Taso 2 IFRS 13.81	Taso 3 IFRS 13.86
			010	020	030	040
010	Lainat ja muut saatavat	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
030	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
040	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
060	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
VELAT						
070	Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat	IFRS 7.8(f); IAS 39.47				
080	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta				
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta				
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta				

## 41.2 Käyvän arvon option käyttö

	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusinstrumentit	Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo		
			Kirjanpitoerot	Käypään arvoon perustuva arviointi	Hybridisopimukset
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A–12
	IFRS 7.B5(a)				
	VARAT		010	020	030
010	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 32.11			

	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusinstrumentit	Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo		
			Kirjanpitoerot	Käypään arvoon perustuva arviointi	Hybridisopimukset
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A–12
	VARAT		010	020	030
030	Vieeraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
040	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			
VELAT					
050	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9			
060	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta			
070	Liikkeeseen lasketut vieeraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta			
080	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta			

#### 41.3 Hybridit rahoitusinstrumentit, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikuttaisesti

	Muut erilliset hybridisopimukset [joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikuttaisesti]	Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo
	RAHOITUSVARAT		010
010	Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvarat	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 129 kohta	
020	Myytävissä olevat [pääsopimukset]	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	
030	Lainat ja saatavat [pääsopimukset]	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	
040	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset [pääsopimukset]	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	
RAHOITUSVELAT			
050	Kaupankäyntiä varten pidettävät rahoitusvelat	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 129 kohta	
060	Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat [pääsopimukset]	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	

## 43. Varaukset

		Viiteasiakirjat	Kirjanpitoarvo						
			Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuusperusteiset järjestelystä johtuvat velvoitteet	Muut pitkäaikaiset työsuhteet	Uudelleenjärjestely	Vireillä olevat oikeusjutut ja veroriidat	Annetut sitoumukset ja takaukset	Muut varaukset	Yhteensä
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 37.70–83	IAS 37, liite C.6–10	IAS 37, liite C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37,14	
			010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Alkusaldo [kirjanpitoarvo kauden alussa]</b>	IAS 37.84 (a)							
020	Lisäykset, mukaan luettuina nykyisten varausten korotukset	IAS 37.84 (b)							
030	(-) Käytetyt määrät	IAS 37.84 (c)							
040	(-) Käyttämättömät määrät, jotka kumottu kauden aikana	IAS 37.84 (d)							
050	Diskontatun määrän lisäys [ajan kulumisen] ja vaikutus mahdolliseen diskonttauskoron muutokseen	IAS 37.84 (e)							
060	Muut muutokset								
070	<b>Loppusaldo [kirjanpitoarvo kauden lopussa]</b>	IAS 37.84 (a)							

## 45. Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu

## 45.1 Voitot tai tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista salkuittain

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset
			010	020
010	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	<b>VOITOT TAI (-) TAPPIOT KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVISTA RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA</b>	IFRS 7.20(a)(i)		

## 45.2 Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseesta poiskirjaamisesta syntyneet voitot ja tappiot

		Viiteasiakirjat	Kuluva kausi
			010
020	Sijoituskiinteistöt	IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Aineettomat hyödykkeet	IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)	
040	Muut varat	IAS 1.34 (a)	
050	<b>VOITOT TAI (-) TAPPIOT, JOTKA LIITTYVÄT RAHOITUSVAROIHIN KUULUMATTOMIEN OMAISUSERIEN KIRJAAMISEEN POIS TASEESTA</b>	IAS 1,34	

## 45.3 Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut

		Viiteasiakirjat	Tulot	Kulut
			010	020
010	Aineellisten hyödykkeiden käyvän arvon muutokset käyvän arvon mallilla arvoitettuina	IAS 40.76(d); liite V, 2 osa, 141 kohta		
020	Sijoituskiinteistöt	IAS 40.75(f); liite V, 2 osa, 141 kohta		
030	Muita sijoituskiinteistöjä koskevat vuokrasopimukset	IAS 17.50, 51, 56(b); liite V, 2 osa, 142 kohta		
040	Muut	Liite V, 2 osa, 143 kohta		
050	<b>MUUT LIIKETOIMINNAN TUOTOT TAI KULUT</b>	Liite V, 2 osa, 141–142 kohta		



## TALOUDELLISTEN TIETOJEN ILMOITTAMINEN KANSALLISTEN TILINPITOSÄÄNNÖSTÖJEN MUKAAN

## HYVÄN KIRJANPITOTAVAN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET

LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
		<b>OSA 1 [NELJÄNNE SVUOSITTAINEN RAPORTOINTI]</b>
		<b>Taselaskelma [tase]</b>
1.1	F 01.01	Taselaskelma: varat
1.2	F 01.02	Taselaskelma: velat
1.3	F 01.03	Taselaskelma: oma pääoma
2	F 02.00	<b>Tuloslaskelma</b>
3	F 03.00	<b>Laaja tuloslaskelma</b>
		<b>Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain</b>
4.1	F 04.01	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat
4.2	F 04.02	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
4.3	F 04.03	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: myytävissä olevat rahoitusvarat
4.4	F 04.04	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: lainat ja muut saatavat sekä eräpäivään saakka pidettävät sijoitukset
4.5	F 04.05	Etuoikeusasemaltaan huonommat rahoitusvarat
4.6	F 04.06	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat
4.7	F 04.07	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääoman käyvän arvon perusteella
4.8	F 04.08	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella

HYVÄN KIRJANPITOTAVAN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
4.9	F 04.09	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla kirjaamisella
4.10	F 04.10	Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain: muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia
5	F 05.00	<b>Lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu tuotteittain</b>
6	F 06.00	<b>Muiden kuin finanssialan yritysten lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu NACE-koodeittain</b>
7	F 07.00	<b>Arvoltaan alentuneet tai erääntyneet rahoitusvarat</b>
		<b>Rahoitusvelkojen jaottelu</b>
8.1	F 08.01	Rahoitusvelkojen jaottelu tuotteittain ja vastapuolialoittain
8.2	F 08.02	Etuoikeusasemaltaan huonommat rahoitusvelat
		<b>Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut sitoumukset</b>
9.1	F 09.01	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut: lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset
9.2	F 09.02	Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut saadut sitoumukset
10	F 10.00	<b>Johdannaiset – Kaupankäynti</b>
		<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>
11.1	F 11.01	Johdannaiset – Suojauslaskenta: Jaottelu riskityypeittäin ja suojaustyypeittäin
11.2	F 11.02	Johdannaiset – Suojauslaskenta kansallisen hyvän kirjanpitotavan mukaan: Jaottelu riskityypeittäin
12	F 12.00	<b>Luottotappioita koskevien vähennysten muutokset sekä oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden arvonalennus</b>
		<b>Saadut vakuudet ja takaukset</b>
13.1	F 13.01	Lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu vakuuksittain ja takauksittain
13.2	F 13.02	Vakuudet, jotka on saatu ottamalla ne omistukseen kauden aikana [raportointipäivänä pidetyt]
13.3	F 13.03	Vakuudet, jotka on saatu ottamalla kertyneet omistukseen [aineelliset hyödykkeet]
14	F 14.00	<b>Käyvän arvon hierarkia: käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet</b>

**HYVÄN KIRJANPITOTAVAN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET**

<b>LOMAKKEEN NUMERO</b>	<b>LOMAKKEEN KOODI</b>	<b>LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI</b>
15	F 15.00	<b>Kirjaaminen pois taseesta ja siirrettäviin omaisuuseriin liittyvät rahoitusvelat</b> <b>Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu</b>
16.1	F 16.01	Korkotulot ja -menot instrumenteittain ja vastapuolialoittain
16.2	F 16.02	Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamiseen pois taseesta liittyvät voitot tai tappiot, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina ja -velkoina, instrumenteittain
16.3	F 16.03	Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai tappiot instrumenteittain
16.4	F 16.04	Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai tappiot riskeittäin
16.5	F 16.05	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot ja tappiot instrumenteittain
16.6	F 16.06	Voitot tai tappiot suojauslaskennasta
16.7	F 16.07	Rahoitusvaroihin kuuluvien erien ja rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalennus <b>Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: tase</b>
17.1	F 17.01	Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Varat
17.2	F 17.02	Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut: lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset
17.3	F 17.03	Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: Velat
18	F 18.00	<b>Järjestetyt ja järjestämättömät vastuut</b>
19	F 19.00	<b>Laiminlyödyt vastuut</b>
<b>OSA 2 [NELJÄNNESVUOSITTAIN RAJOITUKSIN: NELJÄNNESVUOSITTAINEN RAPORTOINTI TAI EI RAPORTOINTIA]</b>		
		<b>Maantieteellinen jaottelu</b>
20.1	F 20.01	Varojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella
20.2	F 20.02	Velkojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella
20.3	F 20.03	Tuloslaskelman erien päälaskelman jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella
20.4	F 20.04	Varojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen asuinpaikan perusteella

HYVÄN KIRJANPITOTAVAN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET		
LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
20.5	F 20.05	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden maantieteellinen jaottelu vastapuolen asuinpaikan perusteella
20.6	F 20.06	Velkojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen asuinpaikan perusteella
20.7	F 20.07	Muiden kuin finanssialan yritysten lainojen ja ennakkomaksujen maantieteellinen jaottelu vastapuolen asuinpaikan perusteella NACE-koodeittain
21	F 21.00	<b>Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: käyttöleasing-sopimusten alaiset omaisuuserät</b> <b>Omaisuuksienhoito-, säilytys- ja muut palvelutoiminnot</b>
22.1	F 22.01	Palkkiotulot ja -kulut toiminnoittain
22.2	F 22.02	Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat
<b>OSA 3 [PUOLIVUOSITTAIN]</b>		
<b>Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät toimet: konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot</b>		
30.1	F 30.01	Konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot
30.2	F 30.02	Konsernitilinpäätökseen sisällytettävien strukturoituihin yhteisöihin liittyvien korkojen jaottelu toiminnoittain
<b>Lähipiiri</b>		
31.1	F 31.01	Lähipiiri: maksettavat ja saatavat määrät
31.2	F 31.02	Lähipiiri: lähipiirin kanssa tehtävien liiketoimien aiheuttamat kulut ja tuotot
<b>OSA 4 [VUOSITTAIN]</b>		
<b>Ryhmän rakenne</b>		
40.1	F 40.1	Ryhmän rakenne: "yhteisöittäin"
40.2	F 40.02	Ryhmän rakenne: "instrumenteittain"
<b>Käypä arvo</b>		
41.1	F 41.01	Käyvän arvon hierarkia: jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvälineet
41.2	F 41.02	Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö
41.3	F 41.03	Hybridit rahoitusinstrumentit, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti

## HYVÄN KIRJANPITOTAVAN MUKAISET FINREP-LOMAKKEET

LOMAKKEEN NUMERO	LOMAKKEEN KOODI	LOMAKKEEN TAI LOMAKERYHMÄN NIMI
42	F 42.00	<b>Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo</b>
43	F 43.00	<b>Varaukset</b>
		<b>Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet</b>
44.1	F 44.01	Nettomääräiset etuuspohjaisiin järjestelyihin liittyvien varojen ja velkojen osatekijät
44.2	F 44.02	Etuuspohjaisesta järjestelystä johtuvien veloitteiden muutokset
44.3	F 44.03	Lisätietoerät [henkilöstömenoihin liittyvät]
		<b>Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu</b>
45.1	F 45.01	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot ja tappiot salkuittain
45.2	F 45.02	Taseesta poiskirjattaviin, muihin kuin myytäväksi tarkoitettuihin rahoitusvaroihin kuulumattomiin omaisuuseriin liittyvät voitot tai tappiot
45.3	F 45.03	Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut
46	F 46.00	<b>Laskelma oman pääoman muutoksista</b>

LOMAKKEIDEN VÄRIKOODI:

	Kansallista hyvää kirjanpitotapaa noudattavia raportoijia koskevat osat
	Solu, jota raportoivan laitoksen ei tarvitse täyttää asianmukaisen tilinpitösäännösten nojalla

1. Taselaskelma [tase]

1.1 Varat

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADiin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	jaottelu taulukossa	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
010	<b>Käteinen, kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset</b>	BAD 4 artikla, varat (1)	IAS 1.54 (i)		
020	Käteinen raha	Liite V, 2 osa, 1 kohta	Liite V, 2 osa, 1 kohta		
030	Kassan saldot keskuspankeissa	BAD 13 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 2 kohta	Liite V, 2 osa, 2 kohta		
040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset		Liite V, 2 osa, 3 kohta	5	
050	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9	10	
070	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11	4	
080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	4	
090	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	4	
091	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	liite V, 1 osa, 15 kohta			
092	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 15 kohta		10	
093	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		4	
094	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		4	
095	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		4	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
100	<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	4	
110	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11	4	
120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	4	
130	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	4	
140	<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	4	
150	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11	4	
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	4	
170	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	4	
171	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikuttavasti</b>	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta; 4 kohta		4	
172	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		4	
173	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		4	
174	Lainat ja ennakkomaksut	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osan 24 ja 27 kohta		4	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
175	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella</b>	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta; 8 kohta		4	
176	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		4	
177	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		4	
178	Lainat ja ennakkomaksut	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osan 24 ja 27 kohta		4	
180	<b>Lainat ja muut saatavat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; liite V, 1 osa, 16 kohta	4	
190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	4	
200	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	4	
210	<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	4	
230	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	4	
231	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, jotka arvostetaan hankintamenoa perustavalla kirjaamisella</b>	BAD 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta		4	
232	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		4	
233	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		4	



		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
234	<b>Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia</b>	BAD 35–37 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta		4	
235	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		4	
236	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		4	
237	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		4	
240	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta ja 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 19 kohta	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	11	
250	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset koriskin portfoliosuojauksessa</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 kohta ja 6 kohta; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a)		
260	<b>Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin</b>	BAD 4 artikla, varat, 7–8 kohta; tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 4 kohta	IAS 1.54(e); liite V, 2 osa, 4 kohta	4, 40	
270	<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	BAD 4 artikla, varat, 10 kohta			
280	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	21, 42	
290	Sijoituskiinteistöt		IAS 40.5; IAS 1.54(b)	21, 42	
300	<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	BAD 4 artikla, varat, 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta	IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta		
310	Liikearvo	BAD 4 artikla, varat, 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta	IFRS 3.B67(d); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta		

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
320	Muut aineettomat hyödykkeet	BAD 4 artikla, varat, 9 kohta	IAS 38.8,118	21, 42	
330	<b>Versaamiset</b>		IAS 1.54(n-o)		
340	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat versaamiset		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
350	Laskennalliset versaamiset	tilinpäätösdirektiivi, 17 artiklan 1 kohdan f alakohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 106 alakohta	IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 106 alakohta		
360	<b>Muut varat</b>	Liite V, 2 osa, 5 ja 14 kohta	Liite V, 2 osa, 5 kohta		
370	<b>Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät</b>		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 6 kohta		
380	<b>VARAT YHTEENSÄ</b>	BAD 4 artikla, varat	IAS 1.9(a), IG 6		

## 1.2 Velat

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
010	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta); IAS 39.9. AG 14–15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9, AG 15(a)	10	
030	Lyhyet positiot		IAS 39.AG 15(b)	8	
040	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	8	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	8	
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	8	
061	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta		8	
062	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 21 kohta		10	
063	Lyhyet positiot			8	
064	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		8	
065	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		8	
066	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		8	
070	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	8	
080	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	8	
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	8	
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	8	
110	<b>Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	8	
120	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	8	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaoteltu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	8	
140	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	8	
141	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla kirjaamisella</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta		8	
142	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		8	
143	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		8	
144	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		8	
150	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta ja 8 kohdan a alakohta; liite V, 1 osa, 23 kohta	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 23 kohta	11	
160	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset koriskin portfoliosuojauksessa</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 kohta ja 6 kohta; liite V, 2 osa, 7 kohta; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)		
170	<b>Varaukset</b>	BAD 4 artikla, velat, 6 kohta	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43	
175	Yleisten pankkiriskien rahastot [jos esitetään velkojen yhteydessä]	BAD 38 artiklan 1 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 alakohta; liite V, 2 osa, 12 kohta			
180	Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuus pohjaisesta järjestelystä johtuvat velvoitteet	Liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	43	
190	Muut pitkäaikaiset työsuhte-etuudet	Liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	43	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
200	Uudelleenjärjestely		IAS 37.71, 84(a)	43	
210	Vireillä olevat oikeusjutut ja veroriidat		IAS 37, lisäys C, esimerkit 6 ja 10	43	
220	Annetut sitoumukset ja takaukset	BAD 24–25 artikla, 33 artiklan 1 kohta	IAS 37, lisäys C.9	43	
230	Muut varaukset			43	
240	<b>Verovelat</b>		IAS 1.54(n-o)		
250	Kauden verovelat		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Laskennalliset verovelat	tilinpäätösdirektiivi, 17 artiklan 1 kohdan f alakohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta	IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta		
270	<b>Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma</b>		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 9 kohta		
280	<b>Muut velat</b>	Liite V, 2 osa, 10 kohta	Liite V, 2 osa, 10 kohta		
290	<b>Myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin sisältyvät velat</b>		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 11 kohta		
300	<b>VELAT YHTEENSÄ</b>		IAS 1.9(b); IG 6		

### 1.3 Oma pääoma

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
010	<b>Pääoma</b>	BAD 4 artikla, velat (9), 22 artikla	IAS 1.54(r), BAD 22 artikla	46	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpilotapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpilotapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<i>Jaoteltu taulukossa</i>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
020	Maksettu pääoma	BAD 4 artikla, velat (9)	IAS 1.78(e)		
030	Maksamaton pääoma, joka on vaadittu maksettavaksi	BAD 13 artikla, velat (9); liite V, 2 osa, 14 kohta	IAS 1.78(e); liite V, 2 osa, 14 kohta		
040	<b>Rahasto, johon ylikurssi kirjataan</b>	BAD 4 artikla, velat (10); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	IAS 1.78(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	46	
050	<b>Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)</b>	Liite V, 2 osa, 15-16 kohta	Liite V, 2 osa, 15-16 kohta	46	
060	Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 6 kohta; liite V, 2 osa, 15 kohta	IAS 32.28-29; liite V, 2 osa, 15 kohta		
070	Muut liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit	Liite V, 2 osa, 16 kohta	Liite V, 2 osa, 16 kohta		
080	<b>Muu pääoma</b>	Liite V, 2 osa, 17 kohta	IFRS 2.10; liite V, 2 osa, 17 kohta		
090	<b>Kertyneet muut laajan tuloksen erät</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta	46	
095	Erät, joita ei uudelleenluokitella voitoksi tai tappioksi		IAS 1.82A(a)		
100	<i>Aineelliset hyödykkeet</i>		IAS 16.39-41		
110	<i>Aineettomat hyödykkeet</i>		IAS 38.85-87		
120	Vakuutusmatemaattiset voitot tai (-) tappiot etuusperusteisista eläkejärjestelyistä		IAS 1,7 IAS 1.54(q), 106(a);		
122	Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät		IFRS 5.38, IG, esimerkki 12		
124	Muiden kirjattujen tulojen osuus ja kulut sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin		IAS 1.82(h); IAS 28.11		

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<i>Jaottelu taulukossa</i>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
128	Erät, jotka voidaan uudelleenluokitella voitoksi tai tappioksi		IAS 1.82A(b)		
130	Suojaosuuksien nettosijoituksista ulkomaisiin yksiköihin [efektiivinen osuus]	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta; 6 kohta	IAS 39.102(a)		
140	Ulkomaan rahan määraisten erien muuntaminen	BAD 39 artikla, 6 kohta	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49		
150	Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojaukset [efektiivinen osuus]	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta; 6 kohta	IFRS 7.23(c); IAS 39.95–101		
160	Myytavissä olevat rahoitusvarat	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta; 6 kohta	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät		IFRS 5.38, IG, esimerkki 12		
180	Muiden kirjattujen tulojen osuus ja kulut sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyhtiöihin		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
190	<b>Kertyneet voittovarot</b>	BAD 4 artikla, velat (13); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta		
200	<b>Uudelleenarvostusrahastot</b>	BAD 4 artikla, velat (12)	IFRS 1.30, D5-D8; liite V, 2 osa, 18 kohta		
201	Aineelliset hyödykkeet	tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta			
202	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta			
203	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta			

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<i>Jaoteltu taulukossa</i>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
204	Muut	tilinpäätösdirektiivin 7 artiklan 1 kohta			
205	<b>Käyvän arvon rahastot</b>	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta			
206	Suojausosuus nettosijoituksista ulkomaisiin yksiköihin	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan 8 alakohta, 8 kohdan b alakohta			
207	Suojausjohdannaiset. Rahavirran suojaukset	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan a alakohta; vakavaraisuusasetuksen 30 artiklan a kohta			
208	Suojausjohdannaiset. Muut suojaukset	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan a alakohta			
209	Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan 2 kohta			
210	<b>Muut rahastot</b>	BAD 4 artikla, velat, 11–13 kohta	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
215	Yleisten pankkiriskien rahastot [jos esitetään oman pääoman yhteydessä]	BAD 38 artiklan 1 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 112 alakohta; liite V, 1 osa, 38 kohta			
220	Rahastot tai kertyneet tappiot sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin	tilinpäätösdirektiivin 9 artiklan 7 kohdan a alakohta, 27 artikla; liite V, 2 osa, 19 kohta	IAS 28.11; liite V, 2 osa, 19 kohta		



		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<i>Jaottelu taulukossa</i>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
					010
230	Muut	Liite V, 2 osa, 19 kohta	Liite V, 2 osa, 19 kohta		
235	<b>Ensimmäisen konsolidoinnin erot</b>	tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta			
240	(-) Omat osakkeet	tilinpäätösdirektiivin liite III Varat D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD 4 artikla, Varat (12); liite V, 2 osa, 20 kohta	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; liite V, 2 osa, 20 kohta	46	
250	<b>Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio</b>	BAD 4 artikla, velat (14)	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) Väliosingot	Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan b alakohta	IAS 32.35		
270	<b>Vähemmistön osuudet [määräysvallattomien omistajien osuudet]</b>	tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta	IAS 27.27-28; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta	46	
290	Muut erät		IAS 27.27-28	46	
300	<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	<b>OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ</b>	BAD 4 artikla, velat	IAS 1.IG6		

## 2. Tuloslaskelma

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<i>Jaottelu taulukossa</i>	<b>Kuluva kausi</b>
					010
010	<b>Korkotuotot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu 1 kohta; liite V, 2 osa, 21 kohta	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); liite V, 2 osa, 21 kohta	16	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<i>Jaoteltu taulukossa</i>	<b>Kuluva kausi</b>
					010
020	Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 24 kohta		
030	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
040	Myytavissä olevat rahoitusvarat		IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		
050	Lainat ja muut saatavat		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Johdannaiset — suojauslaskenta, korkoriski		IAS 39.9; liite V, 2 osa, 23 kohta		
080	Muut varat		Liite V, 2 osa, 25 kohta		
085	Velkojen korkotuotot	Liite V, 2 osa, 25 kohta	Liite V, 2 osa, 25 kohta		
090	<b>(Korkokulut)</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu 2 kohta; liite V, 2 osa, 21 kohta	IAS 1.97; liite V, 2 osan 21 kohta	16	
100	(Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); liite V, 2 osa, 24 kohta		
110	(Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
120	(Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat)		IFRS 7.20(b); IAS 39.47		
130	(Johdannaiset — suojauslaskenta, korkoriski)		IAS 39.9; liite V, 2 osa, 23 kohta		
140	(Muut velat)		Liite V, 2 osa, 26 kohta		
145	(Varoista johtuvat korkokulut)	Liite V, 2 osa, 26 kohta	Liite V, 2 osa, 26 kohta		

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Jaottelu taulukossa</b>	<b>Kuluva kausi</b>
					010
150	<b>(Kulut vaadittaessa takaisinmaksettavasta osakepääomasta)</b>		IFRIC 2.11		
160	<b>Osinkotulot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu 3 kohta; liite V, 2 osa, 28 kohta	IAS 18.35(b)(v); liite V, 2 osa, 28 kohta		
170	Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Myytavissä olevat rahoitusvarat		IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
200	<b>Palkkiotulot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 4 kohta	IFRS 7.20(c)	22	
210	<b>(Palkkiokulut)</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 5 kohta	IFRS 7.20(c)	22	
220	<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamiseen pois taseesta liittyvät voitot tai (-) tappiot, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina ja -velkoina, netto</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a) (ii-v); liite V, 2 osa, 97 kohta	16	
230	Myytavissä olevat rahoitusvarat		IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Lainat ja muut saatavat		IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		
260	Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat		IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Muut				
280	<b>Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Jaoteltu taulukossa	Kuluva kausi
					010
285	Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta		16	
290	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16, 45	
295	Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta		16	
300	Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan 6 alakohta, 6 ja 8 kohta	IFRS 7.24; liite V, 2 osa, 30 kohta	16	
310	Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto	BAD 39 artikla	IAS 21.28, 52 (a)		
320	Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin sijoitusten taseesta poiskirjaamiseen liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 13–14 kohta			
330	Voitot tai (-) tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta, netto		IAS 1.34	45	
340	Liiketoiminnan muut tuotot	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 7 kohta; liite V, 2 osa, 141–143 kohta	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta	45	
350	(Liiketoiminnan muut kulut)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 10 kohta; liite V, 2 osa, 141–143 kohta	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta	45	
355	LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO				
360	(Hallinnon kulut)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 8 kohta			
370	(Henkilöstökulut)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 8 kohdan a alakohta	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Muut hallinnon kulut)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 8 kohdan b alakohta			

		<b>Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen</b>	Jaottelu taulukossa	Kuluva kausi
					010
390	<b>(Poisto)</b>		IAS 1.102, 104		
400	(Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Sijoituskiinteistöt)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
415	(Liikearvo)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta			
420	(Muut aineettomat hyödykkeet)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
430	<b>(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)</b>		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Annetut sitoumukset ja takaukset)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 11–12 kohta			
450	(Muut varaukset)				
455	<b>(Yleisten pankkiriskien rahaston lisäykset tai (-) vähennykset, netto)</b>	BAD 38.2 artikla			
460	<b>(Rahoitusvarojen arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruuttaminen, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina)</b>	BAD 35–37 artikla; liite V, 2 osa, 29 kohta	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Menoihin liittyvät rahoitusvarat)		IFRS 7.20(e); IAS 39.66		
480	(Myytävissä olevat rahoitusvarat)		IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Lainat ja muut saatavat)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
500	(Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
510	<b>(Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin sijoitusten arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 13–14 kohta	IAS 28.40–43	16	
520	<b>(Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)</b>		IAS 36.126(a)(b)	16	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Jaottelu taulukossa	<b>Kuluva kausi</b>
					010
530	(Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Sijoituskiinteistöt)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 40.79(d)(v)		
550	(Liikearvo)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IFRS 3, lisäys B67(d)(v); IAS 36.124		
560	(Muut aineettomat hyödykkeet)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Muut)		IAS 36.126(a)(b)		
580	<b>Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo</b>	tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan f alakohta	IFRS 3, lisäys B64(n)(i)		
590	<b>Voiton tai (-) tappion osuus sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyhtiöihin</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 13–14 kohta	IAS 1.82(c)		
600	<b>Voitto tai (-) tappio myytävänä olevista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, jotka on luokiteltu myytäväksi mutta joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina</b>		IFRS 5.37; liite V, 2 osan 27 kohta		
610	<b>VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA</b>		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	<b>(Verokulut tai (-) -tulot, jotka liittyvät jatkuvista toiminnoista johtuviin voittoihin tai tappioihin)</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 15 kohta	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	<b>VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 16 kohta	IAS 1, IG 6		
632	<b>Satunnainen voitto tai (-) tappio verojen jälkeen</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 21 kohta			
633	Satunnainen voitto tai tappio ennen veroja	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 19 kohta			

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	<i>Jaottelu taulukossa</i>	<b>Kuluva kausi</b>
					010
634	(Satunnaiseen voittoon tai tappioon liittyvät verokulut tai (-) -tulot)	<i>BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 20 kohta</i>			
640	<b>Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen</b>		<i>IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A</i>		
650	Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista ennen veroja		<i>IFRS 5.33(b)(i)</i>		
660	(Lopetettuihin toimintoihin liittyvät verokulut tai (-) -tulot)		<i>IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)</i>		
670	<b>KOKO VUODEN VOITTO TAI (-) TAPPIO</b>	<i>BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 23 kohta</i>	<i>IAS 1.81A(a)</i>		
680	Vähemmistön osuuteen kohdistettavat [määräysvallattomien omistajien osuudet]		<i>IAS 1.83(a)(i)</i>		
690	Emoyrityksen omistajiin kohdistettavat		<i>IAS 1.83(a)(ii)</i>		

## 3. Laaja tuloslaskelma

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
			010
010	<b>Koko vuoden voitto / (-) tappio</b>	IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6	
020	<b>Muut laajan tuloksen erät</b>	IAS 1.7, 81(b), IG6	
030	<b>Erät, joita ei uudelleenluokitella voitoksi tai tappioksi</b>	IAS 1.82A(a)	
040	Aineelliset hyödykkeet	IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40	
050	Aineettomat hyödykkeet	IAS 1.7; IAS 38.85-86	
060	Vakuutusmatemaattiset voitot tai (-) tappiot etuusperustaisista eläkejärjestelyistä	IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A	
070	Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	IFRS 5.38	
080	Pääomaosuusmenetelmää käyttävien yhteisöjen muiden kirjattujen tulojen ja kulujen osuus	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
090	Sellaisiin eriin liittyvä tulovero, joita ei uudelleenluokitella	IAS 1.91(b); liite V, 2 osa, 31 kohta	
100	<b>Erät, jotka voidaan uudelleenluokitella voitoksi tai tappioksi</b>	IAS 1.82A(b)	
110	Suojaosuus nettosijoituksista ulkomaisiin yksiköihin [efektiivinen osuus]	IAS 39.102(a)	
120	<i>Pääomaosuuteen otettujen voittojen tai (-) tappioiden arvostus</i>	IAS 39.102(a)	
130	<i>Siirretty voitoksi tai tappioksi</i>	IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)	
140	<i>Muut uudelleenluokitukset</i>		
150	Ulkomaan rahan määräisten erien muuntaminen	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
160	<i>Pääomaosuuteen otettujen voittojen tai (-) tappioiden muuntaminen</i>	IAS 21.32, 38-47	
170	<i>Siirretty voitoksi tai tappioksi</i>	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
180	<i>Muut uudelleenluokitukset</i>		
190	Rahavirran suojaukset [efektiivinen osuus]	IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96	
200	<i>Pääomaosuuteen otettujen voittojen tai (-) tappioiden arvostus</i>	IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96	
210	<i>Siirretty voitoksi tai tappioksi</i>	IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101	
220	<i>Siirretty suojattujen erien alkuperäiseen kirjanpitoarvoon</i>	IAS 1.IG6; IAS 39.97-101	
230	<i>Muut uudelleenluokitukset</i>		



		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi
			010
240	Myytävässä olevat rahoitusvarat	IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
250	Pääomaosuuteen otettujen voittojen tai (-) tappioiden arvostus	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
260	Siirretty voitoksi tai tappioksi	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
270	Muut uudelleenluokitukset	IFRS 5, IG, esimerkki 12	
280	Myytävässä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	IFRS 5.38	
290	Pääomaosuuteen otettujen voittojen tai (-) tappioiden arvostus	IFRS 5.38	
300	Siirretty voitoksi tai tappioksi	IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38	
310	Muut uudelleenluokitukset	IFRS 5, IG, esimerkki 12	
320	Muiden kirjattujen tulojen osuus ja kulut sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrytyksiin	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
330	Sellaisiin eriin liittyvä tulovero, jotka voidaan uudelleenluokitella voitoksi tai (-) tappioksi	IAS 1.91(b), IG6; liite V, 2 osa, 31 kohta	
340	<b>Vuoden laaja tulos yhteensä</b>	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
350	Vähemmistön osuuteen kohdistettavat [määräysvallattomien omistajien osuudet]	IAS 1.83(b)(i), IG6	
360	Emoyrityksen omistajiin kohdistettavat	IAS 1.83(b)(ii), IG6	

#### 4. Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain

##### 4.1 Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset
				010	Liite V, 2 osa, 46 kohta
				010	020
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4-5 kohta	IAS 32.11		
020	josta: hankintamenot		IAS 39.46(c)		
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		

4.2 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpilotapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpilotapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset
				010	IFRS 7.9 (c); liite V, 2 osa, 46 kohta
				010	020
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11		
020	josta: hankintamenot		IAS 39.46(c)		
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
190	<b>KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEI- SESTI KIRJATTAVAT RAHOITUSVARAT</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		

### 4.3 Myytävissä olevat rahoitusvarat

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Sellaisten varojen kirjanpito-arvo, joiden arvo ei ole alentunut	Sellaisten varojen kirjanpito-arvo, joiden arvo ei ole alentunut	Kirjanpitoarvo	Kertynyt arvonalennus
					IAS 39.58-62	Liite V, 2 osa, 34 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
				010	020	030	040
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32,11				
020	josta hankintameno		IAS 39.46(c)				
030	josta luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
040	josta muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
050	josta yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta				
190	<b>MYYTÄVISSÄ OLEVAT RAHOITUSVARAT</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				

4.4 Lainat ja muut saatavat sekä eräpäivään saakka pidettävät sijoitukset

				Varat, joiden arvo ei ole alentunut [bruttokirjanpitoarvo]	Arvoltaan alentuneet varat [bruttokirjanpitoarvo]	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu	Kirjanpitoarvo
					IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
						liite V, 2 osa, 36 kohta	liite V, 2 osa, 37 kohta	liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
				010	020	030	040	050	060
010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
070	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						

				Varat, joiden arvo ei ole alentunut [bruttokirjanpitoarvo]	Arvoltaan alentuneet varat [bruttokirjanpitoarvo]	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu	Kirjanpitoarvo
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen</b>			IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka perustuu BADIin</b>				liite V, 2 osa, 36 kohta	liite V, 2 osa, 37 kohta	liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
				010	020	030	040	050	060
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
130	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
140	<b>LAINAT JA MUUT SAATAVAT</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IAS 39.9 AG 16, AG26; liite V, 1 osa, 16 kohta						
150	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
160	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						

				Varat, joiden arvo ei ole alentunut [bruttokirjanpitoarvo]	Arvoltaan alentuneet varat [bruttokirjanpitoarvo]	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arviotavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu	Kirjanpitoarvo
		Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen			IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
		Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka perustuu BADIin				liite V, 2 osa, 36 kohta	liite V, 2 osa, 37 kohta	liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
				010	020	030	040	050	060
170	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
180	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
190	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
200	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
210	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
220	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
230	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
240	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
250	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						

				Varat, joiden arvo ei ole alentunut [bruttokirjanpitoarvo]	Arvoltaan alentuneet varat [bruttokirjanpitoarvo]	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu	Kirjanpitoarvo
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen</b>			IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka perustuu BADIin</b>				liite V, 2 osa, 36 kohta	liite V, 2 osa, 37 kohta	liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
				010	020	030	040	050	060
260	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
270	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
280	<b>ERÄPÄIVÄÄN ASTI PIDETTÄVÄT</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26						

#### 4.5 Etuoikeusasemaltaan huonommassa asemassa olevat rahoitusvarat

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
				010
010	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
020	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
030	<b>[LIIKKEESEENLASKIJAN KANNALTA] ETUOIKEUSASEMALTAAN HUONOMMAT RAHOITUSVARAT</b>	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 40 ja 54 kohta	



#### 4.6 Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Kirjanpitoarvo	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset
				Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	020
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		
020	josta: noteeraamaton			
030	josta: luottolaitokset			
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		

4.7 Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Kirjanpitoarvo	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset
				Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	020
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		
020	josta: noteeraamaton			
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
190	<b>KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT RAHOITUSVARAT (MUUT KUIN JOHDANNAISET), JOTKA ARVOSTETAAN KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI</b>	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 4 kohta		

4.8 Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Kirjanpitoarvo	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset
				Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	020
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		
020	josta: noteeraamaton			
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
190	<b>KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT RAHOITUSVARAT (MUUT KUIN JOHDANNAISET), JOTKA ARVOSTETAAN PÄÄOMAAN KÄYVÄN ARVON PERUSTEELLA</b>	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan 2 kohta		

4.9 Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla kirjaamisella

			Varat, joiden arvo ei ole alentunut	Arvoltaan alentuneet varat [bruttokirjanpitoarvo]	Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät	Luottoriskiä ja pankkiriskiä koskevat yleiset vähennyserät, jotka vaikuttavat kirjanpitoarvoon	Kirjanpitoarvo
		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>		Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 38 kohta	Liite V, 2 osa, 39 kohta
			010	020	030	040	050
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
130	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
140	<b>KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, JOTKA ARVOSTETAAN HANKINTAMENOON PERUSTUVALLA KIRJAAMISELLA</b>	BAD 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta					

## 4.10 Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	Kirjanpitoarvo
			010
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	
020	josta: noteeraamaton		
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	
190	<b>MUUT KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISIIN ERIIN KUULUVAT RAHOITUSVARAT, JOTKA EIVÄT OLE JOHDANNAISIA</b>	tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan 2 kohta	

5. Lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu tuotteittain

				Keskuspankit	Julkisyhteisöt	Luottolaitokset	Muut finanssialan yritykset	Muut kuin finanssialan yritykset	Kotitaloudet
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADiin</b>	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta
				010	020	030	040	050	060
<b>Tuotteittain</b>	010	<b>Vaadittaessa [optio] ja lyhyellä varoitusajalla [käyttötili]</b>	Liite V, 2 osa, 41 kohdan a alakohta						
	020	<b>Luottokorttivelat</b>	Liite V, 2 osa, 41 kohdan b alakohta						
	030	<b>Myyntisaamiset</b>	Liite V, 2 osa, 41 kohdan c alakohta						
	040	<b>Rahoitusleasing</b>	Liite V, 2 osa, 41 kohdan d alakohta						
	050	<b>Takaisinmyyntisopimuksiin liittyvät lainat</b>	Liite V, 2 osa, 41 kohdan e alakohta						
	060	<b>Muunpituiset lainat</b>	Liite V, 2 osa, 41 kohdan f alakohta						
	070	<b>Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja</b>	Liite V, 2 osan 41 kohdan g alakohta						
	080	<b>LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
<b>Vakuuksittain</b>	090	josta: kiinnitysluotot [lainat, joiden vakuutena on kiinteistö]	Liite V, 2 osan 41 kohdan h alakohta						
	100	josta: muut vakuudelliset lainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan i alakohta						

				Keskuspankit	Julkisyhteisöt	Luottolaitokset	Muut finanssialan yritykset	Muut kuin finanssialan yritykset	Kotitaloudet
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta
				010	020	030	040	050	060
Tarkoituksen mukaan	110	josta: kulutusluotto	Liite V, 2 osa, 41 kohdan j alakohta						
	120	josta: lainattu asunnonostoa varten	Liite V, 2 osan 41 kohdan k alakohta						
Etu oikeusase-mittain	130	josta: hankerahoituslainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan l alakohta						

#### 6. Muiden kuin finanssialan yritysten lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu

			Muut kuin finanssialan yritykset			
				Bruttokirjanpitoarvo	josta: järjestämättömät	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 45 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 2 osa, 45 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
				010	012	020
010	A Maatalous, metsätalous ja kalatalous		NACE-asetus			
020	B Kaivostoiminta ja louhinta		NACE-asetus			
030	C Teollisuus		NACE-asetus			
040	D Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto		NACE-asetus			

		Muut kuin finanssialan yritykset			
			Bruttokirjanpitoarvo	josta: järjestämättömät	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset
		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</i>	<i>Liite V, 2 osa, 45 kohta</i>	<i>Liite V, 2 osa, 145-162</i>	<i>Liite V, 2 osa, 46 kohta</i>
		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Liite V, 2 osa, 45 kohta</i>	<i>Liite V, 2 osa, 145-162 kohta</i>	<i>Liite V, 2 osa, 46 kohta</i>
			010	012	020
050	<b>E Vesihuolto</b>	NACE-asetus			
060	<b>F Rakentaminen</b>	NACE-asetus			
070	<b>G Tukku- ja vähittäiskauppa</b>	NACE-asetus			
080	<b>H Kuljetus ja varastointi</b>	NACE-asetus			
090	<b>I Majoitus- ja ravitsemustoiminta</b>	NACE-asetus			
100	<b>J Informaatio ja viestintä</b>	NACE-asetus			
110	<b>L Kiinteistöalan toiminta</b>	NACE-asetus			
120	<b>M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta</b>	NACE-asetus			
130	<b>N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta</b>	NACE-asetus			
140	<b>O Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus</b>	NACE-asetus			
150	<b>P Koulutus</b>	NACE-asetus			
160	<b>Q Terveys- ja sosiaalipalvelut</b>	NACE-asetus			
170	<b>R Taiteet, viihde ja virkistys</b>	NACE-asetus			
180	<b>S Muu palvelutoiminta</b>	NACE-asetus			
190	<b>LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT</b>	Liite V, 1 osa, 24, 27 ja 42–43 kohta			



7. Arvoltaan alentuneet tai erääntyneet rahoitusvarat

		Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Erääntyneet, mutta eivät arvoltaan alentuneet						
				≤ 30 päivää	30 päivää ≤ 60 päivää	60 päivää ≤ 90 päivää	90 päivää ≤ 180 päivää	180 päivää ≤ 1 vuosi	> 1 vuosi	
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; liite V, 2 osa, 47 ja 48 kohta						
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 47–48 kohta						
				010	020	030	040	050	060	
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11							
020	josta: hankintamenot		IAS 39.46(c)							
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							

		Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Eräntyneet, mutta eivät arvoltaan alentuneet						
				≤ 30 päivää	> 30 päivää ≤ 60 päivää	> 60 päivää ≤ 90 päivää	> 90 päivää ≤ 180 päivää	> 180 päivää ≤ 1 vuosi	> 1 vuosi	
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; liite V, 2 osa, 47 ja 48 kohta						
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 47–48 kohta						
				010	020	030	040	050	060	
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							

				Eräntyneet, mutta eivät arvoltaan alentuneet					
				≤ 30 päivää	> 30 päivää ≤ 60 päivää	> 60 päivää ≤ 90 päivää	> 90 päivää ≤ 180 päivää	> 180 päivää ≤ 1 vuosi	> 1 vuosi
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	IFRS 7.37(a); IG 26-28; liite V, 2 osa, 47 ja 48 kohta					
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 47–48 kohta					
				010	020	030	040	050	060
190	<b>YHTEENSÄ</b>								
	<b>Lainat ja ennakkomaksut tuotteittain, vakuuksittain ja etuoikeusaseman perusteella</b>								
200	Vaadittaessa [optio] ja lyhyellä varoitusajalla [käyttötili]	Liite V, 2 osa, 41 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan a alakohta						
210	Luottokorttivelat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan b alakohta						
220	Myyntisaamiset	Liite V, 2 osa, 41 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan c alakohta						
230	Rahoitusleasing	Liite V, 2 osa, 41 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan d alakohta						
240	Takaisinmyyntisopimuksiin liittyvät lainat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan e alakohta						
250	Muunpituiset lainat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan f alakohta						
260	Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja	Liite V, 2 osan 41 kohdan g alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan g alakohta						

		Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Eräntyneet, mutta eivät arvoltaan alentuneet					
				≤ 30 päivää	> 30 päivää ≤ 60 päivää	> 60 päivää ≤ 90 päivää	> 90 päivää ≤ 180 päivää	> 180 päivää ≤ 1 vuosi	> 1 vuosi
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; liite V, 2 osa, 47 ja 48 kohta					
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 47–48 kohta					
				010	020	030	040	050	060
270	josta: kiinnitysluotot [lainat, joiden vakuutena on kiinteistö]	Liite V, 2 osan 41 kohdan h alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan h alakohta						
280	josta: muut vakuudelliset lainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan i alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan i alakohta						
290	josta: kulutusluotto	Liite V, 2 osa, 41 kohdan j alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan j alakohta						
300	josta: lainattu asunnonostoa varten	Liite V, 2 osan 41 kohdan k alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan k alakohta						
310	josta: hankerahoituslainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan l alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan l alakohta						

				Sellaisten varojen kirjanpitoarvo, joiden arvo on alentunut	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen		IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin		Vakavaraisuusasetuk- sen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 36 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 37 kohta	Vakavaraisuusasetuk- sen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 38 kohta
				070	080	090	100
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11				
020	josta: hankintamenot		IAS 39.46(c)				
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Sellaisten varojen kirjanpitoarvo, joiden arvo on alentunut	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu
				IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 36 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 37 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 38 kohta
				070	080	090	100
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta				

				Sellaisten varojen kirjanpitoarvo, joiden arvo on alentunut	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen</b>		IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka perustuu BADIin</b>		Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 36 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 37 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 38 kohta
				070	080	090	100
190	<b>YHTEENSÄ</b>						
	<b>Lainat ja ennakkomaksut tuotteittain, vakuuksittain ja etuoikeusaseman perusteella</b>						
200	Vaadittaessa [optio] ja lyhyellä varoitusajalla [käyttötili]	Liite V, 2 osa, 41 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan a alakohta				
210	Luottokorttivelat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan b alakohta				
220	Myyntisaamiset	Liite V, 2 osa, 41 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan c alakohta				
230	Rahoitusleasing	Liite V, 2 osa, 41 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan d alakohta				
240	Takaisinmyyntisopimuksiin liittyvät lainat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan e alakohta				
250	Muunpituiset lainat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan f alakohta				
260	Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja	Liite V, 2 osan 41 kohdan g alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan g alakohta				

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joiden arvo on alentunut	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen	Sellaisten varojen kirjanpitoarvo, joiden arvo on alentunut	Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät	Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista tappioista, joita ei ole ilmoitettu
				IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.AG 84-92; liite V, 2 osa, 38 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 36 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 37 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 38 kohta
				070	080	090	100
270	josta: kiinnitysluotot [lainat, joiden vakuutena on kiinteistö]	Liite V, 2 osan 41 kohdan h alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan h alakohta				
280	josta: muut vakuudelliset lainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan i alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan i alakohta				
290	josta: kulutusluotto	Liite V, 2 osa, 41 kohdan j alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan j alakohta				
300	josta: lainattu asunnonostoa varten	Liite V, 2 osan 41 kohdan k alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan k alakohta				
310	josta: hankerahoituslainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan l alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan l alakohta				



				Luottoriskin osalta tehtävät erilliset vähennykset	Luottoriskin osalta tehtävät yleiset vähennykset	Pankkiriskejä koskevat yleinen vähennyserä	Kertyneet lopulliset luottotappiot
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>				IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); liite V, 2 osa, 49 ja 50 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	BAD 37 artiklan 2 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 49-50 kohta
				102	103	104	110
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11				
020	josta: hankintamenot		IAS 39.46(c)				
030	josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
040	josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
050	josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
060	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
070	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
080	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
090	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Luottoriskin osalta tehtävät erilliset vähennykset	Luottoriskin osalta tehtävät yleiset vähennykset	Pankkiriskejä koskevat yleinen vähennyserä	Kertyneet lopulliset luottotappiot	
								IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); liite V, 2 osa, 49 ja 50 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	BAD 37 artiklan 2 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 49-50 kohta	
				102	103	104	110	
100	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
110	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
120	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
130	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
140	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
150	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
160	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
170	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
180	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					

				Luottoriskin osalta tehtävät erilliset vähennykset	Luottoriskin osalta tehtävät yleiset vähennykset	Pankkiriskejä koskevat yleinen vähennyserä	Kertyneet lopulliset luottotappiot
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>				IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); liite V, 2 osa, 49 ja 50 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	BAD 37 artiklan 2 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 49-50 kohta
				102	103	104	110
190	<b>YHTEENSÄ</b>						
	<b>Lainat ja ennakkomaksut tuotteittain, vakuuksittain ja etuoikeusaseman perusteella</b>						
200	Vaadittaessa [optio] ja lyhyellä varoitusaajalla [käyttötili]	Liite V, 2 osa, 41 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan a alakohta				
210	Luottokorttivelat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan b alakohta				
220	Myyntisaamiset	Liite V, 2 osa, 41 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan c alakohta				
230	Rahoitusleasing	Liite V, 2 osa, 41 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan d alakohta				
240	Takaisinmyyntisopimuksiin liittyvät lainat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan e alakohta				
250	Muunpituiset lainat	Liite V, 2 osa, 41 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan f alakohta				
260	Ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja	Liite V, 2 osan 41 kohdan g alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan g alakohta				

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Luottoriskin osalta tehtävät erilliset vähennykset	Luottoriskin osalta tehtävät yleiset vähennykset	Pankkiriskejä koskevat yleinen vähennyserä	Kertyneet lopulliset luottotappiot	
								IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); liite V, 2 osa, 49 ja 50 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	BAD 37 artiklan 2 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 49-50 kohta	
				102	103	104	110	
270	josta: kiinnitysluotot [lainat, joiden vakuutena on kiinteistö]	Liite V, 2 osan 41 kohdan h alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan h alakohta					
280	josta: muut vakuudelliset lainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan i alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan i alakohta					
290	josta: kulutusluotto	Liite V, 2 osa, 41 kohdan j alakohta	Liite V, 2 osa, 41 kohdan j alakohta					
300	josta: lainattu asunnonostoa varten	Liite V, 2 osan 41 kohdan k alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan k alakohta					
310	josta: hankerahoituslainat	Liite V, 2 osan 41 kohdan l alakohta	Liite V, 2 osan 41 kohdan l alakohta					

8. Rahoitusvelkojen jaottelu

8.1 Rahoitusvelkojen jaottelu tuotteittain ja vastapuolialoitain

			Kirjanpitoarvo						Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintamenoon perustuva menetelmä	Suojauslaskenta		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta		
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9, AG 15(a)							
020	Lyhyet positiot		IAS 39 AG 15(b)							
030	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4-5 kohta	IAS 32.11							
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
050	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta							

			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo						Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä	
				Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintameno perustettava menetelmä	Suojauslaskenta			
				IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
				tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta); IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta			vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
				010	020	030	034	035	037	040	050	
060	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta									
070	Käyttötilit / ylijön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta									
080	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta									
090	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta									
100	Takaisinostosopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta									
110	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta									
120	Käyttötilit / ylijön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta									
130	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta									

			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo						Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
				Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintameno perustettava menetelmä	Suojauskas-kenta		
				IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
				tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta); IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta		
				010	020	030	034	035	037	040	050
140	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta								
150	Takaisinostosopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta								
160	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
170	Käyttötilit / yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta								
180	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta								
190	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta								

			Kirjanpitoarvo					Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä		
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintameno perustuttava menetelmä			Suojauslaskenta	
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47					IFRS 7.22(b); IAS 39.9	Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta); IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
			010	020	030	034	035	037	040	050	
200	Takaisinostosopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta								
210	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
220	Käyttötilit / yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta								
230	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta								
240	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta								



			Kirjanpitoarvo					Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä		
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintameno perustettava menetelmä			Suojauslaskenta	
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47					IFRS 7.22(b); IAS 39.9	Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta); IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	Takaisinostosopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta								
260	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
270	Käyttötilit / yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta								
280	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta								
290	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta								

			Kirjanpitoarvo					Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä		
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintameno perustuttava menetelmä			Suojauslaskenta	
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47					IFRS 7.22(b); IAS 39.9	Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta); IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta
			010	020	030	034	035	037	040	050	
300	Takaisinostosopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta								
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta								
320	Käyttötilit / yliyön talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 1 alakohta								
330	Talletukset, joilla on sovittu erääntymispäivä	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 2 alakohta								
340	Irtisanomisehtoiset talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohdan 3 alakohta; liite V, 2 osa, 51 kohta								

			Kirjanpitoarvo					Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä	
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintameno perustettava menetelmä			Suojauslaskenta
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47					IFRS 7.22(b); IAS 39.9
			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta			tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta
			010	020	030	034	035	037	040	050
350	Takaisinosotopimukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohdan 4 alakohta							
360	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 31 kohta; liite V, 2 osa, 52 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta; liite V, 2 osa, 52 kohta							
370	Sijoitustodistukset	Liite V, 2 osa, 52 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 52 kohdan a alakohta							
380	Omaisuusvakuudelliset arvopaperit	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta							
390	Katetut joukkolainat	Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdan 1 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdan 1 alakohta							

**Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen**

**Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin**

			Kirjanpitoarvo						Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset	Sopimusperusteisesti eräpäivänä maksettava määrä
			Kaupankäyntiä varten pidettävä	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Kaupankäynti	Hankintameno perustettava menetelmä	Suojauslaskenta		
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9	Vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta	
	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>		tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta); IAS 39.9, AG 14-15	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta; liite V, 1 osa, 15 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan 1 kohdan b alakohta, 33 artiklan 1 kohdan c alakohta	EKP/2013/33, 7 artiklan 2 kohta
			010	020	030	034	035	037	040	050
400	Hybridisopimukset	Liite V, 2 osa, 52 kohdan d alakohta	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; liite V, 2 osa, 52 kohdan d alakohta							
410	Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 2 osa, 52 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 52 kohdan e alakohta							
420	Vaihdettavat yhdistelmäinstrumentit		IAS 32, AG 31							
430	Sidotut									
440	<b>Muut rahoitusvelat</b>	Liite V, 1 osa, 32-34 kohta	Liite V, 1 osa, 32-34 kohta							
450	<b>RAHOITUSVELAT</b>									

8.2 Etuoikeusasemaltaan huonommat rahoitusvelat

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		
				Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvelka	Jaksotettu hankintameno	Hankintamenuon perustuva menetelmä
				IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
				tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta
				010	020	030
010	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta			
020	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta			
030	ETUOIKEUSASEMALTAAN HUONOMMAT RAHOITUSVELAT	Liite V, 2 osa, 53 ja 54 kohta	Liite V, 2 osa, 53 ja 54 kohta			

## 9. Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut sitoumukset

9.1 Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut: lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset  
Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset

				Nimellismäärä
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen</b>	IFRS 7.36(a), B10(c)(d); vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 62 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen liite I, liite V, 2 osa, 62 kohta
				010
010	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) ( c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	
021	josta: järjestämättömät	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	
030	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	
040	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	
050	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
060	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
070	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
080	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	
090	<b>Annetut rahoitusvakuudet</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	
101	josta: järjestämättömät	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	
110	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	
120	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	
130	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
140	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
150	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
160	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	

				Nimellismäärä
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa</b>		IFRS 7.36(a), B10(c)(d); vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 62 kohta
				Vakavaraisuusasetuksen liite I, liite V, 2 osa, 62 kohta
				010
170	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	
181	josta: järjestämättömät	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	
190	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	
200	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	
210	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
220	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
230	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
240	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	

9.2 Lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut saadut sitoumukset

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Vakuuksien enimmäismäärä, joka voidaan huomioida	Nimellismäärä
				IFRS 7.36 (b); liite V, 2 osa, 63 kohta	Liite V, 2 osa, 63 kohta
				Liite V, 2 osa, 63 kohta	Liite V, 2 osa, 63 kohta
				010	020
010	<b>Saadut lainasitoumukset</b>	Liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4(a)( c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta		
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
070	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
080	<b>Saadut rahoitusvakuudet</b>	Liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 liite A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta		
090	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
100	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
110	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
120	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
130	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
140	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		



		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Vakuuksien enimmäismäärä, joka voidaan huomioida	Nimellismäärä
				IFRS 7.36 (b); liite V, 2 osa, 63 kohta	Liite V, 2 osa, 63 kohta
				Liite V, 2 osa, 63 kohta	Liite V, 2 osa, 63 kohta
				010	020
150	Saadut muut sitoumukset	Liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	Liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta		
160	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
170	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
180	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
190	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
200	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
210	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		

## 10. Johdannaiset – Kaupankäynti

Riskityypeittäin/tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Markkina-arvo		Nimellismäärä	
				Kaupankäyntiä varten tarkoitettujen rahoitusvarat	Kaupankäyntiä varten tarkoitettujen rahoitusvelat	Positiivinen arvo. Kaupankäynti	Negatiivinen arvo. Kaupankäynti	Kaupankäynti yhteensä	Josta: myyty
				Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osa, 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
				Liite V, 2 osa, 4 ja 69 kohta	Liite V, 2 osa, 7 ja 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
				010	020	022	025	030	040
010	Korko	Liite V, 2 osa, 67 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 67 kohdan a alakohta						

Riskityypeittäin/tuotteittain tai markkinatyypeittäin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADiin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Markkina-arvo		Nimellismäärä	
			Kaupankäyntiä varten tarkoitettut rahoitusvarat	Kaupankäyntiä varten tarkoitettut rahoitusvelat	Positiivinen arvo. Kaupankäynti	Negatiivinen arvo. Kaupankäynti	Kaupankäynti yhteensä	Josta: myyty
			Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osa, 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
			Liite V, 2 osa, 4 ja 69 kohta	Liite V, 2 osa, 7 ja 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
			010	020	022	025	030	040
020	josta: taloudelliset suojaukset	Liite V, 2 osa, 74 kohta	Liite V, 2 osa, 74 kohta					
030	OTC-optiot							
040	OTC muut							
050	Järjestäytyneet optiomarkkinat							
060	Muut järjestäytyneet markkinat							
070	<b>Oma pääoma</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 67 kohdan b alakohta					
080	josta: taloudelliset suojaukset	Liite V, 2 osa, 74 kohta	Liite V, 2 osa, 74 kohta					
090	OTC-optiot							
100	OTC muut							
110	Järjestäytyneet optiomarkkinat							
120	Muut järjestäytyneet markkinat							

Riskityypeittäin/tuotteittain tai markkinatyypeittäin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Markkina-arvo		Nimellismäärä		
			Kaupankäyntiä varten tarkoitettut rahoitusvarat	Kaupankäyntiä varten tarkoitettut rahoitusvelat	Positiivinen arvo. Kaupankäynti	Negatiivinen arvo. Kaupankäynti	Kaupankäynti yhteensä	Josta: myyty	
			Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osa, 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta	
			Liite V, 2 osa, 4 ja 69 kohta	Liite V, 2 osa, 7 ja 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta	
			010	020	022	025	030	040	
130	Valuuttakauppa ja kulta	Liite V, 2 osa, 67 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 67 kohdan c alakohta						
140	josta: taloudelliset suojaukset	Liite V, 2 osa, 74 kohta	Liite V, 2 osa, 74 kohta						
150	OTC-optiot								
160	OTC muut								
170	Järjestäytyneet optiomarkkinat								
180	Muut järjestäytyneet markkinat								
190	<b>Luotot</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 67 kohdan d alakohta						
200	josta: taloudelliset suojaukset	Liite V, 2 osa, 74 kohta	Liite V, 2 osa, 74 kohta						
210	Luottoriskin vaihtosopimukset								
220	Luottomarginaalioptio								
230	Tuottojenvaihtosopimukset yhteensä								

Riskityypeittäin/tuotteittain tai markkinatyy- peittäin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito- tapa, joka perustuu BADiin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito- tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Markkina-arvo		Nimellismäärä	
			Kaupankäyntiä varten tarkoitettujen rahoitusvarat	Kaupankäyntiä varten tarkoitettujen rahoitusvelat	Positiivinen arvo. Kaupankäynti	Negatiivinen arvo. Kaupankäynti	Kaupankäynti yhteensä	Josta: myyty
			Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osa, 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
			Liite V, 2 osa, 4 ja 69 kohta	Liite V, 2 osa, 7 ja 69 kohta			Liite V, 2 osa, 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
			010	020	022	025	030	040
240	Muut							
250	<b>Hyödykkeet</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 67 kohdan e alakohta					
260	josta: taloudelliset suojaukset	Liite V, 2 osa, 74 kohta	Liite V, 2 osa, 74 kohta					
270	<b>Muut</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 67 kohdan f alakohta					
280	josta: taloudelliset suojaukset	Liite V, 2 osa, 74 kohta	Liite V, 2 osa, 74 kohta					
290	<b>JOHDANNAISET</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 15 kohta	IAS 39.9					
300	josta: OTC – luottolaitokset	Liite V, 1 osan 35 kohdan c alakohta, 2 osan 75 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osan 35 kohdan c alakohta, 2 osan 75 kohdan a alakohta					
310	josta: OTC – muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osan 35 kohdan d alakohta, 2 osan 75 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osan 35 kohdan d alakohta, 2 osan 75 kohdan b alakohta					
320	josta: OTC – muut	Liite V, 2 osa, 75 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 75 kohdan c alakohta					

11. Johdannaiset – Suojauslaskenta

11.1 Johdannaiset – Suojauslaskenta: Jaottelu riskityypeittäin ja suojaustyypeittäin

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Nimellismäärä		
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty	
			Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osan 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta	
				010	020	030	040
010	<b>Korko</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan a alakohhta					
020	OTC-optiot						
030	OTC muut						
040	Järjestäytyneet optiomarkkinat						
050	Muut järjestäytyneet markkinat						
060	<b>Oma pääoma</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan b alakohhta					
070	OTC-optiot						
080	OTC muut						
090	Järjestäytyneet optiomarkkinat						
100	Muut järjestäytyneet markkinat						
110	<b>Valuuttakauppa ja kulta</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan c alakohhta					
120	OTC-optiot						
130	OTC muut						
140	Järjestäytyneet optiomarkkinat						
150	Muut järjestäytyneet markkinat						
160	<b>Luotot</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan d alakohhta					
170	Luottoriskin vaihtosopimukset						
180	Luottomarginaalioptio						

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Nimellismäärä	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osan 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
			010	020	030	040
190	Tuottojenvaihtosopimukset yhteensä					
200	Muut					
210	<b>Hyödykkeet</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan e alakohta				
220	<b>Muut</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan f alakohta				
230	<b>KÄYVÄN ARVON SUOJAUKSET</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)				
240	<b>Korko</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan a alakohta				
250	OTC-optiot					
260	OTC muut					
270	Järjestäytyneet optiomarkkinat					
280	Muut järjestäytyneet markkinat					
290	<b>Oma pääoma</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan b alakohta				
300	OTC-optiot					
310	OTC muut					
320	Järjestäytyneet optiomarkkinat					
330	Muut järjestäytyneet markkinat					
340	<b>Valuuttakauppa ja kulta</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan c alakohta				
350	OTC-optiot					
360	OTC muut					
370	Järjestäytyneet optiomarkkinat					

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo		Nimellismäärä	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osa, 69 kohta	Liite V, 2 osan 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
			010	020	030	040
380	Muut järjestäytyneet markkinat					
390	<b>Luotot</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan d alakohta				
400	Luottoriskin vaihtosopimukset					
410	Luottomarginaalioptio					
420	Tuottojenvaihtosopimukset yhteensä					
430	Muut					
440	<b>Hyödykkeet</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan e alakohta				
450	<b>Muut</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan f alakohta				
460	<b>RAHAVIRRRAN SUOJAUKSET</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)				
470	<b>SUOJAUSOSUUS NETTOSIJOITUKSISTA ULKOMAISIIN YKSIKÖIHIN</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)				
480	<b>SALKUN KÄYVÄN ARVON SUOJAUKSET KORKORISKIN OSALTA</b>	IAS 39.89A, IE 1–31				
490	<b>SALKUN RAHAVIRRRAN SUOJAUKSET KORKORISKIN OSALTA</b>	IAS 39 IG F6 1–3				
500	<b>JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKENTA</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9				
510	josta: OTC – luottolaitokset	Liite V, 1 osan 35 kohdan c alakohta, 2 osan 75 kohdan a alakohta				
520	josta: OTC – muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osan 35 kohdan d alakohta, 2 osan 75 kohdan b alakohta				
530	josta: OTC – muut	Liite V, 2 osa, 75 kohdan c alakohta				

11.2 Johdannaiset – Suojauslaskenta kansallisen hyvän kirjanpitoavan mukaan: Jaottelu riskityypeittäin

Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoava, joka perustuu BADIin	Kirjanpitoarvo		Nimellismäärä	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			Liite V, 2 osa, 4 ja 69 kohta	Liite V, 2 osa, 7 ja 69 kohta	Liite V, 2 osan 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
			005	007	010	020
010	<b>Korko</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan a alakohhta				
020	OTC-optiot					
030	OTC muut					
040	Järjestäytyneet optiomarkkinat					
050	Muut järjestäytyneet markkinat					
060	<b>Oma pääoma</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan b alakohhta				
070	OTC-optiot					
080	OTC muut					
090	Järjestäytyneet optiomarkkinat					
100	Muut järjestäytyneet markkinat					
110	<b>Valuuttakauppa ja kulta</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan c alakohhta				
120	OTC-optiot					
130	OTC muut					
140	Järjestäytyneet optiomarkkinat					
150	Muut järjestäytyneet markkinat					
160	<b>Luotot</b>	Liite V, 2 osa, 67 kohdan d alakohhta				
170	Luottoriskin vaihtosopimukset					
180	Luottomarginaalioptio					
190	Tuottojenvaihtosopimukset yhteensä					
200	Muut					



Tuotteittain tai markkinatyypeittäin		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADiin	Kirjanpitoarvo		Nimellismäärä	
			Varat	Velat	Suojaus yhteensä	Josta: myyty
			Liite V, 2 osa, 4 ja 69 kohta	Liite V, 2 osa, 7 ja 69 kohta	Liite V, 2 osan 70 ja 71 kohta	Liite V, 2 osa, 72 kohta
				010	020	
210	Hyödykkeet	Liite V, 2 osa, 67 kohdan e alakohta				
220	Muut	Liite V, 2 osa, 67 kohdan f alakohta				
230	<b>JOHDANNAISET – SUOJAUSLASKEN- TA</b>					
240	Josta: OTC – luottolaitokset	Liite V, 1 osan 35 kohdan c alakohta, 2 osan 75 kohdan a alakohta				
250	Josta: OTC – muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osan 35 kohdan d alakohta, 2 osan 75 kohdan b alakohta				
260	Josta: OTC – muut	Liite V, 2 osa, 75 kohdan c alakohta				

12. Luottotappioita koskevien vähennysten muutokset sekä oman pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden arvonalennus

		<b>Vuiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoitotapa</b> Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta CRR article 442(i)	<b>Vuiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoitotapa, joka on IFRS:n mukainen</b> IFRS 7.16.B5(d); vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta IFRS 7.16, B5 (d);	<b>Alkusaldo</b>	<b>Määrät, jotka on lisätty kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on kauden aikana kumottu arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on vähennetty vähennyseriä varten otettujen summien vuoksi</b>	<b>Vähennyserien väliset siirrot</b>	<b>Muut oikaisut</b>	<b>Loppusaldo</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvonoiikaisut</b>
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>											
020	<b>Yksittäin arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 36 kohta	IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37 (b); liite V, 2 osa, 36 kohta									
030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta	Liite V, 1 osa, 26 kohta									
040	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta									
050	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta									
060	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta									
070	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta									

		<b>Viteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa</b> Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta CRR article 442(i)	<b>Viteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b> IFRS 7.16.B5(d); vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta IFRS 7.16, B5 (d);	<b>Alkusaldo</b>	<b>Määrät, jotka on lisätty kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on kauden aikana kumottu arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on vähennetty vähennyseriä varten otettujen summien vuoksi</b>	<b>Vähennyserien väliset siirrot</b>	<b>Muut oikaisut</b>	<b>Loppusaldo</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvo-oikaisut</b>
				010	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
080	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta									
090	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta	Liite V, 1 osa, 27 kohta									
100	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta									
110	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta									
120	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta									
130	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta									
140	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta									
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta									

		<b>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa</b> Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta CRR article 442(i)	<b>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa,</b> <b>joka on IFRS:n mukainen</b> IFRS 7.16.B5(d); vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta IFRS 7.16, B5 (d);	Alkusaldo	Määrät, jotka on lisätty kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi	Määrät, jotka on kauden aikana kumottu arvioitujen lainatappioiden vuoksi	Määrät, jotka on vähennetty vähennyseriä varten otettujen summien vuoksi	Vähennyserien väliset siirrot	Muut oikaisut	Loppusaldo	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvonoi kaisut
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta			Liite V, 2 osa, 78 kohta		
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta			Liite V, 2 osa, 78 kohta		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
160	<b>Kollektiivisesti arvioitavien rahoitusvarojen erityiset vähennyserät</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 37 kohta	IAS 39.59, 64; liite V, 2 osa, 37 kohta									
170	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta	Liite V, 1 osa, 26 kohta									
180	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta									
190	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta									
200	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta									
210	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta									
220	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta									

		<b>Viteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjainpitotapa</b> Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta CRR article 442(i)	<b>Viteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjainpitotapa,</b> <b>joka on IFRS:n mukainen</b> IFRS 7.16.B5(d); vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta IFRS 7.16, B5 (d);	<b>Alkusaldo</b>	<b>Määrät, jotka on lisätty kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on kauden aikana kumottu arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on vähennetty vähennyseriä varten otettujen summien vuoksi</b>	<b>Vähennyserien väliset siirrot</b>	<b>Muut oikaisut</b>	<b>Loppusaldo</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvo-oikaisut</b>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
230	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta	Liite V, 1 osa, 27 kohta									
240	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta									
250	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta									
260	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta									
270	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta									
280	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta									
290	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta									
300	<b>Kollektiiviset vähennyserät aiheutuneista rahoituseriä koskevista tappioista, joita ei ole ilmoitettu</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta; liite V, 2 osa, 38 kohta	IAS 39.59, 64; liite V, 2 osa, 38 kohta									

		<b>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa</b> Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta CRR article 442(i)	<b>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa,</b> <b>joka on IFRS:n mukainen</b> IFRS 7.16.B5(d); vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta IFRS 7.16, B5 (d);	<b>Alkusaldo</b>	<b>Määrät, jotka on lisätty kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on kauden aikana kumottu arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on vähennetty vähennyseriä varten otettujen summien vuoksi</b>	<b>Vähennyserien väliset siirrot</b>	<b>Muut oikaisut</b>	<b>Loppusaldo</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvonoikausit</b>
				010	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
				010				050	060	070	080	090
310	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta	Liite V, 1 osa, 26 kohta									
320	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta	Liite V, 1 osa, 27 kohta									
330	<b>Luottoriskiä koskevat erityiset vähennyserät</b>	Vakavaraisuusasetuksen 428 artiklan 1 kohdan g alakohdan ii alakohta										
340	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta										
350	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta										
360	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta										
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta										
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta										

		<b>Viteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa</b> Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta CRR article 442(i)	<b>Viteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa,</b> <b>joka on IFRS:n mukainen</b> IFRS 7.16.B5(d); vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta IFRS 7.16, B5 (d);	<b>Alkusaldo</b>	<b>Määrät, jotka on lisätty kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on kauden aikana kumottu arvioitujen lainatappioiden vuoksi</b>	<b>Määrät, jotka on vähennetty vähennyseriä varten otettujen summien vuoksi</b>	<b>Vähennyserien väliset siirrot</b>	<b>Muut oikaisut</b>	<b>Loppusaldo</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset</b>	<b>Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvo-oikaisut</b>
				010	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
				020								
				030								
				040								
				050								
				060								
				070								
				080								
				090								
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta										
400	Lainat ja ennakkomaksut	liite V, 1 osa, 17 kohta										
410	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta										
420	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta										
430	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta										
440	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta										
450	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta										
460	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta										

		<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa</i> Vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta CRR article 442(i)	<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</i> IFRS 7.16.B5(d); vakavaraisuusasetuksen 442 artiklan i kohta IFRS 7.16, B5 (d);	Alkusaldo	Määrät, jotka on lisätty kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi	Määrät, jotka on kauden aikana kumottu arvioitujen lainatappioiden vuoksi	Määrät, jotka on vähennetty vähennyseriä varten otettujen summien vuoksi	Vähennyserien väliset siirrot	Muut oikaisut	Loppusaldo	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut palautukset	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvo-oikaisut
				010	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
					Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 77 kohta	Liite V, 2 osa, 78 kohta					Liite V, 2 osa, 78 kohta
				010				050	060	070	080	090
470	Luottoriskiä koskevat yleiset vähennyserät	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta										
480	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta										
490	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta										
500	Pankkiriskejä koskevat yleisen vähennyserä	BAD 37 artiklan 2 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta										
510	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 26 kohta										
520	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 27 kohta										
530	<b>Yhteensä</b>											



## 13. Saadut vakuudet ja takaukset

## 13.1 Lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu vakuuksittain ja takauksittain

Takaukset ja vakuudet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADiin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Vakuuksien ja takauksien enimmäismäärä, joka voidaan huomioida				
				Kiinnitysluotot [lainat, joiden vakuutena on kiinteistö] [Loans collateralized by immovable property]		Muut vakuudelliset lainat		Saadut rahoitusvakuudet
				Asuinkiinteistö	Liikekiinteistö	Käteisvarat [liik- keeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset inst- rumentit]	Muut	
				Liite V, 2 osa, 81 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 81 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 81 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 81 kohdan b alakohta	
		IFRS 7.36(b)		010	020	030	040	050
010	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 2 osa, 80 kohta	Liite V, 2 osa, 81 kohta					
020	Josta: Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
030	Josta: Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
040	Josta: Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					

## 13.2 Vakuudet, jotka on saatu ottamalla ne omistukseen kauden aikana [raportointipäivänä pidetyt]

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADiin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo
				010
010	Myytäväinä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät		IFRS 7.38(a)	
020	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet		IFRS 7.38(a)	
030	Sijoituskiinteistöt		IFRS 7.38(a)	
040	Oman ja vieraan pääoman ehtoiset instrumentit		IFRS 7.38(a)	
050	Muut		IFRS 7.38(a)	
060	<b>Yhteensä</b>			

## 13.3 Vakuudet, jotka on saatu ottamalla kertyneet omistukseen [aineelliset hyödykkeet]

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADiin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo
				010
010	Ulosmittaus [aineelliset hyödykkeet]	Liite V, 2 osa, 84 kohta	IFRS 7.38(a); liite V, 2 osa, 84 kohta	

14. Käyvän arvon hierarkia: käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADiin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Käyvän arvon hierarkia IFRS 13.93 (b)			Käyvän arvon muutos kaudella Liite V, 2 osa, 86 kohta		Käyvän arvon kertynyt muutos ennen veroja Liite V, 2 osa, 87 kohta		
				Taso 1	Taso 2	Taso 3	Taso 2	Taso 3	Taso 1	Taso 2	Taso 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
<b>VARAT</b>											
010	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9								
030	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta	IAS 32.11								
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta								
050	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta								
060	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9								
070	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta	IAS 32.11								
080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta								
090	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta								
100	<b>Myytäviksi olevat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9								
110	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta	IAS 32.11								
120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta								
130	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta								



15. Kirjaaminen pois taseesta ja siirrettäviin omaisuuseriin liittyvät rahoitusvelat

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Siirretyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu kokonaisuudessaan					
				Siirretyt varat			Tähän liittyvät velat Liite V, 2 osa, 89 kohta		
				Kirjanpitoarvo	Joista: arvo-paperistamiset	Joista takaisinosopimukset	Kirjanpitoarvo	Joista: arvo-paperistamiset	Joista: takaisinosopimukset
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta
	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	Liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta		Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	Liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta				
	010	020	030	040	050	060			
010	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta	IAS 32.11						
030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
040	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
041	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	liite V, 1 osa, 15 kohta							
042	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta							
043	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
044	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
050	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Siirretyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu kokonaisuudessaan						
				Siirretyt varat			Tähän liittyvät velat Liite V, 2 osa, 89 kohta			
				Kirjanpitoarvo	Joista: arvo- paperistamiset	Joista takaisinos- tosopimukset	Kirjanpitoarvo	Joista: arvo- paperistamiset	Joista: takaisinos- tosopimukset	
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); vakavaraisuusase- tuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 ala- kohta	IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta	
					Vakavaraisuusase- tuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 ala- kohta	Liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta		Vakavaraisuus- asetuksen 4 ar- tiklan 1 kohdan 61 alakohta	Liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta	
	010	020	030	040	050	060				
060	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta	IAS 32.11							
070	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
080	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
090	<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9							
100	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta	IAS 32.11							
110	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
120	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
121	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikuttaisesti</b>	Tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 4 kohta								
122	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta								
123	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta								



		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Siirretyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu kokonaisuudessaan					
				Siirretyt varat			Tähän liittyvät velat Liite V, 2 osa, 89 kohta		
				Kirjanpitoarvo	Joista: arvo-paperistamiset	Joista takaisinosopimukset	Kirjanpitoarvo	Joista: arvo-paperistamiset	Joista: takaisinosopimukset
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta
	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	Liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta		Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohta	Liite V, 2 osa, 91 ja 92 kohta				
	010	020	030	040	050	060			
170	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
180	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
181	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, jotka arvostetaan hankintameno perustuvalla kirjaamisella</b>	BAD 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta							
182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
183	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
184	<b>Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia</b>	BAD 35–37 artikla							
185	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta							
186	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
187	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
190	<b>Yhteensä</b>								

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Siirretyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu laitoksen säilyvän intressin mukaan			Siirrettyjen rahoitusvarojen, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hallinnointioikeudet, jäljellä oleva pääomamäärä	Pääomatarkoituksiin taseesta poiskirjatut määrät
			Alkuperäisistä varoista jäljellä oleva pääomamäärä	Edelleen kirjattujen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]	Tähän liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); liite V, 2 osa, 89 kohta		Vakavaraisuusasetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 90 kohta
							Vakavaraisuusasetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 90 kohta
			070	080	090	100	110
010	Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 6 kohta; IAS 39.9					
020	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta					
030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
040	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
041	Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat	liite V, 1 osa, 15 kohta					
042	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta					
043	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
044	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
050	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 6 kohta; IAS 39.9					



		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Siirretyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu laitoksen säilyvän intressin mukaan			Siirrettyjen rahoitusvarojen, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hallinnointioikeudet, jäljellä oleva pääomamäärä	Pääomatarkoituksiin taseesta poiskirjatut määrät		
			Alkuperäisistä varoista jäljellä oleva pääomamäärä	Edelleen kirjattujen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]	Tähän liittyvien velkojen kirjanpitoarvo				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); liite V, 2 osa, 89 kohta				Vakavaraisuusasetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 90 kohta
			070	080	090			100	110
060	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta							
070	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
080	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
090	<b>Myytäviksi olevat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9							
100	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta							
110	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
120	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
121	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	Tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 4 kohta							
122	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta							
123	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Siirretyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu laitoksen säilyvän intressin mukaan			Siirrettyjen rahoitusvarojen, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hallinnointioikeudet, jäljellä oleva pääomamäärä	Pääomatarkoituksiin taseesta poiskirjatut määrät
			Alkuperäisistä varoista jäljellä oleva pääomamäärä	Edelleen kirjattujen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]	Tähän liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); liite V, 2 osa, 89 kohta		Vakavaraisuusasetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 90 kohta
							Vakavaraisuusasetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 90 kohta
			070	080	090	100	110
124	Lainat ja ennakkomaksut	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osan 14 kohta, 3 osan 35 kohta					
125	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella</b>	Tilinpäätösdirektiivi, 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 8 kohdan 2 kohta					
126	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta					
127	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
128	Lainat ja ennakkomaksut	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; 1 osan 14 kohta, 3 osan 35 kohta					
130	<b>Lainat ja muut saatavat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta ja 5 a kohta; IAS 39.9					
140	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
150	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
160	<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>	Tilinpäätösdirektiivin 42 a artiklan 4 kohdan a alakohta ja 5 a kohta; IAS 39.9					

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Siirretyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu laitoksen säilyvän intressin mukaan			Siirrettyjen rahoitusvarojen, jotka on kirjattu kokonaan pois taseesta ja joiden osalta laitos pitää itsellään hallinnointioikeudet, jäljellä oleva pääomamäärä	Pääomatarkoituksiin taseesta poiskirjatut määrät
			Alkuperäisistä varoista jäljellä oleva pääomamäärä	Edelleen kirjattujen varojen kirjanpitoarvo [säilyvä intressi]	Tähän liittyvien velkojen kirjanpitoarvo		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); liite V, 2 osa, 89 kohta		Vakavaraisuusasetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 90 kohta
							Vakavaraisuusasetuksen 109 artikla; liite V, 2 osa, 90 kohta
			070	080	090	100	110
170	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
180	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
181	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla kirjaamisella</b>	BAD 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta					
182	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
183	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
184	<b>Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia</b>	BAD 35–37 artikla					
185	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4 ja 5 kohta					
186	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
187	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
190	<b>Yhteensä</b>						

## 16. Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu

## 16.1 Korkotulot ja -menot instrumenteittain ja vastapuolialoitain

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi	
				Tulot	Kulut
				Liite V, 2 osa, 95 kohta	Liite V, 2 osa, 95 kohta
				010	020
010	<b>Johdannaiset – Kaupankäynti</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 2 osa, 96 kohta	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 96 kohta		
020	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 26 kohta	Liite V, 1 osa, 26 kohta		
030	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
040	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
050	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
060	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
070	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
080	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 27 kohta	Liite V, 1 osa, 27 kohta		
090	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
100	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
110	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
120	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
130	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
140	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
150	<b>Muut varat</b>	Liite V, 1 osa, 51 kohta	Liite V, 1 osa, 51 kohta		
160	<b>Talletukset</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta		
170	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
180	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
190	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
200	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
210	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
220	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
230	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
240	<b>Muut rahoitusvelat</b>	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
250	<b>Johdannaiset — suojauslaskenta, korkoriski</b>	Liite V, 2 osa, 95 kohta	Liite V, 2 osa, 95 kohta		
260	<b>Muut velat</b>	Liite V, 2 osa, 10 kohta	Liite V, 2 osa, 10 kohta		
270	<b>KORKO</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 1–2 kohta	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

**16.2 Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamiseen pois taseesta liittyvät voitot tai tappiot, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina ja -velkoina, instrumenteittain**

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka perustuu BADiin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
				010
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11	
020	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 26 kohta	Liite V, 1 osa, 26 kohta	
030	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 27 kohta	Liite V, 1 osa, 27 kohta	
040	<b>Talletukset</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta	
050	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
060	<b>Muut rahoitusvelat</b>	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
070	<b>RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAIMISEEN POIS TASEESTA LIITTYVÄT VOITOT TAI (-) TAPPIOT, KUN NIITÄ EI ARVOSTETA KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVINA RAHOITUSVAROINA JA -VELKAINA, NETTO</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu 6 kohta; liite V, 2 osa, 97 kohta	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

**16.3 Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai tappiot instrumenteittain**

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka perustuu BADiin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
				010
010	<b>Johdannaiset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9	
020	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11	
030	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 26 kohta	Liite V, 1 osa, 26 kohta	
040	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 27 kohta	Liite V, 1 osa, 27 kohta	
050	<b>Lyhyet positiot</b>		IAS 39 AG 15(b)	
060	<b>Talletukset</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta	
070	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
080	<b>Muut rahoitusvelat</b>	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
090	<b>KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTYIHIN RAHOITUSVAROIHIN JA -VELKoihin LIITTYVÄT VOITOT TAI (-) TAPPIOT, NETTO</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(i)	
100	<b>Johdannaiset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite II		
110	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		
120	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 26 kohta		
130	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 27 kohta		

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
				010
140	<b>Lyhyet positiot</b>			
150	<b>Talletukset</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta		
160	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
170	<b>Muut rahoitusvelat</b>	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
180	<b>KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTYIHIN RAHOITUSVAROIHIN JA -VELKOIHIN LIITTYVÄT VOITOT TAI (-) TAPPIOT, NETTO</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu 6 kohta; liite V, 2 osa, 98 kohta		

#### 16.4 Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai tappiot riskeittäin

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
				010
010	<b>Korkoinstrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 99 kohdan a alakohta	
020	<b>Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 99 kohdan b alakohta	
030	<b>Kaupankäynti valuutalla sekä valuuttaan ja kultaan liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 99 kohdan c alakohta	
040	<b>Luottoriski-instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 99 kohdan d alakohta	
050	<b>Hyödykkeisiin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 99 kohdan e alakohta	
060	<b>Muut</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 99 kohdan f alakohta	
070	<b>KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTYIHIN RAHOITUSVAROIHIN JA -VELKOIHIN LIITTYVÄT VOITOT TAI (-) TAPPIOT, NETTO</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(i)	
080	<b>Korkoinstrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan a alakohta		
090	<b>Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan b alakohta		
100	<b>Kaupankäynti valuutalla sekä valuuttaan ja kultaan liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan c alakohta		
110	<b>Luottoriski-instrumentit ja niihin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan d alakohta		
120	<b>Hyödykkeisiin liittyvät johdannaiset</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan e alakohta		
130	<b>Muut</b>	Liite V, 2 osa, 99 kohdan f alakohta		
140	<b>KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTYIHIN RAHOITUSVAROIHIN JA -VELKOIHIN LIITTYVÄT VOITOT TAI (-) TAPPIOT, NETTO</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta		

16.5 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot ja tappiot instrumenteittain

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	<b>Kuluva kausi</b>	<b>Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset</b>
				010	020
					Liite V, 2 osa, 100 kohta
010	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta</i>	<i>IAS 32.11</i>		
020	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<i>Liite V, 1 osa, 26 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 26 kohta</i>		
030	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	<i>Liite V, 1 osa, 27 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 27 kohta</i>		
040	<b>Talletukset</b>	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta</i>	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta</i>		
050	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<i>Liite V, 1 osa, 31 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 31 kohta</i>		
060	<b>Muut rahoitusvelat</b>	<i>Liite V, 1 osa, 32–34 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 32–34 kohta</i>		
070	<b>KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIIN RAHOITUSVAROIHIN JA -VELKOIHIN LIITTYVÄT VOITOT TAI (-) TAPPIOT, NETTO</b>	<i>BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>		
080	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta</i>			
090	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<i>Liite V, 1 osa, 26 kohta</i>			
100	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	<i>Liite V, 1 osa, 27 kohta</i>			
110	<b>Talletukset</b>	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta</i>			
120	<b>Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<i>Liite V, 1 osa, 31 kohta</i>			
130	<b>Muut rahoitusvelat</b>	<i>Liite V, 1 osa, 32–34 kohta</i>			
140	<b>KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISIIN RAHOITUSVAROIHIN JA -VELKOIHIN LIITTYVÄT VOITOT TAI (-) TAPPIOT, NETTO</b>	<i>BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta</i>			

16.6 Voitot tai tappiot suojauslaskennasta

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
				010
010	<b>Suojausinstrumentin käyvän arvon muutokset [mukaan luettuna lopettaminen]</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	IFRS 7.24(a)(i)	
020	<b>Suojatun erän käyvän arvon muutokset, jotka liittyvät suojattuun riskiin</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	<b>Rahavirran suojausten inefektiivinen osuus tuloslaskel-massa</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	IFRS 7.24(b)	
040	<b>Ulkomaisiin yksiköihin tehtyjen nettosijoitusten suoja-usten inefektiivinen osuus tuloslaskelmassa</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta	IFRS 7.24(c)	
050	<b>VOITOT TAI(-) TAPPIOT SUOJAUSLASKENNASTA, NETTO</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta, 8 kohdan 1 kohdan a alakohta	IFRS 7.24	

16.7 Rahoitusvaroihin kuuluvien erien ja rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuserien arvonalennus

		<b>Viiteasiakirjat: kansalli-nen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansalli-nen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>			<b>Kertynyt arvonalen-nus</b>
				<b>Lisäykset Liite V, 2 osa,102 kohta</b>	<b>Peruutukset Liite V, 2 osa,102 kohta</b>	<b>Yhteensä</b>	
				010	020	030	040
010	<b>Rahoitusvarojen arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruuntuminen, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikuttei-sesti kirjattavina rahoitusvaroina</b>	BAD 35–37 artikla	IFRS 7.20(e)				
020	Hankintamenoihin liittyvät rahoitusvarat		IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Myytavissä olevat rahoitusvarat		IFRS 7.20(e); IAS 39,67-70				
040	Lainat ja muut saatavat		IFRS 7.20(e); IAS 39,63-65				
050	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		IFRS 7.20(e); IAS 39,63-65				



		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi			Kertynyt arvonalennus
				Lisäykset Liite V, 2 osa, 102 kohta	Peruutukset Liite V, 2 osa, 102 kohta	Yhteensä	
				010	020	030	
060	Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin sijoitusten arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 13–14 kohta	IAS 28.40-43				
070	Tytäryritykset		IFRS 10, lisäys A				
080	Yhteisyritykset		IAS 28.3				
090	Osakkuusyritykset		IAS 28.3				
100	Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus		IAS 36.126(a),(b)				
110	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 16.73(e)(v-vi)				
120	Sijoituskiinteistöt	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 40.79(d)(v)				
130	Liikearvo	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3, lisäys B67(d)(v)				
140	Muut aineettomat hyödykkeet	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 9 kohta	IAS 38.118 (e)(iv)(v)				
145	Muut		IAS 36.126(a),(b)				
150	<b>YHTEENSÄ</b>						
160	Kertyneet korkotulot arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista		IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

17. Kirjanpidon ja vakavaraisuusasetuksen konsolidoinnin soveltamisalan välinen täsmäytys: tase

17.1 Varat

		Vüteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolata, joka perustuu BADiin	Vüteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolata, joka on IFRS:n mukainen	Konsolidointia koskeva kirjanpitolatajuus [kirjanpitolatavo]
				010
010	<b>Käteinen, kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset</b>	BAD 4 artikla, varat (1)	IAS 1.54 (i)	
020	Käteinen raha	Liite V, 2 osa, 1 kohta	Liite V, 2 osa, 1 kohta	
030	Kassan saldot keskuspankeissa	BAD 13 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 2 kohta	Liite V, 2 osa, 2 kohta	
040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset		Liite V, 2 osa, 3 kohta	
050	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitettut rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14	
060	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9	
070	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32,11	
080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
090	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
091	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitettut rahoitusvarat</b>	liite V, 1 osa, 15 kohta		
092	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 15 kohta		
093	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		
094	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
095	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
100	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	

		<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [kirjanpitoarvo]
				010
110	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta</i>	IAS 32,11	
120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>	
130	Lainat ja ennakkomaksut	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta</i>	
140	<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	<i>Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9</i>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta</i>	IAS 32.11	
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>	
170	Lainat ja ennakkomaksut	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta</i>	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta</i>	
171	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	<i>Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 4 kohta</i>		
172	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta</i>		
173	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>		
174	Lainat ja ennakkomaksut	<i>Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osan 24 ja 27 kohta</i>		
175	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella</b>	<i>Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 kohta</i>		
176	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	<i>EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta</i>		
177	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	<i>Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta</i>		

		<b><i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i></b>	<b><i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i></b>	<b>Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [kirjanpitoarvo]</b>
				010
178	Lainat ja ennakkomaksut	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osan 24 ja 27 kohta		
180	<b>Lainat ja muut saatavat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; liite V, 1 osa, 16 kohta	
190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
200	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
210	<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	
230	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	
231	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla kirjaamisella</b>	BAD 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta		
232	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
233	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
234	<b>Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia</b>	BAD 35–37 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta		
235	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta		
236	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
237	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
240	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta ja 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 19 kohta	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	

		<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	<b>Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [kirjanpitoarvo]</b>
				010
250	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 kohta ja 6 kohta; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a)	
260	<b>Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyri-tyksiin</b>	BAD 4 artikla, varat, 7–8 kohta; tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 koh-ta; liite V, 2 osa, 4 kohta	IAS 1.54(e); liite V, 2 osa, 4 kohta	
270	<b>Jälleenvakuutukseen ja vakuutus sopimuksiin liittyvät va-rat</b>		IFRS 4.IG20.(b)-(c); liite V, 2 osa, 105 kohta	
280	<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	BAD 4 artikla, varat (10)		
290	<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	BAD 4 artikla, varat, 9 kohta; va-kavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta	IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta	
300	Liikearvo	BAD 4 artikla, varat, 9 kohta; va-kavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta	IFRS 3.B67(d); vakavaraisuusasetuk-sen 4 artiklan 1 kohdan 113 alakohta	
310	Muut aineettomat hyödykkeet	BAD 4 artikla, varat (9)	IAS 38.8,118	
320	<b>Verosaamiset</b>		IAS 1.54(n-o)	
330	Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
340	Laskennalliset verosaamiset	Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan f alakohta; vakavaraisuusase-tuksen 4 artiklan 1 kohdan 106 ala-kohta	IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavarai-suusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 106 alakohta	
350	<b>Muut varat</b>	Liite V, 2 osa, 5 kohta	Liite V, 2 osa, 5 kohta	
360	<b>Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutet-tavien erien ryhmät</b>		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 6 kohta	
370	<b>VARAT YHTEENSÄ</b>	BAD 4 artikla, varat	IAS 1.9(a), IG 6	

17.2 Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut: lainasitoumukset, rahoitusvakuudet ja muut annetut sitoumukset

		<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [nimellisarvo]
				010
010	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) ( c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	
020	<b>Annetut rahoitusvakuudet</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	
030	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	
040	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>			

17.3 Velat ja oma pääoma

		<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [kirjanpitoarvo]
				010
010	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9. AG 14–15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14–15	
020	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Lyhyet positiot		IAS 39.AG 15(b)	
040	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
061	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta		

		<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [kirjanpitoarvo]
				010
062	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 15 kohta		
063	Lyhyet positiot			
064	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
065	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
066	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
070	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	
080	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
110	<b>Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta	
140	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	
141	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan hankintamenoon perustuvalla kirjaamisella</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta		
142	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
143	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta		

		<b><i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i></b>	<b><i>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i></b>	<b>Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [kirjanpitoarvo]</b>
				010
144	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
150	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta ja 8 kohdan a alakohta; liite V, 1 osa, 23 kohta	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 23 kohta	
160	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 kohta ja 6 kohta; IAS 39.89A (b)	IAS 39.89A(b)	
170	<b>Vakuutus- ja jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat</b>		IFRS 4.IG20(a); liite V, 2 osa, 106 kohta	
180	<b>Varaukset</b>	BAD 4 artikla, velat (6)	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
190	<b>Verovelat</b>		IAS 1.54(n-o)	
200	Kauden verovelat		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
210	Laskennalliset verovelat	Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan f alakohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta	IAS 1.54(o); IAS 12.5; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 108 alakohta	
220	<b>Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma</b>		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 9 kohta	
230	<b>Muut velat</b>	Liite V, 2 osa, 10 kohta	Liite V, 2 osa, 10 kohta	
240	<b>Myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin sisältyvät velat</b>		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, liite V, 2 osa, 11 kohta	
250	<b>VELAT</b>		IAS 1.9(b); IG 6	
260	<b>Pääoma</b>	BAD 4 artikla, velat (9), 22 artikla	IAS 1.54(r), BAD 22 artikla	
270	<b>Rahasto, johon ylikurssi kirjataan</b>	BAD 4 artikla, velat (10); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	IAS 1.78(e); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	
280	<b>Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)</b>	Liite V, 2 osa, 15-16 kohta	Liite V, 2 osa, 15-16 kohta	



		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Konsolidointia koskeva kirjanpito-laajuus [kirjanpitoarvo]</b>
				010
290	<b>Muu pääoma</b>	Liite V, 2 osa, 17 kohta	IFRS 2.10; liite V, 2 osa, 17 kohta	
300	<b>Kertyneet muut laajan tuloksen erät</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 100 alakohta	
310	<b>Kertyneet voittovarot</b>	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta	
320	<b>Uudelleenarvostusrahastot</b>	BAD 4 artikla, velat (12)	IFRS 1.30, D5-D8	
325	<b>Käyvän arvon rahastot</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta		
330	<b>Muut rahastot</b>	BAD 4 artikla, velat, 11–13 kohta	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	
335	<b>Ensimmäisen konsolidoinnin erot</b>	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta		
340	<b>(-) Omat osakkeet</b>	Tilinpäätösdirektiivin liite III Varat D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD 4 artikla, Varat (12); liite V, 2 osa, 20 kohta	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; liite V, 2 osa, 20 kohta	
350	<b>Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio</b>	BAD 4 artikla, velat (14)	IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)	
360	<b>(-) Väliosingot</b>	Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohta	IAS 32.35	
370	<b>Vähemmistön osuudet [määräysvallattomien omistajien osuudet]</b>	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27	
380	<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		IAS 1.9(c), IG 6	
390	<b>OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ</b>	BAD 4 artikla, velat	IAS 1.IG6	

18. Järjestettyjä ja järjestämättömiä vastuita koskevat tiedot

			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo				
				010	020	030	040	050
			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
070	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					

			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo				
					Järjestetyt				
					010	020	Erääntymättömät tai erääntyneet <= 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Erääntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
					Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
					Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
130	Josta: Pienet ja keskiuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta						
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikeyhteistö								
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö								
170	Josta: Kulutusluotto								
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTA-MENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan d ja e alakohta; 14 kohdan d ja e alakohta, liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta						
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo				
				Järjestetyt				
				010	020	Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjantapota, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjantapota, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo				
				Järjestetyt				
				010	020	Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
320	<b>KÄYPÄÄN ARVOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta, 14 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta					
330	<b>VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta; 14 kohdan b, c, d ja e alakohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b, c, d ja e alakohta					
340	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta					
350	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
360	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
400	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					

			Bruttokirjanpitoarvo				
			Järjestetyt				
				Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää	
	010	020	030	040	050		
	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
			Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
410	<b>Annetut rahoitusvakuudet</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta				
420	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
430	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
440	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
450	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
460	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
470	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta				
480	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta				
490	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
500	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				

		Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiikirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo				
				010	020	030	040	050
				Eräntymättömät tai eräntyneet <= 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää <= 60 päivää	Eräntyneet > 60 päivää <= 90 päivää		
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta	Liite V, 2 osa, 158 kohta
510	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
520	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
530	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
540	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
550	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>	Liite V, 2 osa, 55 kohta	Liite V, 2 osa, 55 kohta					

				Bruttokirjanpitoarvo						
				Järjestämättömät						
				Eräntymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	Josta: arvoltaan alentuneet	
				060	070	080	090	100	110	120
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58-70
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta
010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
070	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							



				Bruttokirjanpitoarvo						
				Järjestämättömät						
				Eräntymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	Josta: arvoltaan alentuneet	
				060	070	080	090	100	110	120
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39, 58-70
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
130	Josta: Pienet ja keskiisuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta							
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö									
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö									
170	Josta: Kulutusluotto									
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan d ja e alakohta; 14 kohdan d ja e alakohta, liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta							
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							

				Bruttokirjanpitoarvo						
				Järjestämättömät						
				Eräntymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	Josta: arvoltaan alentuneet	
				060	070	080	090	100	110	120
				Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39, 58-70
				Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta							
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							

**Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka perustuu BADIin**

**Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen**

				Bruttokirjanpitoarvo						
				Järjestämättömät						
				Eräntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi	Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	Josta: arvoltaan alentuneet	
				060	070	080	090	100	110	120
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39, 58-70
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
320	KÄYPÄÄN ARVOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta, 14 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta							
330	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta; 14 kohdan b, c, d ja e alakohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b, c, d ja e alakohta							
340	Annetut lainasitoumukset	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta							
350	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
360	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
400	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							

				Bruttokirjanpitoarvo						
				Järjestämättömät						
				Eräntymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	Josta: arvoltaan alentuneet	
				060	070	080	090	100	110	120
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39, 58-70
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta
410	<b>Annetut rahoitusvakuudet</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta							
420	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
430	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
440	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
450	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
460	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
470	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
480	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta							
490	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
500	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							

				Bruttokirjanpitoarvo						
				Järjestämättömät						
					Eräntymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	Josta: maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	Josta: arvoltaan alentuneet
				060	070	080	090	100	110	120
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Liite V, 2 osa, 159	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39, 58-70
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Liite V, 2 osa, 159 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta
510	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
520	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
530	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
540	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
550	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>	Liite V, 2 osa, 55 kohta	Liite V, 2 osa, 55 kohta							

			Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset ja varaukset						
			järjestetyissä vastuissa	järjestämättömissä vastuissa					
				Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi		
130	140	150	160	170	180	190			
	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 46	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka perustuu BADIin</b>		Liite V, 2 osa, 46 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvo-paperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						

				Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset ja varaukset						
					järjestetyissä vastuissa	järjestämättömissä vastuissa				
						Eräantymättömät tai eräntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Eräntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Eräntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Eräntyneet > 1 vuosi	
130	140	150	160	170	180	190				
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>								
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>								
				Liite V, 2 osa, 46	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
				Liite V, 2 osa, 46 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
130	Josta: Pienet ja keskiuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta							
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö									
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö									
170	Josta: Kulutusluotto									
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTA-MENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan d ja e alakohta; 14 kohdan d ja e alakohta, liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta							
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							





		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset ja varaukset						
				130	140	150	160	170	180	190
				Liite V, 2 osa, 46	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
				Liite V, 2 osa, 46 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
320	KÄYPÄÄN ARVOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta, 14 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta							
330	VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta; 14 kohdan b, c, d ja e alakohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b, c, d ja e alakohta							
340	Annetut lainasitoumukset	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta							
350	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
360	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta							
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta							
400	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							



				Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset ja varaukset					
					järjestetyissä vastuissa	järjestämättömissä vastuissa			
						Erääntymättömät tai erääntyneet <= 90 päivää, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	Erääntyneet > 90 päivää <= 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää <= 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi
			130	140	150	160	170	180	190
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>							
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</b>							
			Liite V, 2 osa, 46	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 161	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
			Liite V, 2 osa, 46 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta	Liite V, 2 osa, 159 ja 161 kohta
510	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
520	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
530	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
540	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
550	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>	Liite V, 2 osa, 55 kohta	Liite V, 2 osa, 55 kohta						

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Saadut vakuudet ja takaukset	
				Järjestämättömille vastuulle saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				200	210
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
010	<b>Vieeraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		

				Saadut vakuudet ja takaukset	
				Järjestämättömille vastuille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				200	210
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
		Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta		
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
130	Josta: Pienet ja keskisuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta		
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö				
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö				
170	Josta: Kulutusluotto				
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan d ja e alakohta; 14 kohdan d ja e alakohta, liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta		
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Saadut vakuudet ja takaukset	
				Järjestämättömille vastuulle saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				200	210
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Saadut vakuudet ja takaukset	
				Järjestämättömille vastuulle saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				200	210
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
320	<b>KÄYPÄÄN ARVOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta, 14 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 149 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta		
330	<b>VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta; 14 kohdan b, c, d ja e alakohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b, c, d ja e alakohta		
340	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta		
350	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
360	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
370	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
380	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
390	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
400	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Saadut vakuudet ja takaukset	
				Järjestämättömille vastuulle saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				200	210
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
410	<b>Annetut rahoitusvakuudet</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta		
420	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
430	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		
440	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
450	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
460	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
470	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
480	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta		
490	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta		
500	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta		



		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Saadut vakuudet ja takaukset	
				Järjestämättömille vastuille saadut vakuudet	Järjestämättömille saamisille saadut takaukset
				200	210
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
				Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
510	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta		
520	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta		
530	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta		
540	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta		
550	<b>TASEEN ULKOPUOLISIIN ERIIN LIITTYVÄT VASTUUT</b>	Liite V, 2 osa, 55 kohta	Liite V, 2 osa, 55 kohta		

19. Tiedot lainanhoitojoustosaamisista

				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja				
				Järjestetyt vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitojoustotoimenpiteitä				
						Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Järjestetyt lainanhoitojoustolliset saamiset, joissa koeaika
				010	020	030	040	050
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta
010	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
070	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja				
				Järjestetyt vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitojoustotoimenpiteitä				
				Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Järjestetyt lainanhoitojoustolliset saamiset, joissa koe-aika		
010	020	030	040	050				
		Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta		
		Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta		
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
130	Josta: Pienet ja keskiuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta					
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö							
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					

			Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja				
			Järjestetyt vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitajustoimenpiteitä				
					Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Järjestetyt lainanhoitajoustolliset saamiset, joissa koeaika
			010	020	030	040	050
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö						
170	Josta: Kulutusluotto						
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan d ja e alakohta; 14 kohdan d ja e alakohta, liite V, 2 osa, 169 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta				
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				

				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja				
				Järjestetyt vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitojoustotoimenpiteitä				
						Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Järjestetyt lainanhoitojoustolliset saamiset, joissa koeaika
				010	020	030	040	050
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta
				Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta					
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta					
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta					
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta					
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta					

				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja				
				Järjestetyt vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitojoustotoimenpiteitä				
						Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Järjestetyt lainanhoitojoustolliset saamiset, joissa koe-aika
			010	020	030	040	050	
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta	
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 2 osa, 45, 109, 163-182 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 177, 178, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 177, 178, 181, 182 kohta	Liite V, 2 osa, 176(b), 177, 180 kohta	
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta					
320	<b>KÄYPÄÄN ARVOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta, 14 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 169 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta					
330	<b>VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta; 14 kohdan b, c, d ja e alakohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b, c, d ja e alakohta					
340	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta					

				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja					
				Järjestämättömät vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitoustoimenpiteitä					
				Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Maksukyvyttömyys-tilassa	Josta: Arvoltaan alentuneet	Josta: Järjestämättömien saamisten lainanhoitoustot	
				060	070	080	090	100	110
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58-70	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
		Viiteasiakirjat: kansallisen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
010	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
020	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
030	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
040	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
050	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
060	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
070	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						

				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja					
				Järjestämättömät vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitojoustoimenpiteitä					
				Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Maksukyvyttömyys-tilassa	Josta: Arvoltaan alentuneet	Josta: Järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot	
				060	070	080	090	100	110
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58-70	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
130	Josta: Pienet ja keski-suuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta						
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö								
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						



				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja					
				Järjestämättömät vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitoustoimenpiteitä					
				Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Maksukyvyttömyys-tilassa	Josta: Arvoltaan alentuneet	Josta: Järjestämättömien saamisten lainanhoitoustot	
				060	070	080	090	100	110
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58-70	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>		Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö								
170	Josta: Kulutusluotto								
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan d ja e alakohta; 14 kohdan d ja e alakohta, liite V, 2 osa, 169 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta						
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta						
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						

				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja					
				Järjestämättömät vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitojoustoimenpiteitä					
					Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Maksukyvyttömyys-tilassa	Josta: Arvoltaan alentuneet	Josta: Järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot
				060	070	080	090	100	110
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58-70	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta						
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta						
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta						
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta						
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta						
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta						

				Bruttokirjanpitoarvo saamisista, joissa lainanhoitojoustoja					
				Järjestämättömät vastuut, joihin kohdistuu lainanhoitajustotoimenpiteitä					
				Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Josta: Maksukyvyttömyys-tilassa	Josta: Arvoltaan alentuneet	Josta: Järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot	
				060	070	080	090	100	110
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 39. 58-70	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180,182 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-182 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 178 artikla; liite V, 2 osa, 61 kohta	Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 95 alakohta	Liite V, 2 osa, 172(a), 157 kohta
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta						
320	<b>KÄYPÄÄN ARVOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta, 14 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 169 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b ja c alakohta						
330	<b>VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta; 14 kohdan b, c, d ja e alakohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan b, c, d ja e alakohta						
340	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) ( c), BC 15; vakavaraisuus-asetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta						



				Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset ja varaukset					Saadut vakuudet ja takaukset		
				järjestyssä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitajustoimenpiteitä	järjestämättömissä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitajustoimenpiteitä		Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Lainanhoitajoustollisille saamisille saadut vakuudet	Lainanhoitajoustollisille saamisille saadut takaukset	
					120	130					140
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>								
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>								
				Liite V, 2 osa, 46, 183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180 182 183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-183 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
				Liite V, 2 osa, 46, 183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180 182 183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-183 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta								
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta								
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
130	Josta: Pienet ja keski-suuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta								
140	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö										
150	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta								

			Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset ja varaukset					Saadut vakuudet ja takaukset		
			järjestyssä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitotoimenpiteitä	järjestämättömissä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitotoimenpiteitä			Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Lainanhoitajustollisille saamisille saadut vakuudet	Lainanhoitajustollisille saamisille saadut takaukset
				120	130	140				
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Liite V, 2 osa, 46, 183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180 182 183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-183 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	Liite V, 2 osa, 46, 183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180 182 183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-183 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	
160	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö									
170	Josta: Kulutusluotto									
180	<b>JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET</b>	Liite V, 1 osa, 13 kohdan d ja e alakohta; 14 kohdan d ja e alakohta, liite V, 2 osa, 169 kohta	Liite V, 1 osan 13 kohdan d ja e alakohta							
190	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta							
200	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta							
210	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta							
220	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta							

				Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset ja varaukset					Saadut vakuudet ja takaukset		
				järjestyssä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitajustoimenpiteitä	järjestämättömissä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitajustoimenpiteitä		Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus	Lainanhoitajoustollisille saamisille saadut vakuudet	Lainanhoitajoustollisille saamisille saadut takaukset	
					120	130					140
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>								
			<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>								
				Liite V, 2 osa, 46, 183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180 182 183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-183 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
				Liite V, 2 osa, 46, 183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (a), 179-180 182 183 kohta	Liite V, 2 osa, 164 (b), 179-183 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta	Liite V, 2 osa, 162 kohta
230	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
240	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								
250	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta								
260	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta								
270	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta								
280	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta								
290	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta								
300	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta								

				Kertyneet arvonalentumistappiot, luottoriskeistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset ja varaukset					Saadut vakuudet ja takaukset	
				järjestyssä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitotoimenpiteitä	järjestämättömissä vastuissa, joihin kohdistuu lainanhoitotoimenpiteitä				Lainanhoitajustollisille saamisille saadut vakuudet	Lainanhoitajustollisille saamisille saadut takaukset
					Instrumentit, joiden ehtoja on muutettu	Jälleenrahoitus				
			120	130	140	150	160	170	180	
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>								
		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>								
310	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta							
320	<b>KÄYPÄÄN ARVOON KIRJATUT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, I osan 13 kohdan b ja c alakohta, 14 kohdan b ja c alakohta; liite V, 2 osa, 169 kohta	Liite V, I osan 13 kohdan b ja c alakohta							
330	<b>VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET RAHOITUSVÄLINEET, MUUT KUIN KAUPANKÄYNTIÄ VARTEN PIDETTÄVÄT</b>	Liite V, I osa, 13 kohdan b, c, d ja e alakohta; 14 kohdan b, c, d ja e alakohta	Liite V, I osan 13 kohdan b, c, d ja e alakohta							
340	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta							



## 20. Maantieteellinen jaottelu

## 20.1 Varojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
010	<b>Käteinen, kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset</b>	BAD 4 artikla, varat (1)	IAS 1.54 (i)		
020	Käteinen raha	Liite V, 2 osa, 1 kohta	Liite V, 2 osa, 1 kohta		
030	Kassan saldot keskuspankeissa	BAD 13 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 2 kohta	Liite V, 2 osa, 2 kohta		
040	Muut vaadittaessa maksettavat talletukset		Liite V, 2 osa, 3 kohta		
050	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9		
070	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11		
080	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
090	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
091	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	liite V, 1 osa, 15 kohta			
092	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 15 kohta			

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
093	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta			
094	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
095	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			
100	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11		
120	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
130	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
140	<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 5 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11		
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
170	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
171	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 4 kohta			
172	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta			
173	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
174	Lainat ja ennakkomaksut	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osan 24 ja 27 kohta			
175	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan pääomaan käyvän arvon perusteella</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 8 kohta			
176	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta			
177	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
178	Lainat ja ennakkomaksut	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osan 24 ja 27 kohta			
180	<b>Lainat ja muut saatavat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; liite V, 1 osa, 16 kohta		

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
190	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
200	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
210	<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta		
230	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta		
231	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, jotka arvostetaan hankintameno- perustuvalla kirjaamisella</b>	BAD 37 artiklan 1 kohta; 42 a artiklan 4 kohdan b alakohta; liite V, 1 osa, 16 kohta			
232	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
233	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			
234	<b>Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia</b>	BAD 35–37 artikla; liite V, 1 osa, 17 kohta			
235	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta			
236	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
237	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
240	Johdannaiset – Suojauslaskenta	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta ja 8 kohta; IAS 39.9; liite V, 1 osa, 19 kohta	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 kohta ja 6 kohta; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a)		
260	Aineelliset hyödykkeet	BAD 4 artikla, varat, 10 kohta			
270	Aineettomat hyödykkeet	BAD 4 artikla, varat, 9 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta	IAS 1.54(c); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohta		
280	Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyhtiöihin	BAD 4 artikla, varat, 7–8 kohta; tilinpäätösdirektiivin 2 artiklan 2 kohta; liite V, 2 osa, 4 kohta	IAS 1.54(e); liite V, 2 osa, 4 kohta		
290	Versaamiset		IAS 1.54(n-o)		
300	Muut varat	Liite V, 2 osa, 5 kohta	Liite V, 2 osa, 5 kohta		
310	Myyttävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät		IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	VARAT	BAD 4 artikla, varat	IAS 1.9(a), IG 6		

20.2 Velkojen jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
010	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9. AG 14–15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15		
020	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Lyhyet positiot		IAS 39.AG 15(b)		
040	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
050	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
060	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
061	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta			
062	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 15 kohta			
063	Lyhyet positiot				
064	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta			
065	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta			

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
066	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta			
070	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohhta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9		
080	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
110	<b>Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta		
130	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta		
140	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta		
141	<b>Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvelat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan hankintameno perustuvalla kirjaamisella</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta			

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
142	Talletukset	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta			
143	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta			
144	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta			
150	<b>Johdannaiset – Suojauslaskenta</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 kohta ja 8 kohdan a alakohta; liite V, 1 osa, 23 kohta	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; liite V, 1 osa, 23 kohta		
160	<b>Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 5 kohta ja 6 kohta; IAS 39.89A (b)	IAS 39.89A(b)		
170	<b>Varaukset</b>	BAD 4 artikla, velat (6)	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	<b>Verovelat</b>		IAS 1.54(n-o)		
190	<b>Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma</b>		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; liite V, 2 osa, 09 kohta		
200	<b>Muut velat</b>	Liite V, 2 osa, 10 kohta	Liite V, 2 osa, 10 kohta		
210	<b>Myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin sisältyvät velat</b>		IAS 1.54(p); IFRS 5.38		
220	<b>VELAT</b>		IAS 1.9(b); IG 6		



20.3 Tuloslaskelman erien jaottelu maantieteellisesti toimintojen sijainnin perusteella

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
010	<b>Korkotuotot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 1 kohta; liite V, 2 osa, 21 kohta	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); liite V, 2 osa, 21 kohta		
020	<b>(Korkokulut)</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 2 kohta; liite V, 2 osa, 21 kohta	IAS 1.97; liite V, 2 osan 21 kohta		
030	<b>(Kulut vaadittaessa takaisinmaksettavasta osakepääomasta)</b>		IFRIC 2.11		
040	<b>Osinkotulot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 3 kohta; liite V, 2 osa, 28 kohta	IAS 18.35(b)(v); liite V, 2 osa, 28 kohta		
050	<b>Palkkiotulot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 4 kohta	IFRS 7.20(c)		
060	<b>(Palkkiokulut)</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 5 kohta	IFRS 7.20(c)		
070	<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamiseen pois taseesta liittyvät voitot tai (-) tappiot, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina ja -velkoina, netto</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	<b>Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
085	<b>Kaupankäyntiä varten pidettyihin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta			

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
090	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
095	Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta			
100	Voitot tai (-) tappiot suojauslaskennasta, netto	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta, 6 ja 8 kohta	IFRS 7.24		
110	Kurssierot [voitto tai (-) tappio], netto	BAD 39 artikla	IAS 21.28, 52 (a)		
120	Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin sijoitusten taseesta poiskirjaamiseen liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 13–14 kohta			
130	Voitot tai (-) tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta, netto		IAS 1.34		
140	Liiketoiminnan muut tuotot	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta		
150	(Liiketoiminnan muut kulut)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 10 kohta; liite V, 2 osa, 141–143 kohta	Liite V, 2 osa, 141–143 kohta		
155	LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO				
160	(Hallinnon kulut)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 8 kohta			
170	(Poisto)		IAS 1.102, 104		

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
175	(Yleisten pankkiriskien rahaston lisäykset tai (-) vähennykset, netto)	BAD 38.2 artikla			
180	(Varaukset tai (-) varausten peruutukset)		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Rahoitusvarojen arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruuntuminen, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina)	BAD 35–37 artikla	IFRS 7.20(e)		
200	(Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin sijoitusten arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 13–14 kohta	IAS 28.40-43		
210	(Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)		IAS 36.126(a)(b)		
220	Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo		IFRS 3, lisäys B64(n)(i)		
230	Voiton tai (-) tappion osuus sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 13–14 kohta	IAS 1.82(c)		
240	Voitto tai (-) tappio myytävänä olevista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, jotka on luokiteltu myytäväksi mutta joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina		IFRS 5.37; liite V, 2 osa, 27 kohta		
250	VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Verokulut tai (-) -tulot, jotka liittyvät jatkuvista toiminnoista johtuviin voittoihin tai tappioihin)	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 15 kohta	IAS 1.82(d); IAS 12.77		

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolaitos, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolaitos, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi	
				Kotimaan toiminnot	Muut kuin kotimaan toiminnot
				Liite V, 2 osa, 107 kohta	Liite V, 2 osa, 107 kohta
				010	020
270	<b>VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 16 kohta	IAS 1, IG 6		
275	<b>Satunnainen voitto tai (-) tappio verojen jälkeen</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 21 kohta			
280	<b>Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen</b>		IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	<b>KOKO VUODEN VOITTO TAI (-) TAPPIO</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 23 kohta	IAS 1.81A(a)		

## 20.4 Varojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen asuinpaikan perusteella

z-akseli

Vastapuolen asuinpaikan sijaintivaltio

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolaitos, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitolaitos, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo	josta: lainanhoitajastolliset	josta: järjestämättömät	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset
				Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 163-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
				010	022	025	030
010	<b>Johdannaiset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 15 kohta	IAS 39.9				
020	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
030	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				

z-akseli

Vastapuolen asuinpaikan  
sijaintivaltio

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo	josta: lainanhoidojoustolliset	josta: järjestämättömät	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset
				Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 163-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
				010	022	025	030
040	<b>Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4-5 kohta	IAS 32.11				
050	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
060	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
070	Josta: muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
080	<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
090	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
100	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				
110	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
120	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
130	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
140	<b>Lainat ja ennakkomaksut</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
150	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta				
160	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta				

z-akseli

Vastapuolen asuinpaikan  
sijaintivaltio

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Bruttokirjanpitoarvo	josta: lainanhoitajustolliset	josta: järjestämättömät	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon alennukset tai kertyneet muutokset
				Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 163-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
				010	022	025	030
170	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta				
180	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta				
190	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta				
200	Josta: Pienet ja keskisuuret yritykset	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta	Pk-yritys 1 artiklan 2 kohdan a alakohta				
210	Josta: Lainat, joiden vakuutena on liikekiinteistö						
220	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta				
230	Josta: Lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö						
240	Josta: Kulutusluotto						

20.5 Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden maantieteellinen jaottelu vastapuolen asuinpaikan perusteella

z-akseli Vastapuolen asuinpaikan sijaintivaltio

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin</i>	<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	Nimellismäärä	josta: lainanhoitojoustoliset	josta: järjestämättömät	Annettuja sitoumuksia ja takauksia koskevat varaukset
				Liite V, 2 osa, 62 kohta	Liite V, 2 osa, 163-183 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	
				010	022	025	030
010	<b>Annetut lainasitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta	IAS 39.2 (h), 4 (a) ( c ), BC 15; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 57 kohta				
020	<b>Annetut rahoitusvakuudet</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 58 kohta				
030	<b>Muut annetut sitoumukset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta	Vakavaraisuusasetuksen liite I; liite V, 2 osa, 56 ja 59 kohta				

20.6 Velkojen jaottelu maantieteellisesti vastapuolen asuinpaikan perusteella

z-akseli Vastapuolen asuinpaikan sijaintivaltio

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	Kirjanpitoarvo
				Liite V, 1 osa, 28 kohta, 2 osa, 107 kohta
				010
010	<b>Johdannaiset</b>	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	

z-akseli

Vastapuolen asuinpaikan sijaintivaltio

		<b>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
				Liite V, 1 osa, 28 kohta, 2 osa, 107 kohta
				010
030	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
040	<b>Lyhyet positiot</b>		IAS 39 AG 15(b)	
050	Josta: luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
060	Josta: muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
070	<b>Talletukset</b>	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	
080	Keskuspankit	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan a alakohta	
090	Julkisyhteisöt	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan b alakohta	
100	Luottolaitokset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan c alakohta	
110	Muut finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan d alakohta	
120	Muut kuin finanssialan yritykset	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan e alakohta	
130	Kotitaloudet	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	Liite V, 1 osa, 35 kohdan f alakohta	



20.7 Muiden kuin finanssialan yritysten lainojen ja ennakkomaksujen jaottelu NACE-koodien ja vastapuolen asuinpaikan perusteella

z-akseli Vastapuolen asuinpaikan sijaintivaltio

			Muut kuin finanssialan yritykset			
			Bruttokirjanpitoarvo	josta: järjestämättömät	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset	
			<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen</i>	Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin</i>	Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	012	020	
010	A Maatalous, metsätalous ja kalatalous	NACE-asetus				
020	B Kaivostoiminta ja louhinta	NACE-asetus				
030	C Teollisuus	NACE-asetus				
040	D Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	NACE-asetus				
050	E Vesihuolto	NACE-asetus				
060	F Rakentaminen	NACE-asetus				
070	G Tukku- ja vähittäiskauppa	NACE-asetus				
080	H Kuljetus ja varastointi	NACE-asetus				
090	I Majoitus- ja ravitsemustoiminta	NACE-asetus				
100	J Informaatio ja viestintä	NACE-asetus				
110	L Kiinteistöalan toiminta	NACE-asetus				
120	M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	NACE-asetus				
130	N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	NACE-asetus				

z-akseli

Vastapuolen asuinpaikan sijaintivaltio

			Muut kuin finanssialan yritykset		
			Bruttokirjanpitoarvo	josta: järjestämättömät	Luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet arvonalennukset tai kertyneet muutokset
			Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			Liite V, 2 osa, 109 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 46 kohta
			010	012	020
140	<b>O Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus</b>	NACE-asetus			
150	<b>P Koulutus</b>	NACE-asetus			
160	<b>Q Terveys- ja sosiaalipalvelut</b>	NACE-asetus			
170	<b>R Taiteet, viihde ja virkistys</b>	NACE-asetus			
180	<b>S Muu palvelutoiminta</b>	NACE-asetus			
190	<b>LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT</b>	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			

## 21. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: käyttöleasing-sopimusten alaiset omaisuuserät

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
				Liite V, 2 osa, 110–111 kohta
				010
010	<b>Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet</b>		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	
020	Uudelleenarvostusmalli		IAS 17.49; IAS 16,31, 73(a)(d)	
030	Hankintamenomalli		IAS 17.49; IAS 16,30, 73(a)(d)	
040	<b>Sijoituskiinteistöt</b>		IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)	
050	Käyvän arvon malli		IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76	
060	Hankintamenomalli		IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)	
070	<b>Muut aineettomat hyödykkeet</b>	BAD 4 artikla, varat (9)	IAS 38.8,118	
080	Uudelleenarvostusmalli		IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Hankintamenomalli		IAS 17.49; IAS 38.74	

## 22. Omaisuudenhoito-, säilytys- ja muut palvelutoiminnot

## 22.1 Palkkiotulot ja -kulut toiminnoittain

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	<b>Kuluva kausi</b>
		BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 4 ja 5 kohta	IFRS 7.20(c)	010
010	<b>Palkkiotulot</b>		ITS, 2 osa, 10-12 kohta	
020	Arvopaperit			
030	<i>Liikkeeseenlaskut</i>	Liite V, 2 osa, 116 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan a alakohta	
040	<i>Siirtomääräykset</i>	Liite V, 2 osa, 116 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan b alakohta	
050	<i>Muut</i>	Liite V, 2 osa, 116 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan c alakohta	
060	Selvityspalvelut	Liite V, 2 osa, 116 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan d alakohta	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADiin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
		BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 4 ja 5 kohta	IFRS 7.20(c)	010
070	Omaisuu denhoito	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan a alakohta	
080	Säilytyspalvelut [asiakastyypin mukaan]	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan b alakohta	
090	Yhteinen sijoitustoiminta			
100	Muut			
110	Yhteisen sijoitustoiminnan keskuhallintopalvelut	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan c alakohta	
120	Omaisuu denhoitotoiminnot	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 osan d alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 osan d alakohta	
130	Maksupalvelut	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan e alakohta; liite V, 2 osa, 117 kohdan e alakohta	
140	Asiakasresurssit, jotka on jaettu mutta joita ei hallita [tuotteen tyy pin mukaan]	Liite V, 2 osa, 117 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan f alakohta	
150	Yhteinen sijoitustoiminta			
160	Vakuutus tuotteet			
170	Muut			
180	Strukturoitu rahoitus	Liite V, 2 osa, 116 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan f alakohta	
190	Arvopaperistamistoimintoihin liit tyvät hoitopalvelut	Liite V, 2 osa, 116 kohdan g alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan g alakohta	
200	Annetut lainasitoumukset	Liite V, 2 osa, 116 kohdan h alakohta	IAS 39.47(d)(ii); liite V, 2 osa, 116 kohdan h alakohta	
210	Annetut rahoitusvakuudet	Liite V, 2 osa, 116 kohdan h alakohta	IAS 39.47(c)(ii); liite V, 2 osa, 116 kohdan h alakohta	
220	Muut	Liite V, 2 osa, 116 kohdan j alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan j alakohta	
230	<b>(Palkkiokulut)</b>		ITS, 2 osa, 10-12 kohta	

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADiin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Kuluva kausi</b>
		BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 4 ja 5 kohta	IFRS 7.20(c)	010
240	(Selvityspalvelut)	Liite V, 2 osa, 116 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan d alakohta	
250	(Säilytyspalvelut)	Liite V, 2 osa, 117 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan b alakohta	
260	(Arvopaperistamistoimintoihin liittyvät hoitopalvelut)	Liite V, 2 osa, 116 kohdan g alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan g alakohta	
270	(Saadut lainasitoumukset)	Liite V, 2 osa, 116 kohdan i alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan i alakohta	
280	(Saadut rahoitusvakuudet)	Liite V, 2 osa, 116 kohdan i alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan i alakohta	
290	(Muut)	Liite V, 2 osa, 116 kohdan j alakohta	Liite V, 2 osa, 116 kohdan j alakohta	

## 22.2 Tarjottuihin palveluihin liittyvät varat

		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADiin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Tarjottuihin palveluihin liittyvien varojen määrä</b>
				Liite V, 2 osa, 117 kohdan g alakohta
				010
010	<b>Omaisuu-denhoitopalvelut [asiakastyypin mukaan]</b>	Liite V, 2 osa, 117 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan a alakohta	
020	Yhteinen sijoitustoiminta			
030	Eläkerahastot			
040	Harkinnanvaraisesti hoidettavat asiakassalkut			
050	Muut sijoitusinstrumentit			
060	<b>Säilytettävät varat [asiakastyypin mukaan]</b>	Liite V, 2 osa, 117 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan b alakohta	
070	Yhteinen sijoitustoiminta			
080	Muut			
090	Josta: muiden toimijoiden vastuulle annetut			
100	<b>Yhteisen sijoitustoiminnan keskushallintopalvelut</b>	Liite V, 2 osa, 117 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan c alakohta	
110	<b>Omaisuu-denhoitotoiminnot</b>	Liite V, 2 osa, 117 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan d alakohta	

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin</i>	<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</i>	<b>Tarjottuihin palveluihin liittyvien varojen määrä</b>
				Liite V, 2 osa, 117 kohdan g alakohta
				010
120	<b>Maksupalvelut</b>	Liite V, 2 osa, 117 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan e alakohta	
130	<b>Asiakasresurssit, jotka on jaettu mutta joita ei hallita [tuotteen tyyppin mukaan]</b>	Liite V, 2 osa, 117 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan f alakohta	
140	Yhteinen sijoitustoiminta			
150	Vakuutus tuotteet			
160	Muut			

30. Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät toimet: Konsernitilinpäätökseen sisällytettöihin strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot

30.1 Konsernitilinpäätökseen sisällytettöihin strukturoituihin yhteisöihin liittyvät korot

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo	Joista: Nostettu maksuvalmiustuki	Nostetun maksuvalmiustuen käypä arvo	Taseeseen kirjattujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	Raportoivan laitoksen ilmoittama taseen ulkopuolisten erien nimellismäärä	Joista: Annettujen lainasitoumusten nimellismäärä	Raportoivan laitoksen kuluvalle kaudella aiheutuneet tappiot
				IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); liite V, 2 osa, 118 kohta		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12 B26(b)
				010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Yhteensä</b>									

30.2 Konsernitilinpäätökseen sisältyttämiin strukturoituihin yhteisöihin liittyvien korkojen jaottelu toiminnoittain

Toiminnoittain		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BA-Diin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Arvopaperista mista varten perustetut erillisyhtiöt	Omaisuu denhoito	Muut toiminnot
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 66 alakohta	Liite V, 2 osa, 117 kohdan a alakohta	
				Kirjanpitoarvo		
				010	020	030
010	Tietyt rahoitusvarat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen		IFRS 12.29(a),(b)			
021	Josta: järjestämättömät	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-163 kohta			
030	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II, liite V, 1 osa, 6 kohta	IAS 39.9			
040	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4-5 kohta	IAS 32.11			
050	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
060	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			
070	Tietty oma pääoma ja rahoitusvelat, jotka on kirjattu raportoivan laitoksen taseeseen		IFRS 12.29(a),(b)			
080	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit		IAS 32.4			
090	Johdannaiset	Vakavaraisuusasetuksen liite II	IAS 39.9, AG 15(a)			
100	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta			
110	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta			
				Nimellismäärä		
120	Raportoivan laitoksen ilmoittamat taseen ulkopuoliset erät		IFRS 12.B26.(e)			
131	Josta: järjestämättömät	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta	Liite V, 2 osa, 145-162 kohta			



## 31. Lähipiiri

## 31.1 Lähipiiri: maksettavat ja saatavat määrät

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Avoimet saldot				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteisössä yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Saman ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyrietykset ja yhteisyrietykset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdirektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
010	Tietty rahoitusvarat		IAS 24.18(b)					
020	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4-5 kohta	IAS 32.11					
030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta					
040	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta					
050	Josta: Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat							
060	Tietty rahoitusvelat		IAS 24.18(b)					

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Avoimet saldot				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteisössä yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Saman ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyrietykset ja yhteisyrietykset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Tilinpäätösdi- rektiivin 17 ar- tiklan 1 koh- dan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 ar- tiklan 1 koh- dan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 ar- tiklan 1 koh- dan p alakohta
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
070	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta					
080	Liikkeeseen lasketut vieraan pää- oman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta					
090	<b>Lainasitoumusten, rahoitusva- kuuksien ja muiden annettujen sitoumusten nimellismäärä</b>	Liite V, 2 osa, 62 kohta	IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 62 kohta					
100	Josta: laiminlyöty	Liite V, 2 osa, 61 kohta	IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 61 kohta					
110	<b>Lainasitoumukset, rahoitusva- kuudet ja muut saadut sitou- mukset</b>	Liite V, 2 osa, 63 ja 121 kohta	IAS 24.18(b); liite V, 2 osa, 63 ja 121 kohta					
120	<b>Johdannaisten nimellismäärä</b>	Liite V, 2 osa, 70-71 kohta	Liite V, 2 osa, 70-71 kohta					

			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Avoimet saldot				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteisössä yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Saman ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyrietykset ja yhteisyrietykset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(d),(e); liite V, 2 osa, 120 kohta	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Tilinpäätösdi- rektiivin 17 ar- tiklan 1 koh- dan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 artiklan 1 kohdan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 ar- tiklan 1 koh- dan p alakohta	Tilinpäätösdi- rektiivin 17 ar- tiklan 1 koh- dan p alakohta
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
130	Kertynyt arvonalentuminen, kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskin ja järjestämättömiä vastuita koskevien varausten vuoksi		IAS 24.18(c)					

31.2 Lähipiiri: lähipiirin kanssa tehtävien liiketoimien aiheuttamat kulut ja tulot

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteisössä yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Saman ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyhtymykset ja yhteisyhtymykset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
010	<b>Korkotuotot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 1 kohta; liite V, 2 osa, 21 kohta	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); liite V, 2 osa, 21 kohta					
020	<b>Korkokulut</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu 2 kohta; liite V, 2 osa, 21 kohta	IAS 24.18(a); IAS 1.97; liite V, 2 osa, 21 kohta					
030	<b>Osinkotulot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 3 kohta; liite V, 2 osa, 28 kohta	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); liite V, 2 osa, 28 kohta					
040	<b>Palkkiotulot</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 4 kohta	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
050	<b>Palkkiokulut</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 5 kohta	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
060	<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamiseen pois taseesta liittyvät voitot tai (-) tappiot, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina ja -velkoina</b>	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IAS 24.18(a)					

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi				
				Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteisössä yhteinen valvontamekanismi tai merkittävä vaikutus	Saman ryhmän tytäryhtiöt ja muut yhteisöt	Osakkuusyhtiökset ja yhteisyhtiökset	Laitoksen tai sen emoyrityksen keskeinen johto	Muu lähipiiri
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Liite V, 2 osa, 120 kohta	Liite V, 2 osa, 120 kohta	010	020	030	040	050
070	Voitot tai (-) tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta	Liite V, 2 osa, 122 kohta	IAS 24.18(a); liite V, 2 osa, 122 kohta					
080	Arvon alentumisen lisäys tai (-) vähennys kuluvalle kaudella sekä varaukset, jotka koskevat arvoltaan alentuneita vieraan pääoman ehtoisia rahoitusvälineitä, laiminlyötyjä takauksia ja laiminlyötyjä sitoumuksia		IAS 24.18(d)					

## 40. Ryhmän rakenne

## 40.1 Ryhmän rakenne: ”yhteisöittäin”

LEI-koodi	Yhteisön koodi	Yhteisön nimi	Kirjauspäivä	Osakepääoma	Sijoituskohteen pää-oma	Sijoituskohteen varat yhteensä	Sijoituskohteen voitto tai (-) tappio
Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan b alakohta	IFRS 12.12(a), 21(a)(i); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta ja 124 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan e alakohta	IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan f alakohta	IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan f alakohta	IFRS 12.B12(b); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan f alakohta
Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan b alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan d alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan e alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan f alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan f alakohta
010	020	030	040	050	060	070	080

Sijoituskohteen sijaintipaikka	Sijoituskohteen toimiala	NACE-koodi	Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus [%]	Äänioikeudet [%]	Ryhmän rakenne [suhde]	Kirjanpitokäsittely [kirjanpitoryhmä]	Kirjanpitokäsittely [vakavaraisuusasetuksen mukainen ryhmä]
IFRS 12.12.(b), 21.(a)(iii); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan g alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan h alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan i alakohta	IFRS 12.21(iv); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan j alakohta	IFRS 12.21(iv); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan k alakohta	IFRS 12.10(a)(i); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan l alakohta	IFRS 12.21(b); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan m alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 423 artiklan b kohta; liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan n alakohta
Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan q alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan h alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan i alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan j alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan k alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan l alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan m alakohta	Vakavaraisuusasetuksen 423 artiklan b kohta; liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan n alakohta
090	095	100	110	120	130	140	150

Kirjanpitoarvo	Hankintakustannus	Liikearvoyhteys sijoituskohteeseen	Sellaisten sijoitusten käypä arvo, joille on julkaistu hintanoteerauksia
Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan o alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan p alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan q alakohta	IFRS 12.21(b)(iii); liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan r alakohta
Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan o alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan p alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan q alakohta	Liite V, 2 osa, 123 kohta, 124 kohdan r alakohta
160	170	180	190

#### 40.2. Ryhmän rakenne: ”instrumenteittain”

Turvakoodi	Yhteisön koodi	Holdingsyhtiön LEI-koodi	Holdingsyhtiön koodi	Holdingsyhtiön nimi	Kertynyt oman pääoman ehtoinen osuus (%)	Kirjanpitoarvo	Hankintakustannus
Liite V, 2 osa, 125 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 124 kohdan b alakohta, 125 kohdan c alakohta		Liite V, 2 osa, 125 kohdan b alakohta		Liite V, 2 osa, 124 kohdan j alakohta, 125 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 124 kohdan o alakohta, 125 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 124 kohdan p alakohta, 125 kohdan c alakohta
Liite V, 2 osa, 125 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 124 kohdan b alakohta, 125 kohdan c alakohta		Liite V, 2 osa, 125 kohdan b alakohta		Liite V, 2 osa, 124 kohdan j alakohta, 125 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 124 kohdan o alakohta, 125 kohdan c alakohta	Liite V, 2 osa, 124 kohdan p alakohta, 125 kohdan c alakohta
010	020	030	040	050	060	070	080

#### 41. Käypä arvo

##### 41.1 Käyvän arvon hierarkia: jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusinstrumentit

VARAT	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Käypä arvo IFRS 7.25-26	Käyvän arvon hierarkia IFRS 13.93 (b), BC216			
				Taso 1 IFRS 13.76	Taso 2 IFRS 13.81	Taso 3 IFRS 13.86	
				010	020	030	040
010	Lainat ja muut saatavat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
030	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
040	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta				
060	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta				
<b>VELAT</b>							
070	Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 3 kohta ja 6 kohta; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47				

VARAT		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Käypä arvo IFRS 7.25-26	Käyvän arvon hierarkia IFRS 13.93 (b), BC216		
					Taso 1 IFRS 13.76	Taso 2 IFRS 13.81	Taso 3 IFRS 13.86
				010	020	030	040
080	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta				
090	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta				
100	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta				

## 41.2 Käypään arvoon arvostamismahdollisuuden käyttö

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusinstrumentit				Kirjanpitoarvo		
				Kirjanpitoerot	Käypään arvoon perustuva arviointi	Hybridisopimukset
IFRS 7.B5(a)		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12; liite V, 2 osa, 127 kohta
VARAT				010	020	030
010	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	EKP/2013/33, liite 2, 2 osa, 4–5 kohta	IAS 32.11			
030	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 26 kohta			
040	Lainat ja ennakkomaksut	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta	Liite V, 1 osa, 24 ja 27 kohta			
VELAT						
050	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9			



Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusinstrumentit				Kirjanpitoarvo		
				Kirjanpitoerot	Käypään arvoon perustuva arviointi	Hybridisopimukset
IFRS 7.B5(a)		<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12; liite V, 2 osa, 127 kohta
<b>VARAT</b>				010	020	030
060	Talletukset	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta	EKP/2013/33 liite 2, 2 osa, 9 kohta; liite V, 1 osa, 30 kohta			
070	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	Liite V, 1 osa, 31 kohta	Liite V, 1 osa, 31 kohta			
080	Muut rahoitusvelat	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta	Liite V, 1 osa, 32–34 kohta			

#### 41.3 Hybridit rahoitusinstrumentit, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti

	Muut erilliset hybridisopimukset [joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti]	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin</b>	<b>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	Kirjanpitoarvo
	<b>RAHOITUSVARAT</b>			010
010	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakoh-ta	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 129 kohta	
020	<b>Myytavissä olevat [pääsopimukset]</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	
030	<b>Lainat ja muut saatavat [pääsopimukset]</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	
040	<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset [pääsopimukset]</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	
<b>RAHOITUSVELAT</b>				
050	<b>Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	IAS 39.9; liite V, 2 osa, 129 kohta	
060	<b>Jaksotettuihin hankintamenoihin liittyvät rahoitusvelat [pääsopimukset]</b>	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 4 kohdan b alakohta ja 6 kohta; IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	IAS 39.11; liite V, 2 osa, 130 kohta	

## 42. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo

		<i>Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoarvo, joka on IFRS:n mukainen</i>	<b>Kirjanpitoarvo</b>
			010
010	<b>Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet</b>	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	
020	Uudelleenarvostusmalli	IAS 16.31, 73(a),(d)	
030	Hankintamenomalli	IAS 16.30, 73(a),(d)	
040	<b>Sijoituskiinteistöt</b>	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)	
050	Käyvän arvon malli	IAS 40, 33–55, 76	
060	Hankintamenomalli	IAS 40.56, 79(c)	
070	<b>Muut aineettomat hyödykkeet</b>	IAS 38.8, 118, 122; liite V, 2 osa, 132 kohta	
080	Uudelleenarvostusmalli	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Hankintamenomalli	IAS 38.74	

## 43. Varaukset

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo						
			Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	Uudelleenjärjestely	Vireillä olevat oikeusjutut ja veroriidat	Annetut sitoumukset ja takaukset	Muut varaukset	Yhteensä
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 37.70-83	IAS 37, lisäys C.6-10	IAS 37, lisäys C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
			Liite V, 2 osa, 8 kohta	Liite V, 2 osa, 8 kohta			BAD 24–25 artikla, 33 artiklan 1 kohta		
			010	020	030	040	050	060	070
010	Alkusaldo [kirjanpitoarvo kauden alussa]	IAS 37.84 (a)							
020	Lisäykset, mukaan luettuina nykyisten varausten korotukset	IAS 37.84 (b)							
030	(-) Käytetyt määrät	IAS 37.84 (c)							
040	(-) Käyttämättömät määrät, jotka kumottu kauden aikana	IAS 37.84 (d)							
050	Diskontatun määrän lisäys [ajan kulumisen] ja vaikutus mahdolliseen diskonttauskoron muutokseen	IAS 37.84 (e)							

			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Kirjanpitoarvo						
				Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	Uudelleenjärjestely	Vireillä olevat oikeusjutut ja veroriidat	Annetut sitoumukset ja takaukset	Muut varaukset	Yhteensä
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 19.153; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	IAS 37.70-83	IAS 37, lisäys C.6-10	IAS 37, lisäys C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				Liite V, 2 osa, 8 kohta	Liite V, 2 osa, 8 kohta			BAD 24–25 artikla, 33 artiklan 1 kohta		
				010	020	030	040	050	060	070
060	Muut muutokset									
070	<b>Loppusaldo</b> [kirjanpitoarvo kauden lopussa]		IAS 37.84 (a)							

## 44. Etuus pohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet

## 44.1 Nettomääräiset etuus pohjaisiin järjestelyihin liittyvien varojen ja velkojen osatekijät

		<b>Vitteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Määrä</b>
			010
010	<b>Etuus pohjaisiin järjestelyihin liittyvien varojen käypä arvo</b>	IAS 19.140(a)(i), 142	
020	Josta: Laitoksen liikkeeseen laskemat rahoitusinstrumentit	IAS 19,143 IAS 1.54(q), 106(a);	
030	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	IAS 19.142(b)	
040	Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	IAS 19.142(c)	
050	Kiinteistö	IAS 19.142(d)	
060	Muut etuus pohjaisiin järjestelyihin liittyvät varat		
070	<b>Etuus pohjaisiin järjestelyihin liittyvien velvoitteiden nykyarvo</b>	IAS 19.140(a)(ii)	
080	<b>Varojen enimmäismäärän vaikutus</b>	IAS 19.140(a)(iii)	
090	<b>Etuus pohjaisiin järjestelyihin liittyvien varojen nettomäärä [kirjanpitoarvo]</b>	IAS 19.63; liite V, 2 osa, 136 kohta	
100	<b>Eläkkeitä ja muita työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuus pohjaisista järjestelyistä johtuvia velvoitteita koskevat varaukset [kirjanpitoarvo]</b>	IAS 19.63; IAS 1.78(d); liite V, 2 osa, 8 kohta	
110	<b>Lisätietoerä: Varoiksi kirjattujen korvauksensaantioikeuksien käypä arvo</b>	IAS 19.140(b)	

## 44.2 Etuus pohjaisista järjestelyistä johtuvien velvoitteiden muutokset

		<b>Vitteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen</b>	<b>Etuus pohjaisista järjestelyistä johtuvat velvoitteet</b>
			010
010	<b>Alkusaldo [nykyarvo]</b>	IAS 19.140(a)(ii)	
020	Kauden työsuoritukseen perustuvat menot	IAS 19.141(a)	
030	Korkomenot	IAS 19.141(b)	
040	Suoritettavat maksut	IAS 19.141(f)	
050	Demografisten oletusten muutoksista johtuvat vakuutusmatemaattiset (-) voitot tai tappiot	IAS 19.141(c)(ii)	
060	Rahoitusta koskevien oletusten muutoksista johtuvat vakuutusmatemaattiset (-) voitot tai tappiot	IAS 19.141(c)(iii)	
070	Ulkomaanvaluutan vaihdon lisäys tai (-) vähennys	IAS 19.141(e)	
080	Maksetut etuudet	IAS 19.141(g)	
090	Takautuvaan työsuoritukseen perustuvat menot, mukaan luettuina suorituksista johtuvat voitot ja tappiot	IAS 19.141(d)	
100	Liiketoimintojen yhdistämisestä ja luovutuksista johtuva lisäys tai (-) vähennys	IAS 19.141(h)	
110	Muut lisäykset tai (-) vähennykset		
120	<b>Loppusaldo [nykyarvo]</b>	IAS 19.140(a)(ii); liite V, 2 osa, 138 kohta	

44.3 Lisätietoerät [henkilöstömenoihin liittyvät]

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito- pa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito- pa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi
				010
010	Eläkkeet ja vastaavat menot	Liite V, 2 osa, 139 kohdan a alakohta	Liite V, 2 osa, 139 kohdan a alakohta	
020	Osakeperusteiset maksut	Liite V, 2 osa, 139 kohdan b alakohta	IFRS 2.44; liite V, 2 osa, 139 kohdan b alakohta	

45 Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu

45.1 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot ja tappiot salkuittain

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpi- totapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kir- janpitolapa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi	Luottoriskistä joh- tuvat käyvän ar- von muutokset
				010	020
010	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta; IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVIIN RAHOITUSVAROIHIN JA -VELKOKIIN LIITTYVÄT VOITOT JA (-) TAPPIOT	BAD 27 artikla, pystysuora asettelu, 6 kohta	IFRS 7.20(a)(i)		

45.2 Taseesta poiskirjattaviin, muihin kuin myytäväksi tarkoitettuihin rahoitusvaroihin kuulumattomiin omaisuuseriin liittyvät voitot tai tappiot

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito- pa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito- pa, joka on IFRS:n mukainen	Kuluva kausi
				010
020	Sijoituskiinteistöt		IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Aineettomat hyödykkeet		IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Muut varat		IAS 1.34 (a)	
050	VOITOT TAI (-) TAPPIOT, JOTKA LIITTYVÄT RAHOITUSVAROIHIN KUULUMATTOMIEN OMAISUUSERIEN KIRJAAMISEEN POIS TASEESTA		IAS 1.34	

## 45.3 Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut

		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito- tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kir- janpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Tulot	Kulut
				010	020
010	Aineellisten hyödykkeiden käyvän arvon muutokset käyvän arvon mallilla arvostettuina	liite V, 2 osa, 141 kohta	IAS 40.76(d); liite V, 2 osa, 141 kohta		
020	Sijoituskiinteistöt	Liite V, 2 osa, 141 kohta	IAS 40.75(f); liite V, 2 osa, 141 kohta		
030	Muita sijoituskiinteistöjä koskevat vuokrasopimukset	Liite V, 2 osa, 142 kohta	IAS 17.50, 51, 56(b); liite V, 2 osa, 142 kohta		
040	Muut	Liite V, 2 osa, 143 kohta Liite V, 2 osa, 143 kohta	Liite V, 2 osa, 143 kohta Liite V, 2 osa, 143 kohta		
050	MUUT LIIKETOIMINNAN TUOTOT TAI KULUT	Liite V, 2 osa, 141-142 kohta	Liite V, 2 osa, 141-142 kohta		

46. Laskelma oman pääoman muutoksista

Pääoman muutosten lähteet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Pääoma	Rahasto, johon ylikurssi kirjataan	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)	Muu pääoma	Kertyneet muut laajan tuloksen erät					
								IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, liite V, 2 osa, 15–16 kohta	IAS 1.106; liite V, 2 osa, 17 kohta	IAS 1.106
								BAD 4 artikla, velat (9), 22 artikla	BAD 4 artikla, velat (10); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	Liite V, 2 osa, 15–17 kohta	Liite V, 2 osa, 17 kohta	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta
								010	020	030	040	050
010	Alkusaldo [ennen oikaisemista]											
020	Virheiden korjauksen vaikutukset	IAS 1.106.(b); IAS 8.42										
030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset	IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22										
040	Alkusaldo [kuluva kausi]											
050	Kantaosakkeiden liikkeeseen lasku	IAS 1.106.(d).(iii)										
060	Etuosakkeiden liikkeeseen lasku	IAS 1.106.(d).(iii)										
070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseen lasku	IAS 1.106.(d).(iii)										



Pääoman muutosten lähteet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen	Pääoma	Rahasto, johon ylikurssi kirjataan	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)	Muu pääoma	Kertyneet muut laajan tuloksen erät
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, liite V, 2 osa, 15–16 kohta	IAS 1.106; liite V, 2 osa, 17 kohta	IAS 1.106
				BAD 4 artikla, velat (9), 22 artikla	BAD 4 artikla, velat (10); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	Liite V, 2 osa, 15-17 kohta	Liite V, 2 osa, 17 kohta	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta
				010	020	030	040	050
080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen		IAS 1.106.(d).(iii)					
090	Velan muuntaminen osakepääomaksi		IAS 1.106.(d).(iii)					
100	Osakepääoman alentaminen		IAS 1.106.(d).(iii)					
110	Osingot		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6					
120	Omien osakkeiden osto		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33					
130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33					
140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi		IAS 1.106.(d).(iii)					

Pääoman muutosten lähteet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Pääoma	Rahasto, johon ylikurssi kirjataan	Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)	Muu pääoma	Kertyneet muut laajan tuloksen erät
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	BAD 4 artikla, velat (9), 22 artikla	BAD 4 artikla, velat (10); vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 124 alakohta	Liite V, 2 osa, 15-17 kohta	Liite V, 2 osa, 17 kohta	Tilinpäätösdirektiivin 8 artiklan 1 kohdan a alakohta ja 6 kohta
			010	020	030	040	050
150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi	IAS 1.106.(d).(iii)					
160	Oman pääosan osien muutokset	IAS 1.106.(d).(iii)					
170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys	IAS 1.106.(d).(iii)					
180	Osakeperusteiset maksut	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10					
190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset	IAS 1.106.(d)					
200	Vuoden laaja tulos yhteensä	IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.1G6					
210	<b>Loppusaldo [kuluva kausi]</b>						

Pääoman muutosten lähteet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kertyneet voitovarat	Uudelleenarvostusrahasot	Käyvän arvon rahastot	Muut rahastot	Ensimmäisen konsolidoinnin erot	(-) Omat osakkeet
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta	IFRS 1.30 D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; liite V, 2 osa, 20 kohta
				BAD 4 artikla, velat, 13 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta		BAD 4 artikla, velat (12)		Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta	Tilinpäätösdirektiivin liite III Varat D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD 4 artikla, Varat (12); liite V, 2 osa, 20 kohta
				060	070	075	080	085	090
010	Alkusaldo [ennen oikaisemista]								
020	Virheiden korjauksen vaikutukset		IAS 1.106.(b); IAS 8.42						
030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset		IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22						
040	Alkusaldo [kuluva kausi]								
050	Kantaosakkeiden liikkeeseen lasku		IAS 1.106.(d).(iii)						
060	Etuosakkeiden liikkeeseen lasku		IAS 1.106.(d).(iii)						
070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseen lasku		IAS 1.106.(d).(iii)						

Pääoman muutosten lähteet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kertyneet voitot	Uudelleenarvostusrahastot	Käyvän arvon rahastot	Muut rahastot	Ensimmäisen konsolidoinnin erot	(-) Omat osakkeet
				Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta	IFRS 1.30 D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; liite V, 2 osa, 20 kohta
				BAD 4 artikla, velat, 13 kohta; vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta		BAD 4 artikla, velat (12)		Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta	Tilinpäätösdirektiivin liite III Varat D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD 4 artikla, Varat (12); liite V, 2 osa, 20 kohta
				060	070	075	080	085	090
080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen		IAS 1.106.(d).(iii)						
090	Velan muuntaminen osakepääomaksi		IAS 1.106.(d).(iii)						
100	Osakepääoman alentaminen		IAS 1.106.(d).(iii)						
110	Osingot		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6						
120	Omien osakkeiden ostot		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33						
130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33						
140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi		IAS 1.106.(d).(iii)						

Pääoman muutosten lähteet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Kertyneet voitovarat	Uudelleenarvosu- stusraho- stot	Käyvän arvon raho- stot	Muut raho- stot	Ensimmäisen konsolidoinnin erot	(-) Omat osakkeet
				Vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta	IFRS 1.30 D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; liite V, 2 osa, 20 kohta
				BAD 4 artikla, velat, 13 kohta; vakavaraisuus-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 123 alakohta		BAD 4 artikla, velat (12)		Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 3 kohdan c alakohta	Tilinpäätösdirektiivin liite III Varat D kohdan III alakohdan 2 alakohta; BAD 4 artikla, Varat (12); liite V, 2 osa, 20 kohta
				060	070	075	080	085	090
150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi		IAS 1.106.(d).(iii)						
160	Oman pääosan osien muutokset		IAS 1.106.(d).(iii)						
170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys		IAS 1.106.(d).(iii)						
180	Osakeperusteiset maksut		IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10						
190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset		IAS 1.106.(d)						
200	Vuoden laaja tulos yhteensä		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6						
210	<b>Loppusaldo [kuluva kausi]</b>								

Pääoman muutosten lähteet			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	Emoyhtiön omistajille osoitettava voitto tai (-) tappio	(-) Väliosingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
						Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito-tapa, joka on IFRS:n mukainen	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
				BAD 4 artikla, ve-lat (14)	Vakavaraisuusase-tuksen 26 artiklan 2 kohdan b ala-kohta	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	
				100	110	120	130	140
010	Alkusaldo [ennen oikaisemista]							
020	Virheiden korjauksen vaikutukset		IAS 1.106.(b); IAS 8.42					
030	Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutosten vaikutukset		IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22					
040	Alkusaldo [kuluva kausi]							
050	Kantaosakkeiden liikkeeseen lasku		IAS 1.106.(d).(iii)					
060	Etuosakkeiden liikkeeseen lasku		IAS 1.106.(d).(iii)					
070	Muiden oman pääoman ehtoisten instrumenttien liikkeeseen lasku		IAS 1.106.(d).(iii)					

Pääoman muutosten lähteet		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpitoa, joka on IFRS:n mukainen	Emoyhtiön omistajille osoitettava voitto tai (-) tappio	(-) Välisosingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
						Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
				IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
				BAD 4 artikla, velat (14)	Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan b alakohta	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	
				100	110	120	130	140
080	Muiden liikkeeseen laskettujen oman pääoman ehtoisten instrumenttien käyttäminen tai erääntyminen		IAS 1.106.(d).(iii)					
090	Velan muuntaminen osakepääomaksi		IAS 1.106.(d).(iii)					
100	Osakepääoman alentaminen		IAS 1.106.(d).(iii)					
110	Osingot		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6					
120	Omien osakkeiden osto		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33					
130	Omien osakkeiden myynti tai peruutus		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33					
140	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi		IAS 1.106.(d).(iii)					

Pääoman muutosten lähteet			Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen	Emoyhtiön omistajille osoitettava voitto tai (-) tappio	(-) Väliosingot	Vähemmistöosuudet		Yhteensä
						Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	
		Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka perustuu BADIin	Viiteasiakirjat: kansallinen hyvä kirjanpito, joka on IFRS:n mukainen	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
				BAD 4 artikla, velat (14)	Vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan b alakohta	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	Tilinpäätösdirektiivin 24 artiklan 4 kohta	
				100	110	120	130	140
150	Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi		IAS 1.106.(d).(iii)					
160	Oman pääosan osien muutokset		IAS 1.106.(d).(iii)					
170	Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys		IAS 1.106.(d).(iii)					
180	Osakeperusteiset maksut		IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10					
190	Muut oman pääoman lisäykset tai (-) vähennykset		IAS 1.106.(d)					
200	Vuoden laaja tulos yhteensä		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6					
210	<b>Loppusaldo [kuluva kausi]</b>							



LIITE V

"LIITE V

**RAHOITUSTIETOJEN RAPORTOINTI**

Sisällys

<b>YLEISET OHJEET</b> .....	460
1. Viittaukset .....	460
2. Raportointikäytäntö .....	461
3. Konsolidointi .....	462
4. Tilinpäätössalkut .....	462
4.1 Varat .....	462
4.2 Velat .....	463
5. Rahoitusinstrumentit .....	464
5.1 Rahoitusvarat .....	464
5.2 Rahoitusvelat .....	464
6. Vastapuolierittely .....	465
<b>LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET</b> .....	465
1. Tase .....	465
1.1 Varat (1.1) .....	465
1.2 Velat (1.2) .....	466
1.3 Oma pääoma (1.3) .....	467
2. Tuloslaskelma (2) .....	467
3. Laaja tuloslaskelma (3) .....	469
4. Rahoitusvarojen jaottelu instrumenteittain ja vastapuolialoittain (4) .....	469
5. Lainojen ja ennakkomaksujen erittely tuotteittain (5) .....	470
6. Lainat ja ennakkomaksut yrityksille – erittely NACE-toimialaluokittain (6) .....	471
7. Arvonlennuksen kohteena olevat rahoitusvarat, jotka ovat erääntyneet tai joiden arvo on alentunut (7) .....	471
8. Rahoitusvelkojen erittely (8) .....	471
9. Luottositoumukset, rahoitustakaukset ja muut sitoumukset (9) .....	472
10. Johdannaiset (10 ja 11) .....	474
10.1 Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan .....	474
10.2 Johdannaisista ilmoitettavat tiedot .....	475

10.3	"Suojauksiksi" luokitellut johdannaiset .....	476
10.4	Johdannaisten erittely vastapuolialoitain .....	476
11.	Luottotappiot sekä arvonalentumiset oman pääoman ehtoisista instrumenteista (12) .....	477
12.	Saadut vakuudet ja takaukset (13) .....	477
12.1	Lainojen ja ennakkomaksujen erittely vakuuksittain ja takauksittain (13.1) .....	477
12.2	Kauden aikana haltuunotetut vakuudet [raportointipäivän tilanne] (13.2) .....	478
12.3	Kertyneet haltuunotetut vakuudet [aineelliset hyödykkeet] (13.3) .....	478
13.	Käyvän arvon hierarkia: käyvän arvon mukaiset rahoitusinstrumentit (14) .....	478
14.	Taseesta poiskirjaaminen ja siirrettäviin rahoitusvaroihin liittyvät rahoitusvelat (15) .....	478
15.	Tuloslaskelman erittely (16) .....	479
15.1	Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolittain (16.1) .....	479
15.2	Instrumenteittain voitot/(-) tappiot taseesta pois kirjatuihin rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.2) .....	479
15.3	Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.3) .....	479
15.4	Riskeittäin voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.4) ..	479
15.5	Instrumenteittain voitot/(-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista (16.5) .....	480
15.6	Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6) .....	480
15.7	Arvonalentumiset – rahoitusvarat ja muut kuin rahoitusvarat (16.7) .....	480
16.	Tilinpäätöksen ja vakavaraisuusasetuksen konsolidointitasojen täsmäytys (17) .....	480
17.	Maantieteellinen jakautuminen (20) .....	480
18.	Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: käyttöleasing-sopimusten alaiset omaisuuserät (21) .....	481
19.	Omaisuudenhoito, säilytys ja muut palvelut (22) .....	481
19.1	Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1) .....	481
19.2	Palvelun tarjoamiseen liittyvät varat (22.2) .....	482
20.	Osuudet konsernitilinpäätökseen sisällytettävissä strukturoiduissa yhteisöissä (30) .....	483
21.	Lähipiiriin kuuluvat osapuolet (31) .....	483
21.1	Lähipiiri: maksettavat ja saatavat erät (31.1) .....	483

21.2	Lähipiiri: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2)	483
22.	Ryhmän rakenne (40)	484
22.1	Ryhmän rakenne: "yhteisöittäin" (40.1)	484
22.2	Ryhmän rakenne: "rahoitusinstrumenteittain" (40.2)	485
23.	Käypä arvo (41)	485
23.1	Käyvän arvon hierarkia: rahoitusinstrumentit jaksotettuun hankintamenuun (41.1)	485
23.2	Käyvän arvon option käyttö (41.2)	485
23.3	Ei käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat hybridi-/yhdistetyt rahoitusinstrumentit (41.3)	485
24.	Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet: arvostamismenetelmällä saatu kirjanpitoarvo (42)	486
25.	Varaukset (43)	486
26.	Etuuspohjaiset järjestelyt ja työsuhde-etuudet (44)	486
26.1	Etuuspohjaiset järjestelyt: varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1)	486
26.2	Muutokset etuuspohjaisten järjestelyiden velvoitteissa (44.2)	486
26.3	Lisätieto [henkilöstöön liittyvät kulut] (44.3)	486
27.	Tuloslaskelman tiettyjen erien jaottelu (45)	486
27.1	Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseesta poiskirjaamisesta syntyneet voitot tai tappiot (45.2)	486
27.2	Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3)	487
28.	Laskelma oman pääoman muutoksista (46)	487
29.	JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET (18)	487
30.	LAINANHOITOJOUSTOSAAMISET (19)	490
	<b>Vastuuryhmien Ja Vastapuolisektorien Kuvaus</b>	<b>493</b>

## I OSA

## YLEISET OHJEET

## 1. VIITTAUKSET

1. Tämä liite sisältää täydentäviä ohjeita tämän asetuksen liitteessä III ja liitteessä IV olevien rahoitustietojen raportointilomakkeiden, jäljempänä "FINREP", käyttöä varten. Tämä liite täydentää ohjeita, jotka on sisällytetty viitteiden muodossa liitteessä III ja liitteessä IV oleviin lomakkeisiin.
2. Lomakkeissa määritellyt tietoelementit on laadittava asetuksen (EU) N:o 575/2013, jäljempänä "vakavaraisuusasetus", 4 artiklan 1 kohdan 77 alakohdassa määritellyn sovellettavan tilinpäätössäännösten kirjaus-, kuittaus- ja arvostussääntöjen mukaisesti.
3. Laitosten on toimitettava lomakkeiden tiedot ainoastaan seuraavilta osin:
  - a) laitoksen kirjaamat varat, velat, oma pääoma, tuotot ja kulut;
  - b) taseen ulkopuoliset erät ja toiminnot, joissa laitos on osallisena;
  - c) laitoksen suorittamat liiketoimet;
  - d) laitoksen soveltamat arvostussäännöt, mukaan luettuina luottoriskin osalta tehtävien vähennysten arviointimenetelmät.
4. Liitteissä III ja IV sekä tässä liitteessä käytetään seuraavia ilmaisuja:
  - a) "IAS-asetus": asetus (EY) N:o 1606/2002;
  - b) "IAS" tai "IFRS": IAS-asetuksen 2 artiklassa määritellyt "kansainväliset tilinpäätösstandardit", jotka komissio on hyväksynyt;
  - c) "EKP:n tasetilastoasetus" tai "EKP/2013/33": Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1071/2013 <sup>(1)</sup>;
  - d) "NACE-asetus": Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006 <sup>(2)</sup>;
  - e) "BAD-direktiivi": neuvoston direktiivi 86/635/ETY <sup>(3)</sup>;
  - f) "tilinpäätösdirektiivi": direktiivi 2013/34/EU <sup>(4)</sup>;
  - g) "kansallinen GAAP-normisto": BAD-direktiivin nojalla kehitetyt kansalliset yleisesti hyväksytyt kirjanpitoperiaatteet;
  - h) "pk-yritykset": komission suosituksessa K(2003) 1422 määritellyt mikroyritykset sekä pienet ja keskiuuret yritykset <sup>(5)</sup>;

<sup>(1)</sup> Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 1071/2013, annettu 24 päivänä syyskuuta 2013, rahalaitossektorin taseesta (uudelleen laadittu toisinto) (EKP/2013/33) (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).

<sup>(2)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006, annettu 20 päivänä joulukuuta 2006, tilastollisen toimialaluokituksen NACE Rev. 2 vahvistamisesta sekä neuvoston asetuksen (ETY) N:o 3037/90 ja tiettyjen eri tilastoaloja koskevien yhteisön asetusten muuttamisesta (EUVL L 393, 30.12.2006, s. 1).

<sup>(3)</sup> Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).

<sup>(4)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tiettyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).

<sup>(5)</sup> Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskiuurten yritysten määritelmästä (K(2003) 1422) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).

- i) "ISIN-koodi" (International Securities Identification Number): 12 aakkosnumeerisesta merkistä koostuva arvopapereille annettu kansainvälinen koodi, joka toimii yksittäisen arvopapereiden liikkeeseenlaskun yksilöllisenä tunnisteenä;
- j) "LEI-tunniste" (Legal Entity Identifier): oikeushenkilölle annettu maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus, joka toimii finanssitransaktion yksittäisen osapuolen yksilöllisenä tunnisteenä.

## 2. RAPORTOINTIKÄYTÄNTÖ

5. Liitteissä III ja IV tietoelementin harmaa sävytys tarkoittaa, että kyseistä tietoelementtiä ei edellytetä tai sitä ei ole mahdollista ilmoittaa. Liitteessä IV viitteiden musta sävytys tietyllä rivillä tai tietyssä sarakkeessa tarkoittaa, että näitä viitteitä noudattavien laitosten ei tule ilmoittaa mainittuja tietoelementtejä kyseisen rivin tai sarakkeen kohdalla.
6. Lomakkeet liitteissä III ja IV sisältävät implisiittisiä validointisääntöjä, jotka määritetään lomakkeissa itsessään raportointikäytäntöjen avulla.
7. Sulkumerkit lomakkeen jonkin kohdan otsakkeessa tarkoittavat, että tämä erä on vähennettävä loppusummasta, mutta tämä ei tarkoita sitä, että erä ilmoitettaisiin negatiivisena.
8. Negatiivisena ilmoitettavat erät tunnistetaan tiedonkeruulomakkeissa niiden otsakkeen eteen asetetusta miinusmerkistä "(-)", kuten otsakkeessa "(-) Omat osakkeet".
9. Liitteissä III ja IV kuvattuihin rahoitustietojen raportointilomakkeisiin liittyvässä DPM-tietomallissa (Data Point Model, jäljempänä "DPM") jokaisella tietoelementillä (taulukkosolulla) on "perusmäärittely" (base item), johon liitetään "kredit/debet"-attribuutti. Näin varmistetaan, että kaikki tietoelementtejä ilmoittavat yhteisöt noudattavat "merkkikäytäntöä", ja pystytään selvittämään kutakin tietoelementtiä vastaava "kredit/debet"-attribuutti.
10. Tämä käytäntö esitetään kaaviona taulukossa 1.

Taulukko 1

*Kredit/debet-käytäntö, positiiviset ja negatiiviset merkit*

Elementti	Kredit/ Debet	Määrä/Muutos	Ilmoitettu luku
Varat	Debet	Varojen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Varojen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Varojen negatiivinen määrä	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Varojen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
Kulut		Kulujen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Kulujen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Kulujen negatiivinen määrä (mukaan lukien peruutukset)	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Kulujen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
Velat	Kredit	Velkojen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Velkojen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Velkojen negatiivinen määrä	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Velkojen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")

Elementti	Kredit/ Debet	Määrä/Muutos	Ilmoitettu luku
Oma pää- oma		Oman pääoman määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Oman pääoman kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Oman pääoman negatiivinen määrä	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Oman pääoman väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
Tuotot		Tuottojen määrä	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Tuottojen kasvu	Positiivinen ("normaali", ei merkkiä)
		Tuottojen negatiivinen määrä (mukaan lukien peruutukset)	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")
		Tuottojen väheneminen	Negatiivinen (edessä miinusmerkki "-")

### 3. KONSOLIDOINTI

11. Jollei tässä liitteessä toisin mainita, FINREP-lomakkeet laaditaan käyttämällä varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston 2 luvun 2 jakson mukaisesti. Laitosten on käytettävä tytäryritysten ja yhteisyritysten tietojen ilmoittamiseen samoja menetelmiä kuin varovaisuusperiaatteen mukaisessa konsolidoinnissa:

- laitosten voi olla sallittua tai pakollista käyttää pääomaosuusmenetelmää tytärvakuutusyrityksiin ja muihin kuin rahoitusalan tytäryrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 5 kohdan mukaisesti;
- laitosten voi olla sallittua käyttää suhteellista konsolidointia rahoitusalan tytäryritysten osalta vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 2 kohdan mukaisesti;
- laitosten voi olla pakollista käyttää osittaista konsolidointia yhteisyrityksiin tehtyihin sijoituksiin vakavaraisuusasetuksen 18 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

### 4. TILINPÄÄTÖSSALKUT

#### 4.1 Varat

12. "Tilinpäätössalkut" tarkoittavat arvostussääntöjen mukaan yhteenlaskettuja rahoitusinstrumentteja. Näihin kokonaislaskelmiin ei sisällytetä tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjä sijoituksia, vaadittaessa maksettavia saamisia, jotka luokitellaan "käteiseksi varoiksi, keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi", eikä rahoitusinstrumentteja, jotka luokitellaan "myytävänä oleviksi" ja esitetään kohdissa "myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät" ja "velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin".

13. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS-standardeihin perustuvia tilinpäätössalkkuja:

- "kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat";
- "käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat";
- "myytävissä olevat rahoitusvarat";
- "lainat ja muut saamiset";
- "eräpäivään asti pidettävät sijoitukset".

14. Rahoitusvaroihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansallisiin GAAP-normistoihin perustuvia tilinpäätössalkkuja:

- "kaupankäynnissä käytettävät rahoitusvarat";

- b) "käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia";
  - c) "käypään arvoon omana pääomana arvostetut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia";
  - d) "kustannuksiin perustuvalla menetelmällä arvostetut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä"; ja
  - e) "muut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia".
15. "Kaupankäynnissä käytettäviin rahoitusvaroihin" sisältyvät kaikki rahoitusvarat, jotka on luokiteltu kaupankäynnissä käytettäväksi asiaa koskeissa BAD-direktiiviin perustuvissa kansallisissa GAAP-normistoissa. BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti muussa kuin suojaavassa tarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset on ilmoitettava myös tässä kohdassa riippumatta siitä, millä menetelmällä nämä sopimukset on arvostettu.

Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta johdannaiset, joita ei ole luokiteltu suojaavassa tarkoitettussa pidettäväksi, luokitellaan kaupankäynnissä käytettäväksi rahoitusvaroiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaissopimuksiin, joita BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset.

16. Rahoitusvarojen osalta "kustannuksiin perustuviin menetelmiin" sisältyvät sellaiset arvostussäännöt, joilla rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan hankintamenoon, johon on lisätty kertyneet korot ja josta on vähennetty arvonalentumistappiot.
17. BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti "muihin rahoitusvaroihin, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia" on sisällytettävä rahoitusvarat, joita ei voida luokitella mihinkään muihin tilinpäätössalkkuihin. Tähän tilinpäätössalkkuun kuuluvat muun muassa rahoitusvarat, jotka on arvostettu alkuperäisen kirjauksen aikaiseen hankintamenoon tai niiden käypään arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi (eli LOCOM-omaisuuserät, "lower of cost or market" -omaisuuserät, jotka on arvostettu hankinta-arvoon tai markkina-arvoon sen mukaan, kumpi näistä on alhaisempi).
18. BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti laitokset, joiden on sallittua tai pakollista soveltaa määrättyjä IFRS-standardien mukaisia rahoitusinstrumenttien arvostussääntöjä, toimittavat, sikäli kuin kyseisiä sääntöjä sovelletaan, asianmukaiset tilinpäätössalkut.
19. Kohta "johdannaiset – suojauslaskenta" sisältää IFRS-standardien mukaisesti suojaavassa tarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset. BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan luottosalkkuun sisältyvät johdannaiset luokitellaan suojaavassa tarkoituksessa pidettäväksi johdannaisiksi ainoastaan, jos asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan luottosalkun johdannaisille on olemassa erityisiä kirjanpitosääntöjä ja jos johdannaiset vähentävät jotakin muuta positioriskiä luottosalkussa. Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta suojauksina käytetyt johdannaiset ja johdannaiset, joita ei ole luokiteltu suojaavassa tarkoitettussa pidettäväksi, luokitellaan kaupankäynnissä käytettäväksi johdannaisiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaissopimuksiin, joita BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset.

#### 4.2 Velat

20. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia IFRS-standardeihin perustuvia tilinpäätössalkkuja:
- a) "kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat";
  - b) "käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat";
  - c) "jaksotettuun hankintamenoon arvostetut rahoitusvelat".
21. Rahoitusvelkoihin kuuluviin eriin käytetään seuraavia kansallisiin GAAP-normistoihin perustuvia tilinpäätössalkkuja:
- a) "kaupankäynnissä käytettävät rahoitusvelat"; ja
  - b) "kustannuksiin perustuvalla menetelmällä arvostetut rahoitusvelat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia".

"Kaupankäynnissä käytettäviin rahoitusvelkoihin" sisältyvät kaikki rahoitusvelat, jotka on luokiteltu kaupankäynnissä käytettäväksi asiaa koskevissa BAD-direktiiviin perustuvissa kansallisissa GAAP-normistoissa. Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta johdannaiset, joita ei ole luokiteltu suojaavassa tarkoitettussa pidettäväksi, luokitellaan kaupankäynnissä käytettäväksi rahoitusveloiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaissopimuksiin, joita BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset.

22. Kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti laitokset, joiden on sallittua tai pakollista soveltaa määrättyjä IFRS-standardien mukaisia rahoitusinstrumenttien arvostussääntöjä, toimittavat, sikäli kuin kyseisiä sääntöjä sovelletaan, asianmukaiset tilinpäätössalkut.
23. Kohta "johdannaiset – suojauslaskenta" sisältää IFRS-standardien mukaisesti suojaavassa tarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset. BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan luottosalkkuun sisältyvät johdannaiset luokitellaan suojaavassa tarkoituksessa pidettäväksi ainoastaan, jos asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan luottosalkun johdannaisille on olemassa erityisiä kirjanpitosääntöjä ja jos johdannaiset vähentävät jotakin muuta positioriskiä luottosalkussa. Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti käytetystä arvostusmenetelmästä riippumatta suojauksina käytetyt johdannaiset ja johdannaiset, joita ei ole luokiteltu suojaavassa tarkoitettussa pidettäväksi, luokitellaan kaupankäynnissä käytettäväksi johdannaisiksi. Tätä luokittelua sovelletaan myös johdannaissopimuksiin, joita BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan ei kirjata taseeseen tai joista kirjataan taseeseen vain käyvän arvon muutokset.

## 5. RAHOITUSINSTRUMENTIT

### 5.1 Rahoitusvarat

24. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan arvoa, joka ilmoitetaan taseen vastaavaa-puolella. Rahoitusvarojen kirjanpitoarvoon sisällytetään kertynyt korko. Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti johdannaisten kirjanpitoarvo on kansallisten GAAP-normistojen mukainen kirjanpitoarvo mukaan lukien soveltuvin osin siirtovelat, korotusten arvot ja varaukset.
25. Rahoitusvarat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: "käteinen raha", "johdannaiset", "oman pääoman ehtoiset instrumentit", "vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit" ja "lainat ja ennakkomaksut".
26. "Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit" ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia rahoitusinstrumentteja, jotka on laskettu liikkeeseen arvopapereina ja jotka eivät ole luottoja EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti.
27. "Lainat ja ennakkomaksut" ovat laitoksen hallussa olevia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole arvopapereita; tähän kohtaan kuuluvat EKP:n tasetilastoasetuksen mukaiset "lainat" sekä ennakkomaksut, joita ei voida luokitella "lainoiksi". "Ennakkomaksuja, jotka eivät ole lainoja" luonnehditaan tarkemmin tämän liitteen 1 osan 41 kohdan g alakohdassa. Näin ollen "vieraan pääoman ehtoisiin instrumentteihin" kuuluvat "lainat ja ennakkomaksut" ja "vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit".

### 5.2 Rahoitusvelat

28. Kirjanpitoarvolla tarkoitetaan arvoa, joka ilmoitetaan taseen vastattavaa-puolella. Rahoitusvelkojen kirjanpitoarvoon sisällytetään kertynyt korko. Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti johdannaisten kirjanpitoarvo on kansallisten GAAP-normistojen mukainen kirjanpitoarvo mukaan lukien soveltuvin osin siirtovelat, korotusten arvot ja varaukset.
29. Rahoitusvelat jaetaan seuraaviin rahoitusinstrumenttien luokkiin: "johdannaiset", "lyhyksimyyntit", "talletukset", "liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit" ja "muut rahoitusvelat".
30. "Talletukset" määritellään samalla tavalla kuin EKP:n tasetilastoasetuksessa.
31. "Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit" ovat laitoksen arvopapereina liikkeeseen laskemia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, jotka eivät ole talletuksia EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti.
32. "Muihin rahoitusvelkoihin" sisältyvät kaikki sellaiset rahoitusvelat, jotka eivät ole johdannaisia, lyhyksimyyntejä, talletuksia eivätkä liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.



33. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti "muihin rahoitusvelkoihin" voi kuulua rahoitustakauksia silloin, kun ne on arvostettu joko käypään arvoon tulosvaikutteisesti [IAS 39, kappale 47(a)] tai alun perin kirjattuun arvoon, josta on vähennetty kertyneet jaksotukset [IAS 39, kappale 47(c)(ii)]. Luottositoumukset ilmoitetaan "muina rahoitusvelkoina", kun ne on kirjattu rahoitusvelkoina käypään arvoon tulosvaikutteisesti [IAS 39, kappale 4(a)] tai kun ne ovat sitoumuksia antaa laina alle markkinakoron [IAS 39, kappaleet 4(b), 47(d)]. Näistä sopimuksista aiheutuvat varaukset [IAS 39, kappale 47, kohdat (c)(i) ja (d)(i)] ilmoitetaan varauksina kohdassa "annetut sitoumukset ja takaukset".
34. "Muihin rahoitusvelkoihin" voivat kuulua myös maksettavat osingot, ns. "suspense"-eristä ja maksujenvälityseristä aiheutuvat velat sekä arvopaperikauppojen tai valuuttakauppojen tulevasta tilityksistä aiheutuvat velat (kaupoista aiheutuvat velat, jotka arvostetaan ennen maksupäivää).
6. VASTAPUOLIERITTELY
35. Silloin, kun edellytetään erittelyä vastapuolten mukaan, on käytettävä seuraavia vastapuolisektoreita:
- a) keskuspankit;
  - b) julkisyhteisöt: valtionhallinto, osavaltionhallinto tai aluehallinto ja paikallishallinto, mukaan lukien hallintoelimet ja yleishyödylliset yritykset, paitsi sellaiset näiden hallintojen hallussa olevat osakeyhtiöt ja rajavastuuyhtiöt, jotka harjoittavat kaupallista toimintaa (nämä ilmoitetaan kohdassa "muut kuin rahoitusalan yritykset"); sosiaaliturvarahastot; ja kansainväliset järjestöt, kuten Euroopan yhteisö, Kansainvälinen valuuttarahasto ja Kansainvälinen järjestelypankki,
  - c) luottolaitokset: vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa annetun määritelmän piiriin kuuluvat laitokset (eli yritykset, jotka liiketoimintanaan vastaanottavat yleisöltä talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja ja myöntävät luottoja omaan lukuunsa) sekä kansainväliset kehityspankit;
  - d) muut rahoitusalan yritykset: kaikki rahoitusalan yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät ole luottolaitoksia, kuten sijoituspalveluyritykset, sijoitusrahastot, vakuutusyritykset, eläkerahastot, yhteistä sijoitus-toimintaa harjoittavat yritykset ja selvitysyritykset sekä muut rahoituksen välittäjät sekä rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset;
  - e) muut kuin rahoitusalan yritykset: yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalveluiden markkinatuottajia EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti,
  - f) kotitaloudet: henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina ja yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalveluiden tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palveluiden tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmäisten yhteisöjen toimintaa. Tähän sektoriin luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiallisesti tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluja tietyille kotitalousryhmille.
36. Vastapuolten jakaminen sektoreihin perustuu yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Myös muissa luokitteluissa yhteisten vastuiden jako vastapuolisektorin, kotipaikan ja NACE-koodien mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella.

## 2 OSA

### LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

#### 1. TASE

##### 1.1 Varat (1.1)

1. "Käteinen raha" sisältää hallussa olevat kansalliset ja ulkomaiset liikkeessä olevat setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksujen maksamiseen.

2. "Keskuspankkitalletuksiin" kuuluvat vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta.
3. "Muihin käteistalletuksiin" sisältyvät vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta.
4. Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan taseeseen kirjaamattomien johdannaisten kirjanpitoarvo on nolla.

"Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin" sisältävät sijoitukset sellaisiin osakkuusyrityksiin, yhteisyrityksiin ja tytäryrityksiin, jotka eivät ole täysin tai osittain konsolidoituja. Pääomaosuusmenetelmän avulla käsiteltyjen sijoitusten kirjanpitoarvoon sisältyy liikearvo.

5. Varat, jotka eivät ole rahoitusvaroja ja joita ei niiden luonteen takia voida luokitella mihinkään tiettyihin tase-eriin, on ilmoitettava kohdassa "muut varat". Muihin varoihin voi kuulua kultaa, hopeaa ja muita hyödykkeitä, vaikka niitä pidettäisiin kaupankäyntitarkoituksessa.

Takaisin ostettujen omien osakkeiden kirjanpitoarvo kirjataan asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan "muihin varoihin", jos asiaa koskevissa kansallisissa GAAP-normistoissa sallitaan varoina esittäminen.

Jos asiaa koskevissa BAD-direktiiviin perustuvissa kansallisissa GAAP-normistoissa hyväksytään, rahoitusvälineiden siirtosaamiset ja menoennakot, mukaan lukien korkokertymä, korotukset ja vähennykset tai kaupankäyntikulut, kirjataan yhdessä rahoitusvälineen kanssa eikä muina varoina.

6. Kohdalla "myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät" tarkoitetaan samaa kuin IFRS 5 -standardissa.

## 1.2 Velat (1.2)

7. Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan taseeseen kirjaamattomien johdannaisten kirjanpitoarvo on nolla.

BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti salkun suojaussuhteen tehottomasta osasta johtuvia uhkaavia tappioita koskevat varaukset on ilmoitettava joko rivillä "Johdannaiset – Suojauslaskenta" tai rivillä "Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksen yhteydessä", jos tappio on seurausta joko suojaavan johdannaisen arvostuksesta tai suojatun position arvostuksesta.

8. Varauksiin kohdassa "eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisestä etuus pohjaisesta järjestelystä johtuvat velvoitteet" kuuluvat etuus pohjaiset nettovelat.

IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti varauksiin kohdassa "muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet" sisällytetään IAS 19 -standardin kappaleessa 153 listattujen pitkäaikaisia työsuhde-etuuksia koskevien järjestelyjen alijäämä. Lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista [IAS 19, kappale 11(a)], etuus pohjaisista järjestelyistä [IAS 19, kappale 51(a)] ja irtisanomisen yhteydessä suoritetuista etuuksista [IAS 19, kappale 169(a)] kertyneet kulut on sisällytettävä kohtaan "muut velat".

9. Kohta "vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma" sisältää laitoksen liikkeeseen laskemat pääomainstrumentit, jotka eivät täytä omaan pääomaan luokittelukselle asetettuja edellytyksiä. Laitosten on sisällytettävä tähän omaisuuserään osuuskuntien osakkeet, jotka eivät täytä omaan pääomaan luokittelukselle asetettuja edellytyksiä.
10. Velat, jotka eivät ole rahoitusvelkoja ja joita ei niiden luonteen tähden voida luokitella mihinkään tiettyihin tase-eriin, on ilmoitettava kohdassa "muut velat".

Jos asiaa koskevissa BAD-direktiiviin perustuvissa kansallisissa GAAP-normistoissa hyväksytään, rahoitusvälineiden siirtosaamiset ja menoennakot, mukaan lukien korkokertymä, korotukset ja vähennykset tai kaupankäyntikulut, kirjataan yhdessä rahoitusvälineen kanssa eikä muina velkoina.

11. Kohdalla "velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin" tarkoitetaan samaa kuin IFRS 5 -standardissa.

12. "Yleisten pankkiriskien rahastot" ovat BAD-direktiivin 38 artiklan mukaisesti luokiteltuja omaisuuseriä. Kirjattaessa ne esitetään joko erikseen velkoina kohdan "varaukset" alla tai omana pääomana kohdan "muut rahastot" alla.

### 1.3 Oma pääoma (1.3)

13. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen nojalla rahoitusinstrumentteja olevat oman pääoman ehtoiset instrumentit sisältävät IAS 32:n soveltamisalaan kuuluvat sopimukset.
14. Kohta "siirrettävä mutta maksamatta oleva pääoma" sisältää sellaisen laitoksen liikkeeseen laskeman pääoman kirjanpitoarvon, joka on vaadittu siirrettäväksi merkitsijöille mutta jota ei ole maksettu viitepäivämäärään mennessä. Jos vielä maksamaton pääomankorotus kirjataan osakepääoman korotuksena asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen nojalla, siirrettävä mutta maksamatta oleva pääoma ilmoitetaan taseen kummallakin puolella. Maksamatta oleva pääoma ilmoitetaan lomakkeen 1.3 kohdassa "siirrettävä mutta maksamatta oleva pääoma" ja saamisina osakkailta lomakkeen 1.1 kohdassa "muut varat". Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan jos pääoman korotus voidaan kirjata vasta sen jälkeen, kun maksu on saatu osakkailta, maksamatta olevaa pääomaa ei ilmoiteta lomakkeessa 1.3.
15. Kohtaan "yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti" sisältyy oman pääoman komponentti laitoksen liikkeeseen laskemista yhdistelmäinstrumenteista (eli rahoitusinstrumenteista, jotka koostuvat sekä vieraan pääoman että oman pääoman komponentista) silloin, kun nämä komponentit on erotettu sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti (tähän kohtaan kuuluvat myös sellaiset yhdistelmäinstrumentit, joissa on useita kytkettyjä johdannaisia, joiden arvot riippuvat toisistaan).
16. "Muut liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit" sisältävät oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka ovat rahoitusinstrumentteja mutta joita ei lasketa kohtiin "osakepääoma" ja "yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti".
17. Kohta "muu oma pääoma" sisältää kaikki oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka eivät ole rahoitusinstrumentteja, mukaan luettuina muun muassa omana pääomana maksettavat osakeperusteiset liiketoimet [IFRS 2, kappale 10].
18. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti kohtaan "uudelleenarvostusrahastot" kuuluvat sellaiset rahastot, jotka ovat syntyneet IAS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisen ensitilinpäätöksen laadinnasta ja joiden sisältöä ei ole vapautettu muuntopyyppisiin rahastoihin.
19. "Muut rahastot" jaetaan "tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehdyistä sijoituksista syntyneisiin rahastoihin tai kertyneisiin tappioihin" sekä kohtaan "muu". Kohtaan "tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehdyistä sijoituksista syntyneet rahastot tai kertyneet tappiot" kuuluvat ne kertyneet tuotot ja kulut, jotka edellä mainitut sijoitukset ovat vuosien kuluessa synnyttäneet laitoksen tulokseen. Kohta "muu" sisältää rahastot, joita ei ole erikseen ilmoitettu muissa kohdissa, ja tähän kohtaan voivat kuulua lakisääteiset rahastot ja yhtiön säännöissä edellytetyt rahastot.
20. "Omat osakkeet" käsittävät kaikki rahoitusinstrumentit, jotka ovat luonteeltaan laitoksen takaisin hankkimia oman pääoman ehtoisia instrumentteja.

## 2. TUOSLASKELMA (2)

21. Korkotuotot ja korkokulut, jotka ovat syntyneet kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusinstrumenteista sekä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatusta rahoitusinstrumenteista, on ilmoitettava joko erillään muista voitoista ja tappioista kohdissa "korkotuotot" ja "korkokulut" ("puhtaana hintana") tai näiden rahoitusinstrumenttiluokkien voittojen ja tappioiden osana ("likaisena hintana").
22. Laitosten on ilmoitettava seuraavat omaisuuserät tilinpäätössalkuittain eriteltyinä:
  - a) "korkotuotot";
  - b) "korkokulut";
  - c) "osinkotuotot";

- d) "voitot / (-) tappiot taseesta pois kirjatusta rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto";
- e) "arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatusta rahoitusvaroista".
23. Kohta "korkotuotot, johdannaiset – suojauslaskenta, korkoriski" ja kohta "korkokulut, johdannaiset – suojauslaskenta, korkoriski" sisältävät sellaiset erät, jotka liittyvät kategoriaan "suojauslaskenta" luokiteltuihin johdannaisiin, jotka antavat suojaa korkoriskiä vastaan. Ne ilmoitetaan bruttomääräisenä korkotuottona ja -kuluna, minkä tarkoituksena on ilmentää suojauskohteiden todellista korkotuottoa ja -kulua.
24. Erät, jotka liittyvät "kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien" luokkaan kuuluviin johdannaisiin, jotka ovat suojausinstrumentteja taloudellisesta näkökulmasta mutta eivät kirjanpidollisesta näkökulmasta, voidaan ilmoittaa korkotuottona ja -kuluna, minkä tarkoituksena on ilmentää suojatuista rahoitusinstrumenteista saatavaa todellista korkotuottoa ja -kulua. Nämä erät sisällytetään osaksi kohtia "Korkotuotot. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat" ja "Korkokulut. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat".
25. "Korkotuotot – muut varat" sisältää korkotuotot, joita ei ole sisällytetty muihin kohtiin. Tähän kohtaan voidaan sisällyttää korkotuotot, jotka liittyvät käteisiin varoihin, keskuspankkitalletuksiin ja muihin vaadittaessa maksettaviin talletuksiin sekä myytävänä oleviksi luokiteltuihin pitkäaikaisiin omaisuuseriin ja luovutettavien erien ryhmiin, ja nettokorkotuotot, jotka ovat syntyneet etuusperusteisista netto-omaisuuseristä.
- Jollei BAD-direktiiviin perustuvissa kansallisissa GAAP-normistoissa toisin määrätä, IFRS-standardien mukaisesti rahoitusvelkoihin liittyvät korot, joilla on negatiivinen efektiivinen korko, ilmoitetaan korkotuloissa kohdassa "rahoitusvelkojen korkotulot". Tällaiset velat ja niiden korot synnyttävät positiivista tuottoa laitokselle.
26. "Korkokulut – muut velat" sisältää korkokulut, joita ei ole sisällytetty muihin kohtiin. Tähän kohtaan voidaan sisällyttää korkokulut, jotka liittyvät velkoihin, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin, kulut, jotka ovat aiheutuneet varausten kirjanpitoarvojen kohoamisesta ajan kuluessa, tai nettokorkokulut, jotka ovat syntyneet etuusperusteisista nettovelkoista.
- Jollei BAD-direktiiviin perustuvissa kansallisissa GAAP-normistoissa toisin määrätä, IFRS-standardien mukaisesti rahoitusvaroihin liittyvät korot, joilla on negatiivinen efektiivinen korko, ilmoitetaan korkokuluissa kohdassa "rahoitusvarojen korkotulot". Tällaiset velat ja niiden korot synnyttävät negatiivista tuottoa laitokselle.
27. Kohtaan "voitot tai tappiot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida luokitella lopetetuiksi toiminnoiksi" sisällytetään ne voitot tai tappiot, jotka ovat syntyneet myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida luokitella lopetetuiksi toiminnoiksi.
28. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatusta rahoitusvaroista saatavat osinkotuotot on ilmoitettava joko "osinkotuottona" erillään muista näiden kategorioiden voitoista ja tappioista tai näiden rahoitusinstrumenttiluokkien voittojen tai tappioiden osana. Osinkotuotot, jotka saadaan konsolidoinnin piiriin kuulumattomista tytäryrityksistä, osakkuusyrityksistä ja yhteisyrityksistä, on ilmoitettava kohdassa "osuus voitosta tai (-) tappiosta, joka on syntynyt tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehdyistä sijoituksista", ja sijoituksen kirjanpitoarvo on IAS 28 -standardin kappaleen 10 mukaisesti vähennettävä niiden sijoitusten osalta, joihin sovelletaan pääomaosuusmenetelmää. IFRS-standardien mukaisesti voitot tai tappiot, jotka ovat syntyneet tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjen sijoitusten taseesta pois kirjaamisesta, on ilmoitettava kohdassa "osuus voitosta tai (-) tappiosta, joka on syntynyt tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyrityksissä tehdyistä sijoituksista".
29. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti "hankintamenoon kirjattujen rahoitusvarojen" arvonlennukseen kuuluvat sellaiset arvonlennustappiot, jotka ovat aiheutuneet IAS 39 -standardin kappaleessa 66 esitettyjen arvonalentumista koskevien sääntöjen soveltamisesta. BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti kohtaan "arvonlennukset ja niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatusta rahoitusvaroista" sisällytetään kaikki rahoitusvälineiden arvonlennustappiot ja arvonlennustappioiden peruutukset arvostettuna kustannuksiin perustuvilla menetelmillä liikkeeselaskijan luottokelpoisuuden muuttumisen vuoksi.

30. Kohdassa "voitot / (-) tappiot suojauslaskennasta, netto" laitosten on ilmoitettava suojausinstrumenttien ja suojauskohteiden käyvän arvon muutos, mukaan luettuina tulosvaikutteisesti kirjatusta tehottomuudesta rahavirran suojauksista sekä rahavirran suojausten ja ulkomaisiin yksikköihin tehtyjen nettosijoitusten suojauksista.
3. LAAJA TULOSLASKELMA (3)
31. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti "tuloverot liittyen eriin joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisesti" ja "tuloverot liittyen eriin, jotka siirretään tulosvaikutteisesti" [IAS 1, kappale 91(b), IG6] ilmoitetaan erillisinä nimikkeinä.
4. RAHOITUSVAROJEN JAOTTELU INSTRUMENTEITTAIN JA VASTAPUOLIALOITTAIN (4)
32. Rahoitusvarat on jaoteltava instrumenteittain ja vaadittaessa vastapuolialoittain.
33. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti oman pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan tarkasti jaoteltuina (osuuksittain) hankintameno arvoistettujen instrumenttien ja ainoastaan tiettyjen vastapuolialojen selvittämiseksi. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti oman pääoman ehtoiset instrumentit ilmoitetaan tarkasti jaoteltuina (osuuksittain) ainoastaan noteeraamattomien ja tiettyjen vastapuolialojen selvittämiseksi.
34. Myytävissä olevista rahoitusvaroista laitosten on ilmoitettava erikseen arvoltaan alentuneiden omaisuuserien ja arvoltaan alentumattomien omaisuuserien käypä arvo sekä tulosvaikutteisesti kirjatut kumulatiiviset arvonalentumiset raportointipäivänä. Arvoltaan alentumattomien omaisuuserien käyvän arvon ja arvoltaan alentuneiden omaisuuserien käyvän arvon yhteenlaskettu summa muodostaa näiden omaisuuserien kirjanpitoarvon.
35. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti "lainoiksi ja muiksi saamisiksi" tai "eräpäivään asti pidettäväksi" luokitelluista rahoitusvaroista ilmoitetaan arvoltaan alentumattomien omaisuuserien ja arvoltaan alentuneiden omaisuuserien bruttokirjanpitoarvo. Arvonalentumistappiot jaotellaan luokkiin "sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot", "ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot" ja "ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot syntyneistä, mutta raportoimattomista tappioista". BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti rahoitusvaroista, jotka luokitellaan "kustannuksiin perustuvalla menetelmällä arvostetuiksi rahoitusvaroiksi, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia", ilmoitetaan arvoltaan alentumattomien omaisuuserien ja arvoltaan alentuneiden omaisuuserien bruttokirjanpitoarvo.
36. Kohta "sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot" sisältää arvonalentumisen kumulatiivisen määrän, joka liittyy rahoitusvaroihin, jotka on arvioitu yksittäin.
37. Kohta "ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot" sisältää ryhmäkohtaisen arvonalentumisen kumulatiivisen määrän, joka on laskettu merkityksettömille lainoille, joiden arvo on yksittäin tarkasteltuna alentunut ja joihin laitos on päättänyt käyttää tilastollista (salkkupohjaista) menetelmää. Tämä menetelmä ei sulje pois mahdollisuutta suorittaa yksittäinen arvonalentumisen arviointi yksittäin tarkasteltuna merkityksettömistä lainoista ja näin ilmoittaa ne sopimuskohtaisina arvonalentumistappioina.
38. Kohta "ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot syntyneistä, mutta raportoimattomista tappioista" sisältää ryhmäkohtaisen arvonalentumisen kumulatiivisen määrän, joka on määritetty rahoitusvaroilta, joiden arvo ei ole yksittäin tarkasteltuna alentunut. "Arvonalentumistappioissa syntyneistä, mutta raportoimattomista tappioista" voidaan noudattaa IAS 39 -standardin kappaleita 59(f), AG87 ja AG90.
- Kohtaan "luottoriskin osalta tehtävät yleiset vähennykset" sisällytetään sekä luottoriskin osalta tehtävät yleiset vähennykset että pankkiriskin osalta tehtävät yleiset vähennykset. Pankkiriskin osalta tehtävistä yleisistä vähennyksistä ilmoitetaan ainoastaan se osa, joka vaikuttaa lainojen kirjanpitoarvoon [BAD 37 artikla 2 kohta].
39. Arvoltaan alentumattomien omaisuuserien ja arvoltaan alentuneiden omaisuuserien summan on oltava vähennysten jälkeen sama kuin kirjanpitoarvo.
40. Lomake 4.5 sisältää kirjanpitoarvon "lainoista ja ennakkomaksuista" ja "vieraan pääoman ehtoista arvopereista", jotka vastaavat "etuoikeusasemaltaan huonommassa asemassa olevan velan" määritelmää tämän osan 54 kohdassa.

## 5. LAINOJEN JA ENNAKKOMAKSUJEN ERITTELY TUOTTEITTAIN (5)

41. Lainojen ja ennakkomaksujen "kirjanpitoarvo" on ilmoitettava arvonalentumisesta johtuvien vähennysten jälkeen tuotteittain. Vaadittaessa maksettavat saamiset, jotka luokitellaan "käteisiksi varoiksi, keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi", on myös ilmoitettava tässä lomakkeessa. Lainat ja ennakot jaetaan seuraaviin tuotteisiin siitä riippumatta, mihin "tilinpäätössalkkuun" ne kuuluvat:
- a) "vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot" sisältävät vaadittaessa ja nopeasti maksettavat saamiset, käyttötilit sekä vastaavat saamiset, joihin voi kuulua lainoja, jotka ovat lainanottajalle yli yön -talletuksia, riippumatta niiden oikeudellisesta muodosta. Tähän kohtaan sisältyvät myös sekkitaliluatot, jotka ovat sekkitalien velkasaldoja;
  - b) "luottokorttiluotot" sisältävät luotot, jotka on myönnetty joko viivästetyn veloitustoiminnon sisältävillä korteilla tai luottokorteilla (EKP:n tasetilastoasetus);
  - c) kohtaan "myyntisaamiset" sisältyvät lainat, jotka on annettu muille velallisille vekselien tai muiden sellaisten asiakirjojen perusteella, jotka oikeuttavat saamaan tavarakaupan tai palveluntarjonnan liiketoimien tuotot. Tähän kohtaan kuuluvat kaikki factoring-liiketoimet (takautumisoikeuksin tai ilman);
  - d) kohta "rahoitusleasing" sisältää rahoitusleasing-saamisten kirjanpitoarvon. IFRS-standardien tai yhdenmuikaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti "rahoitusleasing-saamiset" noudattavat IAS 17 -standardin määritelmää;
  - e) "käänteiset takaisinostosopimukset" sisältävät rahoituksen, joka on myönnetty takaisinostosopimusten nojalla ostettuja tai arvopapereiden lainaussopimusten nojalla lainattuja arvopapereita vastaan;
  - f) kohtaan "muut ehdolliset lainat" kuuluvat velat, joihin on sopimuksissa määritelty erääntymisajat tai ehdot ja jotka eivät sisälly muihin kohtiin;
  - g) kohtaan "ennakkomaksut, jotka eivät ole lainoja" kuuluvat ennakkomaksut, joita ei voida luokitella "lainoiksi" EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti; Tähän kohtaan sisältyvät muun muassa bruttomääräiset saatavat suspense-eristä (kuten sijoittamista, siirtoa tai maksua odottavista varoista) ja maksujenvälityseristä (kuten sekeistä ja muista maksuvälineistä, jotka on lähetetty vastaanottajalle);
  - h) kohtaan "kiinnitysluotot [kiinteistövakuudelliset lainat]" kuuluvat lainat, joille on virallisesti vahvistettu kiinteistövakuus, riippumatta näiden lainojen laina/vakuus-suhteesta (jota yleisesti nimitetään loan-to-value-suhteeksi eli luoton määrän ja vakuuden arvon väliseksi suhteeksi);
  - i) kohtaan "muut vakuudelliset lainat" sisällytetään lainat, joille on virallisesti vahvistettu vakuus, näiden lainojen laina/vakuus-suhteesta (ns. loan-to-value-suhteesta) riippumatta, ja jotka eivät kuulu kohtiin "kiinteistövakuudelliset lainat", "rahoitusleasing" tai "käänteiset takaisinostosopimukset". Näihin vakuuksiin kuuluvat pantit, käteinen ja muunlaiset vakuudet;
  - j) kohtaan "kulutusluotot" kuuluvat luotot, jotka on myönnetty pääasiallisesti tavaroiden ja palveluiden henkilökohtaista kulutusta varten (EKP:n tasetilastoasetus);
  - k) kohtaan "asuntoluotot" kuuluu kotitalouksille annettava luotto, joka myönnetään omaan asumiskäyttöön tai vuokrauskäyttöön tarkoitettuja asuntoja varten, myös rakentamiseen ja peruskorjauksiin (EKP:n tasetilastoasetus);
  - l) kohtaan "projektirahoituslainat" sisältyvät lainat, jotka katetaan yksinomaan niillä rahoitetun projektin tuotoista.

6. LAINAT JA ENNAKKOMAKSUT YRITKSILLE – ERITTELY NACE-TOIMIALALUOKITTAIN (6)
42. Muille kuin rahoitusalan yrityksille annettujen lainojen ja ennakkomaksujen bruttokirjanpitoarvo on luokiteltava taloudellisten toimialojen mukaan käyttämällä NACE-asetuksen koodeja ("NACE-koodeja") vastapuolen pääasiallisen toimialan perusteella.
43. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu 1 osan 36 kohdan mukaisesti.
44. NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli "pääluokkien" tasolla).
45. Vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka on kirjattu jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muina laajan tuloksen erinä, "bruttokirjanpitoarvo" tarkoittaa kirjanpitoarvoa, johon ei sisälly "kertyneitä arvonalentumistappioita". Vieraan pääoman ehtoisilla instrumenteilla, jotka on kirjattu käypään arvoon tulosvaikutteisesti, "bruttokirjanpitoarvo" tarkoittaa kirjanpitoarvoa, johon ei sisälly "luottoriskistä johtuvia kertyneitä käyvän arvon muutoksia".
46. "Kertyneet arvonalentumistappiot" ilmoitetaan jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muina laajan tuloksen erinä kirjatusta rahoitusvaroista. "Luottoriskistä johtuvia kertyneitä käyvän arvon muutoksia" kuvaavat luvut ilmoitetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatusta rahoitusvaroista. "Kertyneisiin arvonalentumistappioihin" sisältyvät 36 ja 37 kohdissa määritellyt erilliset vähennykset yksittäin ja ryhmäkohtaisesti arvioiduista rahoitusvaroihin kuuluvista eristä sekä 38 kohdassa määritellyt "ryhmäkohtaiset vähennykset aiheutuneista mutta ilmoittamattomista tappioista", mutta niihin ei sisälly 49 kohdassa määriteltyjä "kertyneitä lopullisia luottotappioita".
7. ARVONALENNUKSEN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT, JOTKA OVAT ERÄÄNTYNEET TAI JOIDEN ARVO ON ALENTUNUT (7)
47. Sellaiset vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka ovat erääntyneitä mutta joiden arvo ei ole alentunut raportoinnin viitepäivämäärään mennessä, ilmoitetaan tilinpäätössalkuissa arvon alennus huomioon ottaen. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti tällaiset tilinpäätössalkut sisältävät luokat "myytävissä olevat", "lainat ja muut saamiset" ja "eräpäivään asti pidettävät". BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti tällaiset tilinpäätössalkut sisältävät myös luokat "kustannuksiin perustuvalla menetelmällä arvostetut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä" ja "muut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia".
48. Rahoitusvara luokitellaan erääntyneeksi, kun vastapuoli ei ole suorittanut maksua sopimuksessa asetettuun määräaikaan mennessä. Tällaisten rahoitusvarojen kokonaismäärät ilmoitetaan ja jaotellaan sen mukaan, kuinka monta päivää ensimmäisenä erääntynyt maksuerä on ollut erääntyneenä. Erääntyneiden rahoitusvarojen analyysiin ei tule sisällyttää arvoltaan alentuneita omaisuuseriä. Arvoltaan alentuneiden rahoitusvaroihin kuuluvien erien kirjanpitoarvo ilmoitetaan erillään erääntyneistä rahoitusvaroista.
49. Sarakkeeseen "kertyneet lopulliset luottotappiot" kuuluu minkä tahansa sellaisen vieraan pääoman ehtoisen instrumentin koron ja viivästyskoron kertynyt määrä, jota laitos ei enää kirjaa, koska se katsoo, että näitä omaisuuseriä ei voida periä takaisin, siitä riippumatta, mihin tilinpäätössalkkuun nämä instrumentit oli sisällytetty. Nämä omaisuuserät on ilmoitettava siihen saakka, kunnes kaikki laitoksen oikeudet ovat kokonaan lakanneet (vanhentumisajan päätyttyä, anteeksiannon tai muiden syiden myötä) tai siihen asti, kun omaisuuserät on peritty takaisin.
50. "Poistot" voivat johtua suoraan tulosvaikutteisesti kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvon vähennyksistä ja rahoitusvarojen kirjanpitoarvon alentamiseksi toteutettuihin luottotappioiden vähennyseriin kuuluvista vähennyksistä.
8. RAHOITUSVELKOJEN ERITTELY (8)
51. "Talletukset" määritellään samoin kuin EKP:n tasetilastoasetuksessa, ja niin ikään säännellyt säästötalletukset luokitellaan EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisesti ja jaetaan vastapuolen mukaan. Erityisesti ei-siirtokelpoiset avistasäästötalletukset, jotka ovat tosin lain mukaan vaadittaessa takaisin maksettavia mutta joihin sovelletaan merkittäviä sakkoja ja rajoituksia ja jotka muistuttavat luonteeltaan yli yön -talletuksia, luokitellaan tässä irtisanomisehtoisiksi talletuksiksi.

52. "Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit" jaetaan seuraaviin tuotetyyppeihin:
- "sijoitustodistukset" ovat arvopapereita, jotka oikeuttavat haltijan nostamaan tililtä varoja;
  - "omaisuusvakuudelliset arvopaperit" määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdan mukaisesti;
  - "katetut joukkolainat" määritellään vakavaraisuusasetuksen 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti;
  - "hybridisopimukset" koostuvat kytkettyjä johdannaisia sisältävistä sopimuksista;
  - "muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit" sisältävät sellaiset vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joita ei ole kirjattu edellisissä kohdissa, ja ne jaotellaan vaihdettaviin ja muihin kuin vaihdettaviin instrumentteihin.
53. Liikkeeseen laskettuja "huonommalla etuoikeudella olevia rahoitusvelkoja" käsitellään samalla tavalla kuin muitakin syntyneitä rahoitusvelkoja. Arvopapereina liikkeeseen lasketut huonommalla etuoikeudella olevat velat luokitellaan kohtaan "liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit", kun taas talletusmuotoiset huonommalla etuoikeudella olevat velat luokitellaan kohtaan "talletukset".
54. Taulukko 8.2 sisältää tilinpäätössalkun mukaan luokitellun kirjanpitoarvon "talletuksista" sekä "liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoisista arvopapereista", jotka vastaavat huonommalla etuoikeudella olevan velan määritelmää. "Huonommalla etuoikeudella olevat velat" muodostavat instrumentteina liikkeeseen laskettavalle laitokselle toissijaisen vaatimuksen, johon voidaan vedota vasta, kun kaikki korkeammassa asemassa olevat vaatimukset on maksettu (EKP:n tasetilastoasetus).
9. LUOTTOSITOUKSET, RAHOITUSTAKAUKSET JA MUUT SITOUKSET (9)
55. Taseen ulkopuoliset erät sisältävät vakavaraisuusasetuksen liitteessä I luetellut taseen ulkopuoliset erät. Taseen ulkopuoliset erät jaotellaan annettuihin luottositoumuksiin, annettuihin rahoitustakauksiin ja muihin annettuihin sitoumuksiin.
56. Annettuja ja saatuja luottositoumuksia, rahoitustakauksia ja muita sitoumuksia koskevat tiedot sisältävät myös tiedot peruuttettavista ja peruuttamattomista sitoumuksista.
57. "Luottositoumukset" ovat vakaita sitoumuksia tarjota luottoa ennalta määrättyjen ehtojen mukaisesti. Tähän kategoriaan eivät kuulu johdannaiset, koska ne voidaan toteuttaa nettomääräisinä käteisvaroina tai luovuttamalla tai antamalla muunlaisen rahoitusinstrumentin. Seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevat omaisuuserät luokitellaan "luottositoumuksiksi":
- "talletuksentekosopimukset" (forward deposits);
  - "käyttämättömät luottojärjestelyt", jotka koostuvat sopimuksista "lainata" tai tarjota "tunnustejärjestelyjä" ennalta määrättyjen ehtojen mukaisesti.
58. "Rahoitustakaukset" ovat sopimuksia, jotka edellyttävät takaajaa suorittamaan määrättyjä maksuja haltijalle syntyvän tappion korvaamiseksi, kun määrätty velallinen laiminlyö maksun vieraan pääoman ehtoisen instrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisena eräpäivänä. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti nämä sopimukset vastaavat IAS 39 -standardin kappaleen 9 ja IFRS 4 -standardin kappaleen A määritelmää takaussopimuksista. Seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevat omaisuuserät luokitellaan "rahoitustakauksiksi":
- "luoton korvaavat takaukset";
  - "luottojohdannaiset, jotka täyttävät rahoitustakauksen määritelmän";
  - "peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset".



59. "Muihin sitoumuksiin" kuuluvat seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevat omaisuuserät:
- a) "osittain maksettujen osakkeiden ja arvopapereiden maksamaton osa";
  - b) "avatut tai vahvistetut remburssit";
  - c) kaupan rahoitukseen liittyvät taseen ulkopuoliset erät;
  - d) "remburssit, joissa lähetys on vakuutena, ja muut toteutuessaan itsestään kuittaantuvat liiketoimet";
  - e) "takuisitoumukset ja korvausvastuut" (mukaan luettuina tarjous- ja suoritusastuut) ja "takaukset, jotka eivät ole luottoa korvaavia";
  - f) "laivaustakaukset, tullin- ja veronmaksusitoumukset";
  - g) velkasitoumusten liikkeeseenlaskujärjestelyt (NIF) ja jatkuvat luoton merkintäjärjestelyt (RUF);
  - h) "käyttämättömät luottojärjestelyt", jotka koostuvat sopimuksista "lainata" tai tarjota "tunnustejärjestelyjä" ennalta määräämättömien ehtojen mukaisesti;
  - i) "käyttämättömät luottojärjestelyt", jotka koostuvat sopimuksista "ostaa arvopapereita" tai "tarjota takauksia";
  - j) "käyttämättömät luottojärjestelyt tarjous- ja suoritusastauksia varten";
  - k) "muut taseen ulkopuoliset erät" vakavaraisuusasetuksen liitteessä I.
60. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti seuraavat omaisuuserät kirjataan taseeseen, eikä niitä näin ollen tule ilmoittaa taseen ulkopuolisina erinä:
- a) "luottojohdannaiset", jotka eivät täytä rahoitustakausten määritelmää, ovat "johdannaisia" IAS 39 -standardin mukaisesti;
  - b) "tunnusteet" ovat laitoksen velvoitteita maksaa eräpäivänä yleensä tavarakaupan kattavan vekselin nimellisarvo. Näin ollen ne luokitellaan taseessa "kauppasaataviksi";
  - c) "siirrot vekseleissä", jotka eivät täytä taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä IAS 39 -standardin nojalla;
  - d) "liiketoimet takaisinostovelvollisuuksin", jotka eivät täytä taseesta pois kirjaamisen edellytyksiä IAS 39 -standardin nojalla;
  - e) "termiiniostosopimuksilla ostetut omaisuuserät" ovat IAS 39 -standardin mukaisia "johdannaisia";
  - f) "direktiivin 86/635/ETY 12 artiklan 3 ja 5 kohdassa määritellyt omaisuuserien myynti- ja takaisinostosopimukset". Näissä sopimuksissa luovutuksensaajalla on mahdollisuus mutta ei velvollisuutta palauttaa omaisuuserät ennalta sovitulla hinnalla määrättyinä (tai myöhemmin määrättävänä) päivinä. Näin ollen nämä sopimukset täyttävät IAS 39 standardin kappaleessa 9 annetun johdannaisien määritelmän.
61. Kohdan "joista: maksukyvyttömät" on sisällettävä niiden annettujen luottositoumusten, rahoitustakausten ja muiden sitoumusten nimellismäärä, joiden vastapuoli on maksukyvyttömän vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.

62. Taseen ulkopuolisten erien osalta ”nimellismäärä” on se määrä, joka parhaiten kuvaa laitoksen luottoriskin enimmäismäärää ottamatta huomioon hallussa olevia vakuuksia tai muita luoton laatua parantavia eriä. Erityisesti annettujen rahoitustakausten osalta nimellismäärä on se enimmäismäärä, jonka yhteisö saattaisi joutua maksamaan, jos takaukseen vedotaan. Luottositoumusten osalta nimellismäärä on se nostamatta oleva osuus, jonka laitos on sitoutunut lainaamaan. Nimellismäärät ovat vastuuarvoja ennen luottovasta-arvokertoimen ja luottoriskin vähentämistekniikoiden käyttöä.
63. Lomakkeessa 9.2 nimellismäärä saatujen luottositoumusten osalta on se nostamatta oleva kokonaismäärä, jonka vastapuoli on sitoutunut lainaamaan laitokselle. Saatujen muiden sitoumusten osalta nimellismäärä on se kokonaismäärä, johon liiketoimen toinen osapuoli on sitoutunut. Saatujen rahoitustakausten osalta ”vakuuksien ja takauksien enimmäismäärä, joka voidaan huomioida” on se enimmäismäärä, jonka vastapuoli saattaisi joutua maksamaan, jos takaukseen vedotaan. Mikäli saatu rahoitustakaus on annettu useamman kuin yhden takaajan toimesta, taattu rahamäärä ilmoitetaan vain kerran tässä lomakkeessa; taattu rahamäärä jaetaan sille takaajalle, jonka asema luottoriskin vähentämisessä on merkittävämpi.

#### 10. JOHDANNAISET (10 JA 11)

64. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten ja suojaustarkoituksessa pidettävien johdannaisten kirjainpitoarvo ja nimellismäärä on ilmoitettava jaoteltuna riskityypin, markkinatyyppin (OTC-markkinat vastaan organisoidut markkinat) ja tuotetyypin mukaan.

Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti kaikki kaupankäynti- tai suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset ilmoitetaan näissä lomakkeissa salkusta riippumatta tai riippumatta siitä, kirjataanko niitä taseeseen asiaa koskevien kansallisten GAAP-normistojen mukaan.

65. Laitosten on ilmoitettava suojaustarkoituksessa pidettävät johdannaiset jaoteltuina suojaustyyppin mukaan.
66. Hybridi-instrumentteihin sisältyvät johdannaiset, jotka on irrotettu pääsopimuksesta, ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11 johdannaisten luonteen mukaan. Pääsopimuksen määrää ei sisällytetä näihin lomakkeisiin. Kuitenkin, mikäli hybridi-instrumentti on arvostettu tulosvaikutteisesti käypään arvoon, sopimus sisällytetään kokonaisuudessaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien tai tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattavien rahoitusinstrumenttien luokkaan (ja näin kytkettyä johdannaisia ei ilmoiteta lomakkeissa 10 ja 11).

#### 10.1 Johdannaisten luokittelu riskityypin mukaan

67. Kaikki johdannaiset jaetaan seuraaviin riskiluokkiin:

- a) Korko: Korkojohdannaiset ovat korkoa tuottavaan rahoitusinstrumenttiin liittyviä sopimuksia, joiden rahavirrat määräytyvät viitekorkojen tai jonkin toisen korkosopimuksen, kuten valtionobligaatioiden ostoon oikeuttavien optiofutuurisopimusten, perusteella. Tähän luokkaan kuuluvat ainoastaan sellaiset sopimukset, joiden kaikki osat ovat alttiina vain yhteen valuuttaan liittyvälle korkoriskille. Näin ollen luokan ulkopuolelle jäävät sellaiset sopimukset, joissa tapahtuu yhden tai useamman valuutan vaihtoa, kuten koron- ja valuutanvaihtosopimukset sekä valuuttaoptiot, sekä muut sellaiset sopimukset, joiden riskialttius liittyy ensisijassa valuuttakurssiriskisiin. Nämä sopimukset on ilmoitettava valuuttakurssisopimuksina. Korkosopimuksiin kuuluvat korkoterminit, yhden valuutan koronvaihtosopimukset, korkofutuurit, korko-optiot (mukaan lukien korkokatot, korkopohjat, korkoputket ja korkokäytävät), koronvaihtosopimuksia koskevat optiot (swaptions) ja korkotodistukset.
- b) Osakkeet: Osakejohdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto tai tuoton osa on kytketty tietyn osakkeen hintaan tai osakeindeksiin.
- c) Valuutat ja kulta: Näihin johdannaisiin kuuluvat sopimukset, jotka liittyvät valuuttojen vaihtoon futuurimarkkinoilla ja kullan arvoon. Näin ollen niiden piiriin kuuluvat termiinisolopimukset, termiineihin rinnastettavissa olevat valuutanvaihtosopimukset, valuutanvaihtosopimukset (mukaan lukien valuuttojen väliset koronvaihtosopimukset), valuuttafutuurit, valuuttaoptiot, valuutanvaihtosopimuksia koskevat optiot

(swaptions) ja valuuttatodistukset. Valuuttajohdannaisiin kuuluvat kaikki sopimukset, joihin kohdistuu riski useamman kuin yhden valuutan taholta, oli kyse sitten koroista tai vaihtokursseista. Kultasopimuksiin kuuluvat kaikki sopimukset, joiden riski liittyy tämän hyödykkeen arvoon.

- d) Luotto: Luottojohdannaiset ovat sopimuksia, jotka eivät täytä rahoitustakausten määritelmää ja joiden tuotto on ensisijaisesti sidoksissa tiettyyn viiteluottoon sovellettavaan luottoluokitusmittariin. Sopimukset määrittelevät maksutapahtuman, jonka kahdesta osatekijästä vähintään toinen määräytyy viiteluoton kehityksen perusteella. Tuotot voivat syntyä useista eri tapahtumista, muun muassa maksukyvyttömyydestä, luokituksen heikkenemisestä tai määrätystä viiteomaisuuden luottomarginaalissa tapahtuneesta muutoksesta.
- e) Hyödykkeet: Nämä johdannaiset ovat sopimuksia, joiden tuotto tai tuoton osa on sidoksissa jonkin hyödykkeen, kuten jalometallien (muun kuin kullan), raakaöljyn, puutavaran tai maataloustuotteiden, hintaan tai niitä kuvaavaan hintaindeksiin.
- f) Muut: Nämä johdannaiset ovat mitä tahansa muita johdannaissopimuksia, joihin ei siis liity valuutasta, korosta, osakkeesta, hyödykkeestä tai luotosta syntyvää riskiä, kuten ilmastojohdannaiset tai vakuutusjohdannaiset.
68. Mikäli johdannaissopimukseen liittyy useampi kuin yksi riski, kyseinen instrumentti luokitellaan herkimmin vaihtelevan riskityypin mukaan. Jos moniriskisten johdannaisten luokittelusta on epävarmuutta, sopimukset on luokiteltava seuraavassa järjestyksessä:
- a) Hyödykkeet: Kaikki johdannaiskaupat, joihin liittyy hyödykkeestä tai hyödykeindekseistä johtuva riski, ilmoitetaan tässä luokassa siitä riippumatta, kohdistuuko tähän johdannaiseen hyödykkeistä ja mistä tahansa muusta riskiluokasta, kuten valuutoista, koroista tai osakkeista, muodostuva yhdistetty riski.
- b) Osakkeet: Lukuun ottamatta sellaisia johdannaissopimuksia, joihin liittyy hyödykkeistä ja osakkeista muodostuva yhdistetty riski ja jotka ilmoitetaan hyödykkeinä, kaikki muut johdannaiskaupat, jotka ovat sidoksissa osakkeiden tai osakeindeksien kehitykseen, ilmoitetaan osakkeiden luokassa. Osakekaupat, joihin liittyy valuutta- tai korkoriski, on ilmoitettava tässä luokassa.
- c) Valuutat ja kulta: Tähän luokkaan kuuluvat kaikki johdannaiskaupat (paitsi edellä hyödykkeiden tai osakkeiden luokissa ilmoitetut), joihin liittyy useammasta kuin yhdestä valuutasta aiheutuva riski, oli kyse sitten korkoa tuottavista rahoitusinstrumenteista tai vaihtokursseista.

## 10.2 Johdannaisista ilmoitettavat tiedot

69. Johdannaisten (suojaustarkoituksessa tai kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien) ”kirjanpitoarvo” on niiden käypä arvo IFRS-standardien mukaan. Johdannaiset, joiden käypä arvo on positiivinen (yli nollan), ovat ”rahoitusvaroja”, ja johdannaiset, joiden käypä arvo on negatiivinen (alle nollan), ovat ”rahoitusvelkoja”. ”Kirjanpitoarvo” ilmoitetaan erikseen johdannaisista, joiden käypä arvo on positiivinen (”rahoitusvaroista”), ja johdannaisista, joiden käypä arvo on negatiivinen (”rahoitusveloista”). Alkuperäisen kirjaamisen hetkellä johdannainen luokitellaan ”rahoitusvaraksi” tai ”rahoitusvelaksi” sen alkuperäisen käyvän arvon mukaan. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen johdannaisten käypä arvo kasvaa tai pienenee, ja rahoitusinstrumentin vaihtamisen ehdot voivat muuttua laitoksen kannalta suotuisiksi (johdannainen luokitellaan ”rahoitusvaraksi”) tai epäsuotuisiksi (johdannainen luokitellaan ”rahoitusvelaksi”).

Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaan kirjanpitoarvoksi ilmoitetaan kirjanpitoarvo mukaan lukien siirtovelat, korotusten arvot ja varaukset soveltuvin osin kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti. Kirjanpitoarvojen lisäksi raportoivien laitosten on ilmoitettava markkina-arvot BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti.

70. ”Nimellisarvo” on bruttomääräinen nimellismäärä kaikista viitepäivään mennessä solmituista mutta vielä suorittamattomista kaupoista. Erityisesti seuraavat seikat on otettava huomioon nimellisarvoa määritettäessä:
- a) sopimuksissa, joiden nimellisarvomäärät vaihtelevat, ilmoituksenteon perustana käytetään viitepäivänä vallitsevia nimellisarvomääriä;

- b) ilmoitettava nimellisarvo kertoimellisissa johdannaissovimuksissa on sopimuksen voimaantumispäivän nimellisarvo;
- c) vaihtosopimukset (swapit): vaihtosopimuksen nimellisarvo on se pääoma, johon koron, valuutan tai muun tulon tai kulun vaihto perustuu;
- d) osakkeisiin ja hyödykkeisiin sidotut sopimukset: osake- tai hyödykesopimuksesta ilmoitettava nimellisarvo on ostettavaksi tai myytäväksi sovitun hyödyke- tai osaketuotteen määrä kerrottuna sopimuksen yksikköhinnalla. Useita pääoman vaihtoja sisältävistä hyödykesopimuksista ilmoitettava nimellisarvo on sopimusarvo kerrottuna sopimuksessa jäljellä olevien pääoman vaihtojen lukumäärällä;
- e) luottojohdannaiset: luottojohdannaisista ilmoitettava sopimusarvo on siihen liittyvän viiteluoton nimellisarvo;
- f) digitaalioptioilla on ennalta määritelty tuotto, joka voi olla joko rahamäärä tai kohde-etuuteen liittyvien sopimusten lukumäärä. Digitaalioptioiden nimellisarvo määritellään joko ennalta määritellyksi rahamääräksi tai kohde-etuuden käyväksi arvoksi viitepäivänä.

- 71. Johdannaisten "nimellisarvoa" koskevaan sarakkeeseen merkitään kunkin nimikkeen kohdalle kaikkien niiden sopimusten nimellisarvojen yhteenlaskettu summa, joissa laitos on vastapuolena, riippumatta siitä, luokitellaanko nämä johdannaiset taseessa varoiksi vai veloiksi. Kaikki nimellisarvot on ilmoitettava siitä riippumatta, onko johdannaisten käypä arvo positiivinen, negatiivinen tai nolla. Nimellisarvojen nettoutusta ei sallita.
- 72. "Nimellisarvot" ilmoitetaan "kokonaissummana" ja osuuksittain ("joista myyty") seuraavien nimikkeiden osalta: "OTC-optiot", "organisoitujen markkinoiden optiot", "hyödykkeet" ja "muut". Kohtaan "joista myyty" sisällytetään nimellisarvot (toteutushinnat) sopimuksista, joissa laitoksen (optioiden myyjän) vastapuolilla (optioiden haltijoilla) on oikeus lunastaa optio, ja luottoriskijohdannaisiin liittyvien erien osalta nimellisarvot niistä sopimuksista, joissa laitos (suojan myyjä) on myynyt (antaa) suojaa vastapuolille (suojan ostajille).

### 10.3 "Suojauksiksi" luokitellut johdannaiset

- 73. Johdannaiset, jotka eivät ole tehokkaita suojausinstrumentteja IAS 39 -standardin tai BAD-direktiiviin perustuviin kansallisiin GAAP-normistoihin pohjautuvan kirjanpito- ja tilinpäätössäännösten mukaisesti, sisällytetään salkkuun "kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät". Tämä pätee myös johdannaisiin, joita pidetään suojaustarkoituksessa ilman, että ne täyttävät IAS 39 -standardissa tai BAD-direktiiviin perustuviin kansallisiin GAAP-normistoihin pohjautuvassa kirjanpito- ja tilinpäätössäännöstössä tehokkaalle suojausinstrumentille asetettuja edellytyksiä, sekä johdannaisiin, jotka ovat sidoksissa noteeraamattomiin oman pääoman ehtoihin instrumentteihin, joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti arvioida.
- 74. "Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät" johdannaiset, jotka täyttävät "suojausten" määritelmän, ilmoitetaan erikseen kunkin riskityypin osalta. Kohta "suojaukset" sisältää johdannaiset, jotka on luokiteltu "pidettäväksi kaupankäyntitarkoituksessa" mutta jotka eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 86 alakohdassa määriteltyyn kaupankäyntivarastoon. Tähän kohtaan eivät kuulu johdannaiset omaan lukuun tapahtuvaan kaupankäyntiin.

### 10.4 Johdannaisten erittely vastapuolialoitain

- 75. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista ja myös suojauslaskentaan pidettävistä johdannaisista, joilla käydään kauppaa OTC-markkinoilla, ilmoitetaan kirjanpitoarvo ja kokonaisnimellisarvo vastapuolen mukaan käyttämällä seuraavia luokkia:
  - a) "luottolaitokset";
  - b) "muut rahoitusalan yritykset"; ja

c) "loput" eli kaikki muut vastapuolet.

76. Kaikki OTC-johdannaiset, riippumatta niihin liittyvän riskin tyypistä, jaotellaan näiden vastapuolten mukaan. Luottoriskijohdannaisien vastapuolierittely tarkoittaa sitä sektoria, johon laitoksen sopimuksessa määritelty vastapuoli (suojuksen ostaja tai myyjä) sijoittuu.

11. LUOTTOTAPPIOT SEKÄ ARVONALENTUMISET OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA INSTRUMENTEISTA (12)

77. "Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiota" ilmoitetaan silloin, kun arvio kautta koskevasta arvonalentumisesta omaisuuserien pääluokan tai vastapuolen kohdalla johtaa nettokulujen kirjaukseen; eli silloin, kun määrätyn luokan tai vastapuolen kohdalla arvonalentumisen lisäykset kauden aikana ylittävät vähenemiset. "Kauden aikana peruutetut arvonalentumistappiot" ilmoitetaan silloin, kun arvio kautta koskevasta arvonalentumisesta omaisuuserien pääluokan tai vastapuolen kohdalla johtaa nettotuottojen kirjaukseen; eli silloin, kun määrätyn luokan tai vastapuolen kohdalla arvonalentumisen vähenemiset kauden aikana ylittävät lisäykset.

78. Kuten tämän osan 50 kohdassa todettiin, "poistot" voidaan suorittaa joko siten, että rahoitusvaran vähennys kirjataan suoraan taseeseen (ilman, että käytettäisiin vähennyseriä), tai siten, että vähennetään rahoitusvaraan liittyvien vähennyserien määrä. "Peruutukset aiempina kausina kirjatusta arvonalentumistappioista" tarkoittaa sellaisia alentumisia vähennysten kertyneessä määrässä, jotka ovat aiheutuneet kauden aikana tehdyistä "lopullisista luottotappioista" tapauksissa, joissa on katsottu, että niihin liittyviä vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja ei saada perityiksi. "Toteutuneet luottotappiot" ovat "poistoja", jotka on tehty kauden aikana suoraan niihin liittyvän rahoitusvaran määrää vastaan.

12. SAADUT VAKUUDET JA TAKAUKSET (13)

12.1 Lainojen ja ennakkomaksujen erittely vakuuksittain ja takauksittain (13.1)

79. Lainoille ja ennakkomaksuille vahvistetut kiinnitykset ja takaukset ilmoitetaan kiinnitysten tyyppin mukaan eli asuntoluottoina ja muina vakuudellisina lainoina ja rahoitustakauksien mukaan. Lainat ja ennakkomaksut eritellään vastapuolten mukaan.

80. Lomakkeessa 13.1 ilmoitetaan "vakuuksien ja takauksien enimmäismäärä, joka voidaan huomioida". Lomakkeen 13.1 sarakkeissa esitettyjen rahoitustakauksen ja/tai vakuuden määrien yhteenlasketun summan ei tule ylittää asianomaisen lainan kirjanpitoarvoa.

81. Ilmoitettaessa lainoja ja ennakkomaksuja kiinnitystyyppin mukaan on käytettävä seuraavia määritelmiä:

a) "kiinnitysluotoissa [kiinteistövakuudellisissa lainoissa]" "asuntoluottoihin" kuuluvat lainat, joiden vakuutena on asuinkiinteistö, ja "kaupallisiin lainoihin" lainat, joiden panttina on liikekiinteistö; kummassakin tapauksessa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen määritelmää;

b) "muissa vakuudellisissa lainoissa" "käteinen raha [liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit]" sisältää a) raportoivan laitoksen talletukset, jotka on pantattu lainan vakuudeksi; b) tai raportoivan laitoksen liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, jotka on pantattu lainan vakuudeksi. "Loput" sisältää muihin kolmansien osapuolten liikkeeseen laskemiin arvopapereihin kohdistuvat kiinnitykset tai muihin omaisuuseriin kohdistuvat kiinnitykset;

c) kohtaan "saadut rahoitustakaukset" kuuluvat sopimukset, jotka edellyttävät takaajaa suorittamaan määrättyjä maksuja laitokselle syntyvän tappion korvaamiseksi, kun määrätty velallinen laiminlyö maksun vieraan pääoman ehtoisen arvopaperin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisena eräpäivänä.

82. Kun kyse on lainoista ja ennakkomaksuista, joilla on samanaikaisesti useampi kuin yksi vakuus tai takaus, "vakuuksien ja takauksien enimmäismäärä, joka voidaan huomioida" jaetaan laadun mukaan korkealaatuisimmasta alkaen.

### 12.2 Kauden aikana haltuunotetut vakuudet [raportointipäivän tilanne] (13.2)

83. Tähän lomakkeeseen sisällytetään kirjanpitoarvo vakuudesta, joka on hankittu viitekauden alkamis- ja päätymishetken välisenä aikana ja joka on edelleen kirjattuna taseeseen viitepäivänä.

### 12.3 Kertyneet haltuunotetut vakuudet [aineelliset hyödykkeet] (13.3)

84. "Ulosmittaus [aineelliset hyödykkeet]" on sellaisista aineellisista hyödykkeistä kumuloitunut kirjanpitoarvo, joka on hankittu ottamalla haltuun vakuus, joka edelleen on kirjattuna taseeseen viitepäivänä, lukuun ottamatta vakuita, jotka luokitellaan kohtaan "aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet".

### 13. KÄYVÄN ARVON HIERARKIA: KÄYVÄN ARVON MUKAISET RAHOITUSINSTRUMENTIT (14)

85. Laitosten on ilmoitettava käypään arvoon arvostettujen rahoitusinstrumenttiansa arvo IFRS 13 -standardin kappaleen 72 mukaan.
86. Kohtaan "käyvän arvon muutos kaudelta" on sisällytettävä voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat sellaisten instrumenttien arvostamisesta uudelleen kauden aikana, jotka ovat yhä olemassa raportointipäivänä. Nämä voitot ja tappiot ilmoitetaan sisällytettäväksi tuloslaskelmaan; näin ollen nämä määrät ilmoitetaan ennen veroja.
87. Kohtaan "kumulatiivinen käyvän arvon muutos ennen veroja" on sisällytettävä voitot tai tappiot, jotka ovat kertyneet instrumenttien arvostamisesta uudelleen niiden alkuperäisen kirjaamisen ja viitepäivämäärän välisenä aikana.

### 14. TASEESTA POISKIRJAAMINEN JA SIIRRETTÄVIIN RAHOITUSVAROIHIN LIITTYVÄT RAHOITUSVELAT (15)

88. Lomakkeeseen 15 kuuluvat tiedot siirrettävistä rahoitusvaroista, joista osa tai joista mitkään eivät ole kirjattavissa pois taseesta, ja rahoitusvaroista, jotka on kokonaan kirjattu pois taseesta ja joista laitos on pidättänyt itsellään hoitopalveluoikeudet.
89. Näihin varoihin liittyvät velat on ilmoitettava sen salkun mukaan, johon siirretyt rahoitusvarat kuuluivat vastaavaa-puolella, eikä sen salkun mukaan, johon ne kuuluivat vastattavaa-puolella.
90. Sarakkeeseen "taseesta pääomavaatimusten tähden poistetut erät" sisällytetään kirjanpitoarvo niistä rahoitusvaroista, jotka on kirjattu tilinpäätöstä varten mutta jotka on kirjattu pois taseesta vakavaraisuusvaatimusten tähden, sillä laitos käsittelee niitä arvopaperistamispositioiden pääomavaatimusten kannalta vakavaraisuusasetuksen 109 artiklan mukaisesti, koska merkittävä luottoriski on siirretty vakavaraisuusasetuksen 243 ja 244 artiklan mukaisesti.
91. "Takaisinostosopimukset" ("repot") ovat liiketoimia, joissa laitos saa käteistä rahaa vastineeksi tiettyyn hintaan myydyistä rahoitusvaroista, joihin liittyy sitoumus ostaa samat (tai identtiset) omaisuuserät takaisin kiinteällä hinnalla määrättyä hetkenä. Liiketoimet, joihin liittyy kullaan tilapäinen siirtäminen käteisvakuutta vastaan, katsotaan myös "takaisinostosopimuksiksi" ("repoiksi"). Rahamäärät, jotka laitos on saanut vastineeksi kolmannelle osapuolelle ("väliaikaiselle haltijalle") siirretyistä rahoitusvaroista, luokitellaan "takaisinostosopimusten" alle silloin, kun käänteisoperaatiosta on olemassa velvoittava sitoumus eikä ainoastaan mahdollisuutta siihen. Takaisinostosopimuksiin kuuluvat myös repo-operaatiot, joihin voi sisältyä seuraavia:
- a) rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle käteisvakuutta vastaan väliaikaisesti lainatuista arvopapereista;
- b) rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle ns. sale/buy back -sopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista.
92. Kohtiin "takaisinostosopimukset" ("repot") ja "takaisinmyyntisopimukset" ("käänteiset reposopimukset") kuuluvat laitoksen saamat tai uloslainamat käteisvarat.
93. Arvopaperikaupoista laitosten on ilmoitettava, kun siirretyt rahoitusvarat on kirjattu pois taseesta, tämän erän synnyttämät voitot (tappiot) tuloslaskelmassa sen "kirjanpitosalkun" yhteydessä, johon rahoitusvarat kuuluivat ennen niiden kirjaamista pois taseesta.

**15. TULOSLASKELMAN ERITTELY (16)**

94. Tietyistä tuloslaskelman eristä on ilmoitettava tarkempi voittojen (tai tuottojen) ja tappioiden (tai kulujen) erittely.

**15.1 Korkotuotot ja -kulut instrumenteittain ja vastapuolittain (16.1)**

95. Korot on jaoteltava sekä rahoitus- ja muista varoista syntyneisiin korkotuloihin ja rahoitusveloista syntyneisiin korkotuloihin, joilla on negatiivinen efektiivinen korko, että rahoitus- ja muista veloista syntyneisiin korkokuluihin ja rahoitusvaroista syntyneisiin korkokuluihin, joilla on negatiivinen efektiivinen korko. Rahoitusvaroista syntyneisiin korkotuloihin ja rahoitusveloista syntyneisiin korkotuloihin, joilla on negatiivinen efektiivinen korko, sisältyvät korkotulot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, vieraan pääoman ehtoista arvopapereista sekä lainoista ja ennakkomaksuista samoin kuin talletuksista, liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoista arvopapereista ja muista rahoitusveloista syntyneet korkotulot, joilla on negatiivinen efektiivinen korko. Rahoitusveloista syntyneisiin korkokuluihin ja rahoitusvaroista syntyneisiin korkokuluihin, joilla on negatiivinen efektiivinen korko, sisältyvät korkokulut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä johdannaisista, talletuksista, liikkeeseen lasketuista vieraan pääoman ehtoista arvopapereista sekä lainoista syntyneet korkokulut, joilla on negatiivinen efektiivinen korko. Lomakkeessa 16.1 lyhyeksimyynnit otetaan huomioon muissa rahoitusveloissa. Kaikki eri salkkujen instrumentit otetaan huomioon, paitsi kohtaan ”johdannaiset – suojauslaskenta” sisältyvät välineet, joita ei käytetä korkoriskiltä suojautumiseen.
96. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten korkoon sisältyvät määrät, jotka liittyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin johdannaisiin, jotka voidaan määrittellä ”suojausiksi”, ja ne sisällytetään korkotulona tai -kuluina korjaamaan niiden rahoitusinstrumenttien tuottoja ja kuluja, jotka ovat taloudellisesta mutta eivät kirjanpidollisesta näkökulmasta suojauskohteita.

**15.2 Instrumenteittain voitot/(-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti (16.2)**

97. Voitot ja tappiot, jotka ovat syntyneet sellaisten rahoitusvarojen ja -velkojen taseesta pois kirjaamisesta, joita ei ole arvostettu tulosvaikutteisesti käypään arvoon, jaotellaan rahoitusinstrumentin ja tilinpäätössalkun mukaan. Jokaisesta erästä ilmoitetaan taseesta pois kirjaamisesta syntynyt toteutunut nettovoitto tai -tappio. Nettomäärä kuvaa toteutuneiden voittojen ja toteutuneiden tappioiden eroa. Sellaisista rahoitusinstrumenteista aiheutuvia voittoja ja tappioita, jotka on luokiteltu asiaa koskevissa BAD-direktiiviin perustuvissa kansallisissa GAAP-normistoissa kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi, ei ilmoiteta tässä lomakkeessa kyseisiin instrumentteihin sovellettavista arvostussäännöistä riippumatta.

**15.3 Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.3)**

98. Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista jaotellaan instrumentin tyyppin mukaan; erittelyn kukin erä edustaa rahoitusinstrumentin toteutunutta ja toteutumatonnettomäärää (voitot vähennettynä tappioilla). Voitot ja tappiot ulkomaisen valuutan kaupasta spot-markkinoilla ulkomaisen seteleiden ja kolikoiden vaihtoa lukuun ottamatta olisi sisällytettävä kaupankäynnin voittoihin ja tappioihin. Jalometallien kaupasta syntyviä voittoja ja tappioita ei pitäisi sisällyttää kaupankäynnin voittoihin ja tappioihin, koska jalometallit eivät ole rahoitusinstrumentteja.

**15.4 Riskeittäin voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista (16.4)**

99. Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista on myös eriteltävä riskin tyyppin mukaan; kukin erittelyn erä edustaa vastuuseen kytketyn, mukaan lukien johdannaisia koskevan, riskin (korkoon, osakkeeseen, valuuttakurssiin, luottoon, hyödykkeeseen ja muuhun pohjaavan riskin) toteutunutta ja toteutumatonnettomäärää (voitot vähennettynä tappioilla). Valuuttakurssieroista syntyvät voitot ja tappiot on sisällytettävä siihen erään, johon muut muunnetusta instrumentista aiheutuvat voitot ja tappiot sisällytetään. Voitot ja tappiot varoista ja veloista, jotka eivät ole johdannaisia, sisällytetään seuraavalla tavalla:

- a) korko: mukaan lukien lainoihin ja ennakkoihin, talletuksiin ja vieraan pääoman ehtoihin arvopapereihin (hallussa oleviin tai liikkeeseen laskettuihin) liittyvä kaupankäynti;

- b) oma pääoma: mukaan lukien osakkeisiin, UCITS-osuuksiin ja muihin oman pääoman ehtoihin rahoitusvälineisiin liittyvä kaupankäynti;
- c) valuuttakauppa: yksinomaan kauppa ulkomaanvaluutoilla;
- d) luottoriski: mukaan lukien kaupankäynti credit link note -välineillä;
- e) hyödykkeet: tähän kohtaan kuuluvat yksinomaan johdannaiset, sillä hyödykkeet, joita pidetään kaupankäyntitarkoituksessa, ilmoitetaan "muiden varojen" alla, ei "kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen" alla;
- f) muut: mukaan luettuna kaupankäynti sellaisilla rahoitusinstrumenteilla, joita ei voida luokitella muihin erittelykategorioihin.

#### 15.5 Instrumenteittain voitot/(-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista (16.5)

100. Voitot ja tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on kirjattu tulosvaikutteisesti käypään arvoon, jaotellaan instrumentin tyyppin mukaan. Laitosten on ilmoitettava toteutuneet ja toteutumattomat nettomäärät sekä kauden aikana käyvään arvoon kohdistunut muutos, joka on aiheutunut luottoriskin (luotonottajan tai luotonantajan luottoriskin) muutoksista.

#### 15.6 Voitot tai tappiot suojauslaskennasta (16.6)

101. Voitot ja tappiot suojauslaskennasta on eriteltävä suojauslaskennan tyyppin mukaan: käyvän arvon suojaus, rahavirran suojaus ja ulkomaantoimintoihin tehtyjen nettosijoitusten suojaus. Käyvän arvon suojaukseen liittyvät voitot ja tappiot on eriteltävä suojausinstrumentin ja suojauskohteen välillä.

#### 15.7 Arvonalentumiset – rahoitusvarat ja muut kuin rahoitusvarat (16.7)

102. "Lisäykset" ilmoitetaan tapauksissa, joissa tilinpäätössalkun tai varojen päaluokan osalta kauden arvonalentumisarvio johtaa nettokulujen kirjaamiseen. "Peruutukset" ilmoitetaan tapauksissa, joissa tilinpäätössalkun tai varojen päaluokan osalta kauden arvonalentumisarvio johtaa nettotuottojen kirjaamiseen.

#### 16. TILINPÄÄTÖKSEN JA VAKAVARAISUUSASETUKSEN KONSOLIDOINTITASOJEN TÄSMÄYTYS (17)

103. "Tilinpäätöksen konsolidointitaso" sisältää varojen, velkojen sekä oman pääoman kirjanpitoarvon sekä taseen ulkopuolisten erien nimellismäärät, jotka on laadittu tilinpäätöskonsolidoinnin mukaisesti; eli konsolidointiin on sisällytetty vakuutusyritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset.

104. Tässä lomakkeessa kohta "sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyrityksissä" ei sisällä tytäryrityksiä, sillä tilinpäätöskonsolidoinnissa kaikki tytäryritykset ovat kokonaan konsolidoituja.

105. Kohtaan "jälleenvakuutus- ja vakuutus sopimusten omaisuususerät" kuuluvat siirrettyjen jälleenvakuutusten omaisuususerät ja, mikäli sellaisia on, omaisuususerät, jotka liittyvät myönnettyihin vakuutus- ja jälleenvakuutus sopimuksiin.

106. Kohta "vakuutus- ja jälleenvakuutus sopimuksiin perustuvat velat" sisältää velat, jotka perustuvat myönnettyihin vakuutus- ja jälleenvakuutus sopimuksiin.

#### 17. MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN (20)

107. Lomakkeen 20 tiedot on ilmoitettava, mikäli laitos ylittää 5 artiklan 1 kohdan a alakohdan iv alakohdassa määritetyn kynnyksen. Maantieteellinen jakautuminen toimintojen sijaintipaikan mukaan lomakkeissa 20.1–20.3 jakaa laitosten toiminnot "kotimaisiin" ja "ulkomaisiin". "Sijaintipaikka" tarkoittaa sitä lainkäyttöaluetta, jossa vastaavat varat tai velat kirjannut oikeushenkilö on perustettu; sivuliikkeillä sijaintipaikka tarkoittaa niiden kotipaikan lainkäyttöaluetta. Tässä yhteydessä kategoriaan "kotimainen" kuuluvat toiminnot, jotka on tunnustettu jäsenvaltiossa, jossa laitos sijaitsee.



108. Lomakkeet 20.4–20.7 sisältävät välittömän vastapuolen kotipaikkaan perustuvat tiedot maittain tarkasteltuina. Erittelyssä on annettava tiedot vastuista tai veloista, joita laitoksella on vastapuolille kaikissa ulkomaissa, joissa laitoksella on vastuuta. Ylikansallisille järjestöille olevia vastuuta tai velkoja ei luokitella laitokseen kotipaikkaan vaan maantieteelliseen alueeseen ”muut maat”.
109. Vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevassa lomakkeessa 20.4 ”bruttokirjanpitoarvo” ilmoitetaan 2 osan 45 kappaleessa määritellyllä tavalla. Johdannaisista ja oman pääoman ehtoisista instrumenteista ilmoitettava rahamäärä on kirjanpitoarvo. Kohdassa ”joista: järjestämättömät” lainat ja ennakkomaksut ilmoitetaan tämän liitteen 145–157 kohdassa määritellyllä tavalla. Lomakkeessa 19 velanhoitojousto käsittää kaikki ”velka”-sopimukset, joita 163–179 artiklassa määritellyt lainahoitojoustotoimenpiteet ulotetaan koskemaan. Lomakkeen 20.7 tiedot ilmoitetaan NACE-koodien mukaisella luokittelulla maittain. NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla (eli ”pääluokkien” tasolla).
18. AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET: KÄYTTÖLEASING-SOPIMUSTEN ALAISET OMAISUSERÄT (21)
110. Asetuksen 9 artiklan e kohdassa olevan kynnyksen laskemiseksi aineelliset hyödykkeet, jotka laitos (vuokranantaja) on leasingvuokrannut kolmansille osapuolille sopimuksilla, jotka voidaan luokitella vuokrasopimukseksi sovellettavan tilinpäätössäännösten nojalla, jaetaan aineellisten hyödykkeiden kokonaismäärällä.
111. IFRS-standardien tai kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti omaisuserät, jotka laitos (vuokranantaja) on leasingvuokrannut kolmansille osapuolille vuokrasopimuksilla, ilmoitetaan eriteltyinä arvostusmenetelmän mukaan.
19. OMAISUUDENHOITO, SÄILYTYS JA MUUT PALVELUT (22)
112. Asetuksen 9 artiklan f kohdassa olevan kynnyksen laskemiseksi ”nettomääräiset palkkiotuotot” on ”palkkiotuottojen” ja ”palkkiokulujen” välisen erotuksen absoluuttinen arvo. Samoin ”nettokoron” määrä on ”korkotuoton” ja ”korkokulujen” välisen erotuksen absoluuttinen arvo.
- 19.1 Palkkiotuotot ja -kulut toiminnoittain (22.1)**
113. Palkkiotuotot ja -kulut ilmoitetaan toimintojen mukaan eriteltyinä. IFRS-standardien tai yhdenmukaisten kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti tähän lomakkeeseen kuuluvat palkkiotuotot ja -kulut, jotka eivät ole seuraavia:
- a) rahamäärät, jotka otetaan huomioon rahoitusinstrumenttien reaalikoron laskennassa [IFRS 7, kappale 20(c)] ja
- b) rahamäärät, jotka on saatu käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetuista rahoitusinstrumenteista [IFRS 7, kappale 20(c)(i)].
114. Kaupankäyntikuluja, jotka johtuvat välittömästi sellaisten rahoitusvälineiden hankinnasta tai liikkeeseen laskusta, joita ei ole arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ei sisällytetä näihin tietoihin; nämä kulut ovat osa kyseisten rahoitusvälineiden alkuperäistä hankinta-/liikkeeseenlaskuarvoa, ja ne jaksotetaan tulosvaikutteisesti niiden jäljellä olevan käyttöajan kuluessa reaalikorkoa käyttäen. [ks. IAS 39, kappale 43].
115. Kaupankäyntikulut, jotka aiheutuvat välittömästi sellaisten rahoitusinstrumenttien hankinnasta tai liikkeeseenlaskusta, jotka on arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sisällytetään joko kohtaan ”kaupankäyntitaroituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen voitot ja tappiot, netto” tai kohtaan ”voitot/tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto”. Nämä kulut eivät muodosta osaa kyseisten instrumenttien alkuperäisestä hankinta- tai liikkeeseenlaskuarvosta ja ne kirjataan välittömästi tuloslaskelmaan.
116. Laitokset ilmoittavat palkkiotuotot ja -kulut seuraavien kriteerien mukaan:
- a) kohta ”Arvopaperit. Liikkeeseenlaskut” sisältää palkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten arvopaperien alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, joita se ei itse ole pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;

- b) kohta "Arvopaperit. Arvopaperinvälitys." sisältää palkkiot, jotka laitokselle on syntynyt siitä, että se on vastaanottanut, siirtänyt ja toteuttanut asiakkaidensa puolesta arvopapereiden osto- tai myyntimääräyksiä;
- c) kohta "Arvopaperit. Muut." sisältää palkkiot, jotka laitokselle on syntynyt siitä, että se on tarjonnut muita palveluja, jotka liittyvät arvopapereihin, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen;
- d) kohta "selvitys" sisältää palkkioista aiheutuneet tulot (menot), joita laitokselle on syntynyt (joita on tullut laitoksen maksettavaksi), kun laitos on osallistunut vastapuoli- ja selvitysjärjestelyihin;
- e) kohdat "omaisuudenhoito", "säilytys", "hallinnolliset palvelut sijoitusrahastoille", "notariaattitoiminta", "maksuliikenne" sisältävät sellaisista palkkioista saadut tulot (menot), joita laitokselle on syntynyt (joita on tullut laitoksen maksettavaksi), kun laitos on tarjonnut näitä palveluja;
- f) kohta "strukturoidut tuotteet" sisältää palkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten rahoitusinstrumenttien alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, jotka eivät ole laitoksen itsensä alullepanemia tai liikkeeseenlaskemia arvopapereita;
- g) kohta "hoitopalkkiot arvopaperistamistoiminnoista" sisältää tulopuolella laitokselle lainanhoitopalveluiden tarjoamisesta saaduista palkkioista muodostuneet tulot ja menopuolella lainapalveluiden tarjoajilta laitoksen maksettavaksi tulleista palkkioista koituneet menot;
- h) kohdissa "annetut luottositoumukset" ja "annetut rahoitustakaukset" ilmoitetaan se raportointikauden aikana tuloksi kirjattu jaksotusmäärä niistä palkkioista, jotka ovat syntyneet näistä alun perin "muiksi rahoitusveloiksi" kirjatusta toiminnoista;
- i) kohdassa "saadut luottositoumukset" ja "saadut rahoitustakaukset" ilmoitetaan se palkkioista muodostunut meno, jonka laitos on kirjannut luottositoumuksen tai rahoitustakauksen antaneen vastapuolen tekemän veloituksen seurauksena;
- j) kohta "muut" sisältää loput palkkioista aiheutuneet tulot (menot), joita laitokselle on syntynyt (joita on tullut laitoksen maksettavaksi), kuten rahamäärät, jotka johtuvat "muista sitoumuksista", valuutanvaihtopalveluista (kuten seteleiden tai kolikoiden vaihtamisesta) tai muun maksupohjaisen neuvonnan tai palveluiden tarjoamisesta (vastaanottamisesta).

## 19.2 Palvelun tarjoamiseen liittyvät varat (22.2)

117. OmaisuuDENHOITOON, säilytystoimintoihin ja muihin laitoksen tarjoamiin palveluihin liittyvästä liiketoiminnasta on annettava tiedot käyttämällä seuraavia määritelmiä:
- a) "omaisuudenhoito" viittaa varoihin, jotka kuuluvat suoraan asiakkaille ja joita laitos hoitaa. "omaisuudenhoito" ilmoitetaan asiakkaan tyyppin mukaan: yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset, eläkerahastot, harkintaperusteisesti hoidetut asiakassalkut ja muut sijoitusvälineet;
  - b) kohta "säilytysvarat" viittaa laitoksen asiakkaiden lukuun tarjoamiin rahoitusinstrumenttien säilytys- ja hoitopalveluihin sekä säilytystoimintoihin liittyviin palveluihin, kuten käteisvarojen ja vakuuksien hallintaan. "Säilytysvarat" on ilmoitettava siten, että asiakkaat, joiden lukuun laitos varoja säilyttää, eritellään tyypeittäin, ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja muut asiakkaat erotetaan toisistaan. Kohdassa "joista: uskottu muille tahoille" ilmoitetaan niiden säilytettävien varojen määrät, joiden tosiasiallisen säilytyksen laitos on antanut muiden yhteisöjen tehtäväksi;
  - c) kohta "hallinnolliset palvelut sijoitusrahastoille" viittaa niihin hallintopalveluihin, jotka laitos on tarjonnut yhteistä sijoitusrahastoille. Tähän sisältyvät muun muassa siirtoasiamiehen palvelut, kirjanpitoasiakirjojen kokoaminen, esitteiden, talouskatsausten ja kaikenlaisten muiden sijoittajille suunnattujen asiakirjojen

laadinta, tiedon kulusta huolehtiminen levittämällä talouskatsauksia ja kaikenlaisia muita sijoittajille suunnattuja asiakirjoja, liikkeeseenlaskujen ja kuoletusten toteuttaminen ja sijoittajarekisterien ylläpitäminen sekä varojen nettoarvon laskenta;

- d) "notaaritoimintaa" ovat toiminnot, joissa laitos toimii omissa nimissään mutta asiakkaidensa lukuun ja asiakkaidensa riskillä. Useimmiten notaaritoiminnassa laitos tarjoaa palveluja, kuten palveluja, jotka koskevat säilytettävänä olevien varojen hoitoa strukturoiduille yhteisöille tai salkkujen hoitamista harkintaperusteisesti. Kaikki notaaritoiminta ilmoitetaan yksinomaan tässä kohdassa riippumatta siitä, tarjoaako laitos mahdollisesti myös muita lisäpalveluja;
- e) "maksuliikenne" viittaa sellaisten vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien synnyttämien maksujen perintään asiakkaiden puolesta, joita laitos ei kirjaa taseeseensa ja joita se ei ole alullepannut;
- f) "jakelukanavapalkkiot" tarkoittavat tuotteita, joiden liikkeeseenlasku on tapahtunut ryhmän ulkopuolisten yhteisöjen toimesta ja jotka laitos on jakanut nykyisille asiakkailleen. Tämä erä ilmoitetaan tuotteen tyyppin mukaan;
- g) kohta "palvelun tarjoamiseen liittyvät varat" sisältää niiden käyvään arvoon kirjattujen varojen määrän, joihin laitoksen toiminta kohdistuu. Muita arvostusperusteita, myös nimellisarvoa, voidaan käyttää, mikäli käypä arvo ei ole käytettävissä. Tapauksissa, joissa laitos tarjoaa palveluja yhteisöille, kuten yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille tai eläkerahastoille, kyseiset varat voidaan esittää samoina arvoina, joina ne on ilmoitettu näiden yhteisöjen omissa taseissa. Ilmoitettuihin rahamääriin sisällytetään, mikäli mahdollista, kertynyt korko.

## 20. OSUDET KONSERNITILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYMÄTTÖMISSÄ STRUKTUROIDUISSA YHTEISÖISSÄ (30)

118. Kohdassa "annettu taloudellista tukea" tarkoitetaan konsernitilinpäätökseen sisällyttämättömille strukturoiduille yhteisöille annettujen lainojen ja ennakkomaksujen kirjanpitoarvon yhteenlaskettua summaa sekä konsernitilinpäätökseen sisällyttämättömien strukturoitujen yhteisöjen liikkeeseen laskemien ja laitoksen hallussa olevien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kirjanpitoarvoa.

## 21. LÄHIPIIRIIN KUULUVAT OSAPUOLET (31)

119. Laitosten on annettava tiedot rahamäärästä ja/tai toimista, jotka liittyvät sellaisiin taseeseen sisältyviin ja taseen ulkopuolisiin eriin, joiden vastapuoli kuuluu laitoksen lähipiiriin.

120. Ryhmänsisäiset liiketoimet ja ryhmänsisäiset maksamatta olevat rahamäärät on poistettava. Kohtaan "tytäryritykset ja muut saman ryhmän yhteisöt" laitosten on sisällytettävä ne tytäryrityksiin liittyvät tasetiedot ja liiketoimet, joita ei ole poistettu joko sen takia, että tytäryritykset eivät ole kokonaan konsolidoituja varovaisuusperiaatetta noudattavan konsolidoinnin mukaisesti, tai sen takia, että tytäryritykset eivät kuulu vakavaraisuusasetuksen 19 artiklan mukaisesti varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin, koska ne ovat merkitykseltään vähäisiä, tai sen takia, että suuremman ryhmän osana olevien laitosten näkökulmasta tytäryritykset eivät ole laitoksen itsensä vaan varsinaisen emoyrityksen tytäryrityksiä. Kohdassa "osakkuusyritykset ja yhteisyritykset" laitosten on ilmoitettava osittaista konsolidointia tai pääomaosuusmenetelmää käytettäessä poistamattomat osuudet taseista ja liiketoimista, jotka liittyvät yhteisön kanssa samaan ryhmään kuuluviin yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin.

### 21.1 Lähipiiri: maksettavat ja saatavat erät (31.1)

121. Kohdassa "saadut luottositoumukset, rahoitustakaukset ja muut sitoumukset" laitos ilmoittaa saatujen luottositoumusten "nimellismäärien" yhteenlasketun summan, saatujen rahoitustakausten "vakuuksien ja rahoitustakauksien enimmäismäärä, joka voidaan huomioida" ja saatujen muiden sitoumusten "nimellismäärän".

### 21.2 Lähipiiri: lähipiiriliiketoimista kertyneet kulut ja tuotot (31.2)

122. Kohdassa "rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseesta poiskirjaamisesta syntyneet voitot/tappiot" on ilmoitettava kaikki voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten muiden kuin rahoitusvarojen taseesta poiskirjaamisesta, jotka ovat syntyneet lähipiiriliiketoimista. Tähän erään sisältyvät voitot ja tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten muiden kuin rahoitusvarojen taseesta poiskirjaamisesta, jotka ovat syntyneet lähipiiriliiketoimista ja jotka kuuluvat seuraaviin "tuloslaskelman" nimikkeisiin:

- a) "voitot tai tappiot, jotka ovat syntyneet tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjen sijoitusten taseesta poiskirjaamisesta";
- b) "voitot tai tappiot, jotka ovat syntyneet muussa kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien muiden kuin rahoitusvarojen taseesta poiskirjaamisesta";
- c) "voitot tai tappiot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida katsoa lopetetuiksi toiminnoiksi"; ja
- d) "lopetettujen toimintojen voitto/tappio verojen jälkeen".

## 22. RYHMÄN RAKENNE (40)

123. Laitosten on toimitettava yksityiskohtaiset tiedot tytäryrityksistä, yhteisyrityksistä ja osakkuusyrityksistä raportointipäivänä vallitsevassa tilanteessa. Kaikki tytäryritykset niiden suorittamista toiminnoista riippumatta on ilmoitettava. Arvopapereita, jotka luokitellaan "kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi rahoitusvaroiksi", "käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi rahoitusvaroiksi", "myytävissä oleviksi rahoitusvaroiksi" ja omiksi osakkeiksi, toisin sanoen raportoivan laitoksen omistamiksi omiksi osakkeiksi, ei oteta huomioon tässä lomakkeessa.

### 22.1 Ryhmän rakenne: "yhteisöittäin" (40.1)

124. Seuraavat tiedot ilmoitetaan yhteisöittäin:

- a) "LEI-tunniste" tarkoittaa sijoitusten kohdeyrityksen LEI-tunnistetta;
- b) "Y-tunnus" tarkoittaa sijoitusten kohdeyrityksen tunnusta. Y-tunnus on rivin tunnistekoodi, joka toimii yksittäisen rivin yksilöllisenä tunnisteena lomakkeessa 40.1;
- c) "yhteisön nimi" tarkoittaa sijoitusten kohdeyrityksen nimeä;
- d) "päivämäärä, jolloin sijoituskohteesta tuli osa ryhmää" tarkoittaa päivää, jolloin sijoitusten kohdeyritys liittyi osaksi "ryhmän piiriä";
- e) "osakepääoma" tarkoittaa sijoitusten kohdeyrityksen viitepäivästä lukien liikkeeseen laskeman pääoman kokonaismäärää;
- f) kohdat "sijoituskohteen oma pääoma", "sijoituskohteen taseen loppusumma" ja "Sijoituskohteen voitto/tappio" sisältävät nimikkeitä vastaavat rahamäärät sellaisina kuin ne on ilmoitettu sijoituskohteen viimeisimmässä tilinpäätöksessä;
- g) "sijoituskohteen kotipaikka" tarkoittaa sijoituskohteen kotimaata;
- h) "sijoituskohteen sektori" tarkoittaa 1 osan 35 kohdassa määriteltyä vastapuolisektoria;
- i) "NACE-koodi" ilmoitetaan sijoituskohteen päätoimialan perusteella. Muiden kuin rahoitusalan yritysten osalta NACE-koodit ilmoitetaan ensimmäisellä jaottelutasolla ("pääluokittain"); rahoitusalan yritysten osalta NACE-koodit ilmoitetaan kahden tason tarkkuudella ("kaksinumeroitettain");
- j) "Omistusosuus (%)" on laitoksen hallussa olevien omistukseen oikeuttavien rahoitusinstrumenttien osuus viiteajankohtana;
- k) "äänioikeus (%)" tarkoittaa viiteajankohtana sellaisten äänioikeuksien osuutta, jotka on sidottu laitoksen hallussa oleviin omistukseen oikeuttaviin rahoitusinstrumentteihin;
- l) "ryhmän rakenne (suhde)" osoittaa emoyrityksen ja sijoituskohteen (tytäryrityksen, yhteisyrityksen tai osakkuusyrityksen) välisen suhteen;
- m) "kirjanpitoikäsitteily [kirjanpitoryhmä]" osoittaa tilinpäätöksen konsolidointitasolla noudatettavan kirjanpitoikäsitteilyä (täysi konsolidointi, osittainen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu);

- n) "kirjanpitoikäytäntö [vakavaraisuusasetuksen mukainen ryhmä]" osoittaa vakavaraisuusasetuksen konsolidointitasolla noudatettavan kirjanpitoikäytännön (täysi konsolidointi, osittainen konsolidointi, pääomaosuusmenetelmä tai muu);
- o) "kirjanpitoarvo" tarkoittaa rahamääriä, jotka on ilmoitettu laitoksen taseessa sellaisista sijoituskohteista, jotka eivät ole kokonaan tai osittain konsolidoituja;
- p) "hankintameno" tarkoittaa sijoittajien maksamaa rahamäärää;
- q) "sijoituskohteen liikearvo" tarkoittaa sijoituskohdetta kuvaavaa liikearvoa, joka ilmoitetaan laitoksen konsolidoidussa taseessa kohdissa "liikearvo" tai "sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyri-tyksissä";
- r) "sijoitusten käypä arvo, joille on julkaistu noteerattu markkinahinta" tarkoittaa hintaa viiteajankohtana; tämä tieto ilmoitetaan vain noteeratuista rahoitusinstrumenteista.

## 22.2 Ryhmän rakenne: "rahoitusinstrumenteittain" (40.2)

125. Seuraavat tiedot ilmoitetaan rahoitusinstrumenteittain:

- a) "arvopaperikoodi" käsittää ISIN-arvopaperikoodin. Arvopapereista, joihin ei liity ISIN-koodia, ilmoitetaan jokin toinen koodi, joka toimii arvopaperin yksilöllisenä tunnisteenä. "Arvopaperikoodi" ja "holdingyhtiön Y-tunnus" ovat yhdistetty rivin tunnistekoodi, ja ne toimivat yhdessä yksittäisen rivin yksilöllisenä tunnisteenä lomakkeessa 40.2;
- b) "holdingyhtiön Y-tunnus" on sen yhteisön tunnus, joka ryhmän sisällä pitää sijoitusta hallussaan;
- c) "Y-tunnus", "omistusosuus (%)", "kirjanpitoarvo" ja "hankintameno" on määritelty edellä. Rahamäärien on vastattava holdingyhtiön hallussa olevaa arvopaperia.

## 23. KÄYPÄ ARVO (41)

### 23.1 Käyvän arvon hierarkia: rahoitusinstrumentit jaksotettuun hankintamenoon (41.1)

126. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot jaksotettuun hankintamenoan arvostettujen rahoitusinstrumenttien käyvästä arvosta käyttämällä IFRS 7 -standardin kappaletta 27A.

### 23.2 Käyvän arvon option käyttö (41.2)

127. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen rahoitusvarojen ja -velkojen käyvän arvon option käytöstä. Kohta "hybridisopimukset" sisältää kirjanpitoarvon sellaisista hybridirahoitusinstrumenteista, jotka on kokonaisina luokiteltu näihin tilinpäätössalkkuihin; eli kohta sisältää erottelemattomat hybridi-instrumentit kokonaisuudessaan.

### 23.3 Ei käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat hybridi-/yhdistetyt rahoitusinstrumentit (41.3)

128. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan tiedot hybridirahoitusinstrumenteista, mutta ei kuitenkaan niistä hybridisopimuksista, jotka on tulosvaikutteisesti arvostettu käypään arvoon "käyvän arvon vaihtoehdon" nojalla ja jotka ilmoitetaan lomakkeessa 41.2.

129. Kohta "kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät" sisältää kirjanpitoarvon sellaisista hybridirahoitusinstrumenteista, jotka on kokonaisina luokiteltu "kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi rahoitusvaroiksi" tai "kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi rahoitusveloiksi"; eli tähän kohtaan sisällytetään erottelemattomat hybridirahoitusinstrumentit kokonaisuudessaan.

130. Muut rivit sisältävät kirjanpitoarvon pääsopimuksista, jotka on erotettu siihen kytketyistä johdannaisista sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti. Näistä pääsopimuksista sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti erotettujen kytkettyjen johdannaisten kirjanpitoarvot ilmoitetaan lomakkeissa 10 ja 11.

24. AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET: ARVOSTAMISMENETELMÄLLÄ SAATU KIRJANPITOARVO (42)
131. Kohdat "aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet", "sijoituskiinteistöt" ja "muut aineettomat hyödykkeet" ilmoitetaan niiden arvostamisessa käytettyjen menetelmien mukaan.
132. Kohtaan "muut aineettomat hyödykkeet" kuuluvat kaikki muut aineettomat hyödykkeet paitsi liikearvo.
25. VARAUKSET (43)
133. Tähän lomakkeeseen sisällytetään kohdassa "varaukset" ilmoitettujen tarkastelukauden alun ja lopun kirjanpitoarvojen välinen täsmäytyslaskelma muutosten luonteen mukaan eriteltyinä.
26. ETUUSPOHJAISET JÄRJESTELYT JA TYÖSUHDE-ETUUKSET (44)
134. Näihin lomakkeisiin sisällytetään kertyneet tiedot kaikista laitoksen etuuspohjaisista järjestelyistä. Jos laitoksella on useampi kuin yksi etuuspohjainen järjestely, on ilmoitettava kootut määrät kaikkien näiden järjestelyjen osalta.
- 26.1 Etuuspohjaiset järjestelyt: varojen ja velkojen komponentit, netto (44.1)**
135. Kohdassa "etuuspohjaiset järjestelyt: varojen ja velkojen komponentit, netto" esitetään täsmäytyslaskelma kaikkien laitoksen etuuspohjaisten nettovelkojen (-varojen) sekä korvauksensaantioikeuksien kertyneestä nykyarvosta [IAS 19, kappaleet 140 (a), (b)].
136. Kohta "etuuspohjainen netto-omaisuuserä" sisältää, kun kyse on ylijäämästä, taseeseen kirjattavat ylijäämän määrät, joihin eivät vaikuta IAS 19 -standardin 63 kohdassa asetetut rajoitukset. Tämän erän määrä ja määrä, joka on kirjattu muistiotiedoissa kohtaan "varoihin kirjattujen mahdollisten korvauksensaantioikeuksien käypä arvo", sisällytetään taseen kohtaan "muut varat".
- 26.2 Muutokset etuuspohjaisten järjestelyiden velvoitteissa (44.2)**
137. Kohta "muutokset etuuspohjaisten järjestelyiden velvoitteissa" esittää kauden alun ja lopun välisen täsmäytyslaskelman laitoksen kaikkien etuuspohjaisten järjestelyjen velvoitteiden kertyneestä nykyarvosta. IAS 19 -standardin kappaleessa 141 listattujen seikkojen vaikutukset kauden ajalta esitetään erikseen.
138. Etuuspohjaisten järjestelyjen velvoitteissa tapahtuvia muutoksia kuvaavan lomakkeen kohdassa "loppusaldo [nykyarvo]" ilmoitettavan määrän on oltava sama kuin kohdassa "etuuspohjaisten velvoitteiden nykyarvo".
- 26.3 Lisätieto [henkilöstöön liittyvät kulut] (44.3)**
139. Henkilöstöön liittyviä kuluja koskevan lisätiedon ilmoittamisessa on käytettävä seuraavia määritelmiä:
- a) Kohtaan "eläkkeet ja vastaavat kulut" sisällytetään rahamäärät, jotka on tarkastelukaudesta kirjattu henkilöstökuluiksi – työsuhde-etuuksista johtuvat velvoitteet (sekä maksupohjaiset järjestelyt että etuuspohjaiset järjestelyt) ja sosiaaliturvamaksut.
- b) Kohtaan "osakeperusteiset maksut" sisällytetään rahamäärä, joka on kaudelta kirjattu osakeperusteisista maksuista syntyneiksi henkilöstökuluiksi.
27. TULOSLASKELMAN TIETTYJEN ERIEN JAOTTELU (45)
- 27.1 Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseesta poiskirjaamisesta syntyneet voitot tai tappiot (45.2)**
140. Voitot ja tappiot, jotka ovat syntyneet sellaisten muiden kuin rahoitusvarojen taseesta pois kirjaamisesta, joita ei ole luokiteltu myytävänä oleviksi, eritellään varojen tyyppin mukaan; kuhunkin kohtaan on sisällytettävä taseesta pois kirjattua omaisuuserää (kuten kiinteistöä, ohjelmistoa, laitteistoa, kultaa, sijoitusta) koskeva voitto tai tappio. Asiaa koskevien BAD-direktiivin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti tämä lomake kattaa voitot ja tappiot, jotka ovat syntyneet kaikkien muiden kuin rahoitusvarojen taseesta pois kirjaamisesta.

**27.2 Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut (45.3)**

141. Muut varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut eritellään seuraavien kohtien mukaan: aineellisten hyödykkeiden käyvän arvon mukaiset arvonoidut arvostettuina käyvän arvon mallin mukaan; sijoituskiinteistöistä syntyvät vuokratulot ja välittömät varsinaisen toiminnan kulut; muita kuin sijoituskiinteistöjä koskevista käyttö-leasing-sopimuksista syntyvät tuotot ja kulut sekä muut varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut.
142. Kohta "muita kuin sijoituskiinteistöjä koskevat vuokrasopimukset" sisältää sarakkeessa "tuotot" tiedot saaduista voitoista ja sarakkeessa "kulut" tiedot aiheutuneista kustannuksista niissä tapauksissa, joissa laitos on toiminut vuokranantajana vuokratoiminnoissa, jotka eivät kohdistu varoihin, jotka on luokiteltu sijoituskiinteistöiksi. Kulut, joita laitokselle on aiheutunut vuokraajana, sisällytetään kohtaan "muut hallintokulut".
143. Voitot tai tappiot, jotka ovat aiheutuneet sellaisten jalometallien ja muiden hyödykkeiden määräosuuksien arvostamisesta uudelleen, jotka on arvostettu käypään arvoon myyntikuluilla vähennettynä, ilmoitetaan kohdissa "Muut liiketoiminnan tuotot. Muut" tai "Muut liiketoiminnan kulut. Muut".
28. LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA (46)
144. Oman pääoman muutoksista esitettävässä laskelmassa laitos ilmoittaa kauden alun ja kauden lopun täsmäytystiedot kutakin oman pääoman komponenttia koskevasta kirjanpitoarvoista.
29. JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET (18)
145. Lomakkeessa 18 järjestämättömät saamiset ovat saamisia, jotka täyttävät jommankumman seuraavista kriteereistä:
- a) olennaiset saamiset, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää;
  - b) arvion mukaan on todennäköistä, ettei velallinen maksa luottovelvoitteitaan kokonaan ilman vakuuksien realisointia, riippumatta siitä, onko erääntyneitä määriä tai kuinka monta päivää määrät ovat olleet erääntyneinä.
146. Tätä luokittelua järjestämättömiksi saamisiksi sovelletaan riippumatta siitä, luokitellaanko saaminen maksukyvyttömäksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti sääntelytarkoituksissa vai arvoltaan alentuneeksi sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti kirjanpitoarkoituksissa.
147. Saamisten, joissa maksukyvyttömyyden katsotaan toteutuneen vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, ja saamisten, joiden arvon on todettu alentuneen sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti, katsotaan aina olevan järjestämättömiä saamisia. Saamisten, joihin liittyy tämän liitteen 38 kohdassa tarkoitettuja "ryhmäkohtaisia vähennyksiä aiheutuneista mutta ilmoittamattomista tappioista", ei katsota olevan järjestämättömiä saamisia, jolleivät ne täytä kriteereitä, joiden perusteella ne katsotaan järjestämättömiksi saamisiksi.
148. Saamiset luokitellaan täysimääräisinä ottamatta huomioon mahdollisia vakuuksia. Olennaisuus arvioidaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.
149. Lomakkeessa 18 "saamiset" sisältävät kaikki vieraan pääoman ehtoiset instrumentit (lainat ja ennakkomaksut, jotka sisältävät myös keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset, sekä vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit) sekä taseen ulkopuoliset erät kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä lukuun ottamatta. Taseen ulkopuoliset erät koostuvat seuraavista peruutettavista ja peruuttamattomista eristä:
- a) annetut luottositoumukset;
  - b) annetut rahoitustakaukset;
  - c) muut annetut sitoumukset.

Saamiset sisältävät IFRS:n 5 mukaisesti myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuusarvot ja luovutettavien erien ryhmät.

Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti salkut, jotka sisältävät luokat "kustannuksiin perustuvalla menetelmällä arvostetut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä" ja "muut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia", ilmoitetaan riveillä "vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka on kirjattu jaksotettuun hankintamenuun". Salkut, jotka sisältävät luokat "käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia" ja "käypään arvoon omana pääomana arvostetut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia" ilmoitetaan riveillä "käypään arvoon arvostetut velkainstrumentit, muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät".

150. Lomakkeessa 18 saaminen on "eräntynyt", kun pääoman, koron tai palkkion määrää ei ole maksettu sen eräpäivänä.
151. Lomakkeessa 18 "velallinen" tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 178 artiklassa tarkoitettua vastapuolta.
152. Sitoumus otetaan nimellismääräisesti huomioon järjestämättömänä saamisena, jos se nostettuna tai muuten käytettynä johtaisi saamisiin, joihin liittyy se riski, ettei niitä makseta kokonaan takaisin ilman vakuuksien realisointia.
153. Annetut rahoitustakaukset otetaan nimellismääräisesti huomioon järjestämättöminä saamisina, jos riskinä on, että vastapuoli ("taattava osapuoli") vetoaa rahoitustakaukseen, erityisesti sellaisissa tapauksissa, joissa kohteena oleva saaminen täyttää 145 kohdassa mainitut kriteerit, joiden perusteella se katsotaan järjestämättömäksi. Jos taattava osapuoli ei ole maksanut rahoitustakaussopimuksen mukaan eräntynyttä määrää, raportoivan laitoksen on arvioitava, täyttääkö tästä johtuva saaminen järjestämättömyyttä saamista koskevat kriteerit.
154. Edellä olevan 145 kohdan mukaisesti järjestämättömiksi luokitellut saamiset luokitellaan järjestämättömiksi joko yksilöllisesti ("liiketoimen perusteella") tai tietyltä velalliselta olevien saamisten kokonaismäärän osalta ("velallisen perusteella"). Kun järjestämättömiä saamia luokitellaan yksilöllisesti tai tietyn velallisen osalta, erityyppisiin järjestämättömiin saamisiin sovelletaan seuraavia luokitusmenetelmiä:
  - a) järjestämättömiin saamisiin, jotka luokitellaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti maksukyvyttömyiksi, sovelletaan 178 artiklan mukaista luokitusmenetelmää;
  - b) saamisiin, jotka luokitellaan sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti järjestämättömiksi arvonalentumisen johdosta, sovelletaan arvonalentumisen kirjaamisedellytyksiä sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti;
  - c) muihin järjestämättömiin saamisiin, joita ei luokitella maksukyvyttömyiksi eikä arvoltaan alentuneiksi, sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan säännöksiä.
155. Jos laitoksella on velalliselta taseeseen sisältyviä saamia, jotka ovat olleet eräntyneinä yli 90 päivää, ja eräntyneiden saamisten bruttokirjanpitoarvo on yli 20 prosenttia kaikkien kyseiseen velalliseen liittyvien taseeseen sisältyvien saamisten bruttokirjanpitoarvosta, kaikkien kyseiseen velalliseen liittyvien saamisten ja taseen ulkopuolisten saamisten katsotaan olevan järjestämättömiä. Kun velallinen kuuluu ryhmään, on arvioitava tarve katsoa myös muilta ryhmän yhteisöiltä olevat saamiset järjestämättömiksi saamisiksi, jollei niitä jo katsota arvoltaan alentuneiksi tai maksukyvyttömyiksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti, paitsi jos on kyse sellaisten yksittäisten kiistojen kohteina olevista saamisista, jotka eivät liity vastapuolen vakavaraisuuteen.
156. Saamisten ei katsota enää olevan järjestämättömiä, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:
  - a) saaminen täyttää poistumista koskevat kriteerit, joita raportoiva laitos soveltaa arvonalennus- ja maksukyvyttömyysluokitteluun;



- b) velallisen tilanne on parantunut siinä määrin, että täysimääräinen takaisinmaksu todennäköisesti suoritetaan alkuperäisten tai tarvittaessa muutettujen ehtojen mukaisesti;
- c) velallisella ei ole maksuja, jotka olisivat olleet erääntyneinä yli 90 päivää.

Jos nämä edellytykset eivät täyty, saaminen luokitellaan edelleen järjestämättömäksi, vaikka se olisi jo täytännyt lopettamiskriteerit, joita raportoiva laitos soveltaa arvonalennusluokitteluun sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti ja maksukyvyttömyysluokitteluun vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.

Järjestämättömän saamisen luokittelu IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi ei estä niiden luokittelua järjestämättömäksi saamiseksi, sillä myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät sisältyvät järjestämättömien saamisten määritelmän soveltamisalaan.

157. Kun kyse on järjestämättömistä saamisista, joissa on lainanhoitajoustoja <sup>(1)</sup>, kyseisiä saamisia ei katsota enää järjestämättömiksi, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

- a) saamisia ei katsota arvoltaan alentuneiksi tai maksukyvyttömiksi;
- b) lainanhoitajoustotoimenpiteiden soveltamisesta on kulunut yksi vuosi;
- c) lainanhoitajoustotoimenpiteiden jälkeen ei ole erääntyneitä määriä tai huolenaiheita, jotka liittyisivät lainanhoitajouston jälkeisten ehtojen mukaiseen saamisen täysimääräiseen takaisinmaksuun. Huolenaiheiden puuttuminen vahvistetaan sen jälkeen, kun laitos on analysoinut velallisen taloudellisen tilanteen. Huolenaiheita ei katsota enää olevan, jos velallinen on maksanut lainanhoitajouston jälkeisten ehtojen mukaisilla säännöllisillä maksuillaan määrän, joka vastaa erääntyneinä olleiden määrien summaa (jos maksuja on ollut erääntyneinä) tai joka on kirjattu kokonaan pois taseesta (jos maksuja ei ole ollut erääntyneinä) lainanhoitajoustotoimenpiteiden yhteydessä, tai jos velallinen on muutoin osoittanut kykenevänsä noudattamaan lainanhoitajouston jälkeisiä ehtoja.

Näitä erityisiä poistumista koskevia edellytyksiä sovelletaan niiden kriteereiden lisäksi, joita raportoiva laitos soveltaa arvoltaan alentuneisiin saamisiin sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti ja maksukyvyttömiin saamisiin vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti.

158. Erääntyneet saamiset ilmoitetaan terveiden ja erääntyneiden luokassa ja järjestämättömien saamisten luokassa täysimääräisinä erikseen. Terveet ja erääntyneet saamiset, jotka ovat olleet erääntyneinä alle 90 päivää, ilmoitetaan täysimääräisinä erikseen.
159. Järjestämättömät saamiset ilmoitetaan erääntymisajanjaksojen mukaisesti eriteltyinä. Saamiset, jotka eivät ole erääntyneitä tai jotka ovat olleet erääntyneinä enintään 90 päivää mutta jotka kuitenkin katsotaan järjestämättömiksi sen perusteella, ettei niitä todennäköisesti makseta kokonaan takaisin, ilmoitetaan erityisessä sarakkeessa. Saamiset, jotka ovat erääntyneitä ja joita ei todennäköisesti makseta kokonaan takaisin, jaetaan erääntymisajanjaksoihin sen perusteella, kuinka monta päivää ne ovat olleet erääntyneinä.

Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset ilmoitetaan lomakkeen 18 rivillä 070 sekä riveillä 080 ja 100.

IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi luokiteltuja järjestämättömiä saamisia ei ilmoiteta lomakkeessa 18.

160. Seuraavat saamiset merkitään erillisiin sarakkeisiin:

- a) saamiset, jotka katsotaan sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti arvoltaan alentuneiksi, paitsi jos on kyse saamisista, joihin liittyy aiheutuneita mutta ilmoittamattomia tappioita;

<sup>(1)</sup> Järjestämättömillä saamisilla, joissa on lainanhoitajoustoja, tarkoitetaan 180 kohdassa lueteltuja saamisia.

b) saamiset, joissa katsotaan olevan kyse vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti toteutuneesta maksukyvyttömyydestä.

161. "Kertyneitä arvonalentumistappioita" ja "luottoriskistä johtuvia kertyneitä käyvän arvon muutoksia" kuvaavat luvut ilmoitetaan 46 kohdan mukaisesti. "Kertynyt arvonalentumistappio" tarkoittaa saamisen kirjanpitoarvon vähentämistä joko suoraan tai vähennystiliä käyttämällä. Kertyneisiin arvonalentumistappioihin, jotka ilmoitetaan järjestämättömistä saamisista, ei sisällytetä aiheutuneita mutta ilmoittamattomia tappioita. Terveistä ja erääntyneistä saamisista ilmoitetaan aiheutuneet mutta ilmoittamattomat tappiot kertyneissä arvonalentumistappioissa. "Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset" ilmoitetaan saamisista, jotka kirjataan tulosvaikutteisesti käypään arvoon sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti.

162. Tiedot järjestämättömiin saamisiin liittyvistä hallussa olevista vakuuksista ja saaduista rahoitustakauksista ilmoitetaan erikseen. Saaduista vakuuksista ja saaduista rahoitustakauksista ilmoitettavat määrät lasketaan 79–82 kohdan mukaisesti. Sen vuoksi vakuuksista ja rahoitustakauksista ilmoitettavien määrien summan ylärajana on asianomaisen saamisen kirjanpitoarvo.

### 30. LAINANHOITOJOUSTOSAAMISET (19)

163. Lomakkeessa 19 lainanhoitojoustosaamiset ovat velkasopimuksia, joihin on sovellettu lainanhoitojoustotoimenpiteitä. Lainanhoitojoustotoimenpiteet koostuvat myönnytyksistä velalliselle, jolla on tai tulee lähiaikoina olemaan vaikeuksia täyttää rahoitusveltoituksensa ("rahoitusvaikeudet").

164. Lomakkeessa 19 myönnytys tarkoittaa jompaakumpaa seuraavista toimista:

a) aiempien sopimusehtojen muuttaminen, jossa muutetaan sopimusta, jota velallisen ei katsota pystyvän noudattamaan rahoitusvaikeuksiensa ("ongelmavelka") ja niistä johtuvan riittämättömän velanhoitokyvyn vuoksi, ja jota ei olisi tehty, jollei velallisella olisi ollut rahoitusvaikeuksia;

b) ongelmasaamista koskevan sopimuksen täydellinen tai osittainen uudelleenrahoitus, jota ei olisi tehty, jollei velallisella olisi ollut rahoitusvaikeuksia.

Myönnytys voi aiheuttaa luotonantajalle tappion.

165. Kyse on myönnytyksestä, jos

a) muutettujen ja aiempien sopimusehtojen välillä on ero velallisen eduksi;

b) muutettu sopimus sisältää suotuisimmat ehdot kuin muut velalliset, joilla on vastaava riskiprofiili, olisivat voineet saada samalta laitokselta kyseisenä ajankohtana.

166. Lausekkeet, jotka antavat velalliselle mahdollisuuden muuttaa sopimusehtoja ("sopimukseen sisältyvät lainanhoitojoustolausekkeet"), katsotaan myönnytykseksi, jos laitos hyväksyy kyseisten lausekkeiden käytön ja toteaa, että velallisella on rahoitusvaikeuksia.

167. "Uudelleenrahoitus" tarkoittaa velkasopimusten käyttöä sen varmistamiseen, että muut velkasopimukset, joiden voimassa olevia ehtoja velallinen ei pysty noudattamaan, maksetaan kokonaan tai osittain.

168. Lomakkeessa 19 "velallinen" käsittää kaikki velallisen ryhmään kuuluvat luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, jotka kuuluvat tilinpäätöksen mukaisen konsolidoinnin piiriin.

169. Lomakkeessa 19 "velka" käsittää lainat ja ennakkomaksut (jotka sisältävät myös keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset), vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä annetut peruutettavat

ja peruuttamattomat sitoumukset muttei kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä eriä. "Velka" käsittää myytävänä oleviksi IFRS 5:n mukaisesti luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät.

Asiaa koskevien BAD-direktiiviin perustuvien kansallisten GAAP-normistojen mukaisesti salkut, jotka sisältävät luokat "kustannuksiin perustuvalla menetelmällä arvostetut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä" ja "muut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia", ilmoitetaan riveillä "vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka on kirjattu jaksotettuun hankintamenuun". Salkut, jotka sisältävät luokat "käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia" ja "käypään arvoon omana pääomana arvostetut rahoitusvarat, joita käytetään muussa kuin kaupankäynnissä ja jotka eivät ole johdannaisia" ilmoitetaan riveillä "käypään arvoon arvostetut velkainstrumentit, muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät".

170. Lomakkeessa 19 "saaminen" tarkoittaa samaa kuin "velka" 169 kohdassa.
171. Lomakkeessa 19 "laitos" tarkoittaa laitosta, joka on toteuttanut lainanhoitojoustotoimenpiteet.
172. Jos on tehty myönnytys, saamiset katsotaan lainanhoitojoustosaamisiksi riippumatta siitä, onko jokin määrä erääntynyt tai luokitellaanko saamiset arvoltaan alentuneiksi sovellettavan kirjanpitosäännösten mukaisesti tai maksukyvyttömiksi vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti. Saamisia ei käsitellä lainanhoitojoustosaamisina, jos velallisella ei ole rahoitusvaikeuksia. Seuraavia käsitellään kuitenkin lainanhoitojoustotoimenpiteinä:
- muutettu sopimus, joka on luokiteltu järjestämättömäksi ennen sen muuttamista tai luokiteltaisiin järjestämättömäksi ilman muuttamista;
  - sopimukseen tehtyyn muutokseen sisältyy velan täydellinen tai osittainen peruuttaminen lopulliseksi luototappioksi kirjaamisella;
  - laitos hyväksyy sopimukseen sisältyvien lainanhoitojoustolausekkeiden käytön sellaisen velallisen osalta, joka ei täytä sopimusvelvoitteitaan tai jonka ei katsottaisi täyttävän sopimusvelvoitteitaan, jollei kyseisiä lausekkeitä käytettäisi;
  - velallinen on samaan tai lähes samaan aikaan, kun laitos on tehnyt lisävelkaa koskevan myönnytyksen, suorittanut kyseisen laitoksen kanssa tekemänsä toisen sellaisen sopimuksen pääoma- tai korkomaksuja, joka on ollut järjestämätön tai luokiteltaisiin järjestämättömäksi ilman uudelleenrahoitusta.
173. Muutosta, johon liittyy takaisinmaksuja, jotka tehdään ottamalla vakuudet haltuun, käsitellään lainanhoitojoustotoimenpiteenä, jos muutoksessa on kyse myönnytyksestä.
174. Seuraavissa olosuhteissa on kumottavissa olevana olettamuksena, että lainanhoitojousto on toteutettu:
- muutettu sopimus on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää (olematta järjestämätön) ainakin yhden kerran sen muuttamista edeltäneiden kolmen kuukauden aikana tai se olisi kokonaan tai osittain erääntyneenä yli 30 päivää ilman muuttamista;
  - velallinen on samaan tai lähes samaan aikaan, kun laitos on tehnyt lisävelkaa koskevan myönnytyksen, suorittanut kyseisen laitoksen kanssa tekemänsä toisen sellaisen sopimuksen pääoma- tai korkomaksuja, joka on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä 30 päivää ainakin yhden kerran sen uudelleenrahoittamista edeltäneiden kolmen kuukauden aikana;
  - laitos hyväksyy sopimukseen sisältyvien lainanhoitojoustolausekkeiden käytön sellaisen velallisen osalta, jonka maksut ovat olleet erääntyneinä 30 päivää tai olisivat erääntyneinä 30 päivää ilman lausekkeiden käyttöä.
175. Rahoitusvaikeuksia arvioidaan 168 kohdassa tarkoitettun velallisen tasolla. Ainoastaan sellaiset saamiset, joihin on sovellettu lainanhoitojoustotoimenpiteitä, yksilöidään lainanhoitojoustosaamisiksi.

176. Lainanhoitojoustosaamiset sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan tai terveiden ja erääntyneiden saamisten luokkaan 145–162 kohdan ja 177–179 kohdan mukaisesti. Luokittelu lainanhoitojoustosaamiseksi lopetetaan, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:
- a) lainanhoitojoustosaaminen katsotaan terveeksi ja erääntyneeksi, myös siinä tapauksessa, että se on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta sen jälkeen, kun velallisen rahoitusilanteesta tehty analyysi on osoittanut, ettei sopimus enää täyttänyt edellytyksiä, joiden perusteella se olisi katsottu järjestämättömäksi;
  - b) vähintään kahden vuoden pituinen koeaika on kulunut siitä päivästä, jona lainanhoitojoustosaaminen on katsottu terveeksi ja erääntyneeksi saamiseksi;
  - c) vähintään puolet koeajasta on suoritettu säännöllisiä maksuja, jotka yhteenlaskettuina muodostavat vähäistä suuremman osan pääoma- ja korkomaksuista;
  - d) mikään velalliselta olevista saamisista ei ole ollut erääntyneenä yli 30 päivää koeajan päättyessä.
177. Jos 176 kohdassa mainitut edellytykset eivät täyty koeajan päättyessä, saaminen luokitellaan edelleen terveeksi ja erääntyneeksi lainanhoitojoustosaamiseksi, jossa on koeaika, kunnes kaikki edellytykset täyttyvät. Edellytysten täyttymistä arvioidaan vähintään neljännesvuosittain. Lainanhoitojoustosaamiset, jotka luokitellaan IFRS 5:n mukaisesti myytävänä oleviksi pitkäaikaisiksi omaisuuseriksi, luokitellaan edelleen lainanhoitojoustosaamiseksi, sillä myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät kuuluvat lainanhoitojoustosaamisten määrittämisen soveltamisalaan.
178. Lainanhoitojoustosaaminen voidaan katsoa terveeksi ja erääntyneeksi siitä päivästä alkaen, jona lainanhoitojoustotoimenpiteet on toteutettu, jos jompikumpi seuraavista edellytyksistä täyttyy:
- a) kyseinen pidentäminen ei ole johtanut siihen, että saaminen luokitellaan järjestämättömäksi;
  - b) saamista ei ole katsottu järjestämättömäksi saamiseksi sinä päivänä, jona lainanhoitojoustotoimenpiteitä on pidennetty.
179. Jos terveeseen ja erääntyneeseen lainanhoitojoustosaamiseen, joka on koeajalla ja joka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, sovelletaan täydentäviä lainanhoitojoustotoimenpiteitä tai aika, jonka se on ollut erääntyneenä, ylittää 30 päivän rajan, saaminen luokitellaan järjestämättömäksi.
180. "Terveisiin ja erääntyneisiin saamisiin, joissa lainanhoitojoustoja" (terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset) kuuluvat lainanhoitojoustosaamiset, jotka eivät täytä edellytyksiä, joilla ne katsottaisiin järjestämättömiksi, ja jotka sisällytetään terveiden ja erääntyneiden saamisten luokkaan. Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset ovat koeajalla 176 kohdan mukaisesti, myös silloin, kun niihin sovelletaan 178 kohtaa. Koeajalla olevat lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen järjestämättömien saamisten luokasta, ilmoitetaan erikseen terveiden ja erääntyneiden saamisten yhteydessä sarakkeessa "joista: terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset, joissa koeaika".
- "Järjestämättömiin saamisiin, joissa lainanhoitojoustoja" (järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset) kuuluvat lainanhoitojoustosaamiset, jotka täyttävät järjestämättömäksi luokitellun edellytykset ja jotka sisällytetään järjestämättömien saamisten luokkaan. Näihin järjestämättömiin lainanhoitojoustosaamisiin kuuluvat seuraavat:
- a) saamiset, joista on tullut järjestämättömiä lainanhoitojoustotoimenpiteiden soveltamisen vuoksi;
  - b) saamiset, jotka olivat järjestämättömiä ennen lainanhoitojoustotoimenpiteiden pidentämistä;
  - c) lainanhoitojoustosaamiset, jotka on luokiteltu uudelleen terveiden ja erääntyneiden saamisten luokasta, mukaan lukien saamiset, jotka on luokiteltu uudelleen 179 kohdan mukaisesti.

Jos lainanhoitojoustotoimenpiteet laajennetaan koskemaan järjestämättömiä saamisia, lainanhoitojoustosaamisten määrä merkitään erikseen sarakkeeseen "joista: järjestämättömien saamisten lainanhoitojoustot".

Keskuspankkitalletuksiksi ja muiksi vaadittaessa maksettaviksi talletuksiksi luokitellut lainanhoitojoustosaamiset ilmoitetaan lomakkeen 19 rivillä 070 sekä riveillä 080 ja 100.

IFRS:n 5 mukaisesti myytävänä oleviksi luokiteltuja lainanhoitojoustosaamisia ei ilmoiteta lomakkeessa 19.

181. Sarake "uudelleenrahoitus" sisältää sellaisen uuden sopimuksen ("uudelleenrahoitettava velka") bruttokirjanpitoarvon, joka on tehty uudelleenrahoitustoimen osana ja täyttää lainanhoitojoustotoimenpiteen edellytykset, sekä vanhan takaisin maksetun sopimuksen jäljellä olevan osan bruttokirjanpitoarvon.
182. Lainanhoitojoustosaamiset, joissa muutokset yhdistetään uudelleenrahoitukseen, jaetaan sarakkeeseen "instrumentit, joiden ehtoissa muutoksia" tai sarakkeeseen "uudelleenrahoitus" rahavirtoihin eniten vaikuttavan toimenpiteen mukaan. Pankkien yhteenliittymän suorittama uudelleenrahoitus ilmoitetaan sarakkeessa "uudelleenrahoitus" raportoivan laitoksen uudelleenrahoittaman velan kokonaismäärän osalta tai raportoivassa laitoksessa jäljellä olevan uudelleenrahoitetun velan kokonaismäärän osalta. Useiden velkojen uudelleenpake-tointi uudeksi velaksi ilmoitetaan muutoksena, jollei ole myös uudelleenrahoitustoimea, jolla on suurempi vaikutus rahavirtoihin. Jos lainanhoitojousto, joka toteutetaan muuttamalla ongelmasaamisen ehtoja, johtaa sen kirjaamiseen pois taseesta ja uuden saamisen kirjaamiseen, uutta saamista käsitellään lainanhoitojoustosaamisena.
183. Kertynyt arvonalentumistappio ja luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset ilmoitetaan 46 kohdan mukaisesti. "Kertynyt arvonalentumistappio" tarkoittaa saamisen kirjanpitoarvon vähentämistä joko suoraan tai vähennystiliä käyttämällä. "Kertyneen arvonalentumistappion" määrä, joka ilmoitetaan sarakkeessa "järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja" järjestämättömistä saamisista, ei saa sisältää aiheutu-neita mutta ilmoittamattomia tappioita. Aiheutuneet mutta ilmoittamattomat tappiot ilmoitetaan sarakkeessa "terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja". "Luottoriskistä johtuvat kertyneet käyvän arvon muutokset" ilmoitetaan saamisista, jotka kirjataan tulosvaikutteisesti käypään arvoon sovellettavan kirjanpito-säännösten mukaisesti.

### 3 OSA

#### VASTUURYHMIEN JA VASTAPUOLISEKTORIEN KUVAUS

1. Seuraavissa taulukoissa kuvataan ne vastuuryhmät, joita käytetään laskettaessa pääomavaatimuksia vakavaraisuusasetuksen mukaisesti FINREP-taulukoissa käytettäville vastapuolisektoreille.

Taulukko 2

#### Standardimenetelmä

Standardimenetelmän vastuuryh-mät (vakavaraisuusasetuksen 112 artikla)	FINREP-vastapuolisektorit	Huomautukset
a) Valtiot tai keskuspankit	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli-sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
b) Aluehallinnot tai paikalliset viranomaiset	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	
c) Julkisyhteisöt	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	
d) Kansainväliset kehityspan- kit	3) Luottolaitokset	
e) Kansainväliset järjestöt	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	
f) Laitokset (ts. luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset)	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli-sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.

Standardimenetelmän vastuuryh- mät (vakavaraisuusasetuksen 112 artikla)	FINREP-vastapuolisektorit	Huomautukset
g) Yritykset	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	
h) Vähittäisvastuut	4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
i) Kiinteistövakuudelliset vas- tuut	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
j) Maksukyvyttömät vastuut	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
ja) Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
k) Katetut joukkolainat	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
l) Arvopaperistamispositiot	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin arvopaperistamiseen liittyvän ris- kin mukaan. Jos arvopaperistamispositiot ovat yhä kirjattuina laitoksen taseeseen, vasta- puolisektoreiksi katsotaan FINREP-raportoin- nissa näiden positioiden välittömien vastapu- olten sektorit.
m) Lyhyen aikavälin luottoluo- kituksen laitokset ja yri- tykset	3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.

Standardimenetelmän vastuuryh- mät (vakavaraisuusasetuksen 112 artikla)	FINREP-vastapuolisektorit	Huomautukset
n) Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	Oman pääoman ehtoiset rahoitusväli- neet	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityk- siin tehdyt sijoitukset luokitellaan FINREP-tau- lukoissa oman pääoman ehtoiseksi instrumen- teiksi siitä riippumatta, sallitaanko vakavarai- suusasetuksessa läpikatsomisperiaatteen käyttö.
o) Oma pääoma	Oman pääoman ehtoiset rahoitusväli- neet	FINREP-raportoinnissa oman pääoman lajit erotellaan instrumentteina rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien eri luokkiin.
p) Muut erät	Taseen erilaisia eriä	FINREP-raportoinnissa muita eriä voidaan si- sällyttää omaisuuserien eri luokkiin.

Taulukko 3

## Sisäisten luottoluokitusten menetelmä

Sisäisten luottoluokitusten menetelmän vastuuryh- mät (vakavaraisuusasetuksen 147 artikla)	FINREP-vastapuolisektorit	Kommentit
a) Valtiot ja keskuspankit	1) Keskuspankit 2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 3) Luottolaitokset	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
b) Laitokset (ts. luottolaitokset ja sijoit- tuspalveluyritykset sekä tietyt julkisyhteisöt ja mo- nenväliset pankit)	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
c) Yritykset	4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
d) Vähittäisvastuut	4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin välittömän vastapuolen luonteen mukaan.
e) Oma pääoma	Oman pääoman ehtoiset rahoitusväli- neet	FINREP-raportoinnissa oman pääoman lajit erotellaan instrumentteina rahoitusvaroihin kuuluvien omaisuuserien eri luokkiin.
f) Arvopaperistamispositiot	2) Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset 3) Luottolaitokset 4) Muut rahoitusalan yritykset 5) Muut kuin rahoitusalan yritykset 6) Kotitaloudet	Nämä vastuut on jaettava FINREP-vastapuoli- sektoreihin arvopaperistamispositioihin liitty- vän riskin mukaan. Jos arvopaperistamisposi- tiot ovat yhä kirjattuina laitoksen taseeseen, vastapuolisektoreiksi katsotaan FINREP-rapor- toinnissa näiden positioiden välittömien vasta- puolten sektorit.
g) Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat erät	Taseen erilaisia eriä	FINREP-raportoinnissa muita eriä voidaan si- sällyttää omaisuuserien eri luokkiin.”

## LIITE VI

## "LIITE VII

**KIINTEISTÖVAKUUELLISESTA LUOTONANNOSTA AIHEUTUVIA TAPPIOITA KOSKEVAT RAPORTOINTIOHJEET**

1. Tämä liite sisältää tämän asetuksen liitteessä VI olevia taulukoita koskevat lisäohjeet. Tämä liite täydentää liitteen VI taulukoihin sisältyviä, viitteiden muodossa annettuja ohjeita.
  2. Lisäksi on noudatettava kaikkia tämän asetuksen liitteessä II olevan I osan yleisiä ohjeita.
1. Raportoinnin laajuus
    3. Kaikkien vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston mukaisiin tarkoituksiin kiinteistöjä käyttävien laitosten on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdassa määritellyt tiedot.
    4. Raportointilomake kattaa kaikki kansalliset markkinat, joilla laitoksella tai laitosryhmällä on vastuuta (ks. vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohta). Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 2 kohdan kolmannen virkkeen mukaisesti tiedot on ilmoitettava kustakin unionin kiinteistömarkkinasta erikseen.
  2. Määritelmät
    5. Tappion määritelmä: "Tappiolla" tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua "taloudellista tappiota", mukaan luettuina leasing-omaisuudesta aiheutuvat tappiot. Muista lähteistä (kuten pankkitaukuksista ja henkivakuutuksista) saatavia kassavirtoja ei oteta huomioon kiinteästä omaisuudesta aiheutuvien tappioiden laskennassa. Yhden position tappioita ei saa nettouttaa toisen position elpymisestä johtuvilla voitoilla.
    6. Vakavaraisuusasetuksen 5 artiklan 2 kohdan määritelmän mukaisesti niiden vastuiden osalta, joiden vakuudeksi on hyväksytty asuin- tai liikekiinteistö, taloudellisten tappioiden laskenta on aloitettava raportointipäivänä jäljellä olevista vastuuarvoista, ja raportissa on ilmoitettava vähintään seuraavat tiedot: i) vakuuksien realisoinnista saadut tuotot, ii) suorat menot (mukaan luettuina koronmaksut ja vakuuden realisointiin liittyvät järjestelykulut) ja iii) välilliset menot (mukaan luettuina lainajärjestelystä vastaavan elimen toimintakulut). Kaikki osa-alueet on diskontattava raportissa mainitun viitepäivämäärän arvoon.
    7. Vastuuarvo: Vastuuarvoon sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjä (ks. 2 luku standardimenetelmää soveltavien laitosten osalta ja 3 luku IRB-menetelmää soveltavien laitosten osalta).
    8. Kiinteistön arvo: Kiinteistön arvoon sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjä.
    9. Valuuttakurssien vaikutus: Raportointivaluutta arvostetaan raportin päivämäärän kurssin mukaan. Lisäksi taloudellisten tappioiden arvioissa on otettava valuuttakurssien vaikutus huomioon, mikäli vastuu tai vakuus on toisen valuutan määräinen.
  3. Maantieteellinen jakautuminen
    10. Raportoinnin laajuus huomioon ottaen kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvien vastuiden ja tappioiden raportoinnissa on käytettävä seuraavia lomakkeita:
      - a) yhtä kaikki alueet kattavaa lomaketta;
      - b) yhtä erillistä lomaketta kustakin unionissa sijaitsevasta kansallisesta markkinasta, jolla laitoksella on vastuuta; ja
      - c) yhtä lomaketta, johon on koottu tiedot kaikista unionin ulkopuolisista kansallisista markkinoista, joilla laitoksella on vastuuta.



## 4. Vastuiden ja tappioiden ilmoittaminen

11. Vastuut: Kaikki vastuut, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston sääntöjä ja joissa vakuutta käytetään omien varojen vaatimusten alentamiseen, on ilmoitettava kiinteästä omaisuudesta aiheutuvia tappioita koskevassa raportissa. Tämä tarkoittaa myös sitä, että mikäli kiinteän omaisuuden riskiä lieventävää vaikutusta käytetään vain sisäisiin tarkoituksiin (eli toisen pilarin nojalla) tai suurten asiakasriskien kohdalla (ks. vakavaraisuusasetuksen neljäs osa), asianomaisia vastuuta ja tappioita ei ilmoiteta.
12. Tappiot: Sen laitoksen, jolla on kyseinen vastuu raportointikauden lopussa, on ilmoitettava tappiot. Tappiot on ilmoitettava, kun varaukset tulevat kirjattaviksi kirjanpitosääntöjen mukaisesti. Myös arvioidut tappiot on ilmoitettava. Tappioita koskevat tiedot on kerättävä lainakohtaisesti, eli yksittäisistä kiinteistövakuudellisista luotoista aiheutuvaa tappiota koskevat tiedot kootaan yhteen.
13. Viitepäivämäärä: Tappioiden raportoinnissa on käytettävä maksukyvyttömyyden toteamisen päivämäärän vastuu-arvoa.
- a) Raportissa on ilmoitettava kaikki tappiot, jotka koskevat kyseisen raportointikauden aikana ilmeneviä kiinteistövakuudellisia luottotappioita riippumatta siitä, onko lainajärjestely saatu päätökseen raportointikauden aikana. Tappioita koskevien tietojen, jotka ilmoitetaan 30 päivänä kesäkuuta, on koskettava ajanjaksoa 1 päivästä tammikuuta 30 päivään kesäkuuta, ja tappioita koskevien tietojen, jotka ilmoitetaan 31 päivänä joulukuuta, on koskettava koko kalenterivuotta. Koska maksukyvyttömyyden ilmenemisen ja tappion toteutumisen välinen aika voi olla pitkä, tapauksissa, joissa lainajärjestelyä ei ole saatu päätökseen raportointikauden loppuun mennessä, raportissa on ilmoitettava tappioita koskeva arvio (mukaan luettuina keskeneräistä lainajärjestelyprosessia koskevat tiedot).
- b) Kaikkiin raportointikauden aikana havaittuihin maksukyvyttömyystapauksiin soveltuu jokin seuraavista kolmesta skenaariosta: i) laiminlyöty laina voidaan uudelleenjärjestellä siten, että sitä ei enää katsota tappioksi (eli siitä ei aiheudu menetyksiä), ii) vakuuden realisointi on saatu päätökseen (lainajärjestely on saatu päätökseen ja todellinen tappio on tiedossa) tai iii) lainajärjestely on kesken (tappion määrä on arvioitava). Tappioita koskevassa raportissa ilmoitetaan vain tappiot, joihin soveltuu joko skenaario ii) vakuuden realisointi (todelliset tappiot tiedossa) tai skenaario iii) keskeneräinen lainajärjestely (tappiot on arvioitava).
- c) Koska vain raportointikauden aikana havaitut maksukyvyttömät vastuut on ilmoitettava, edellisten raportointikausien aikana havaittuja maksukyvyttömiä vastuuta koskevilla muutoksilla ei ole vaikutusta raportoitaviin tietoihin. Sen vuoksi raportissa ei ilmoiteta myöhemmällä raportointikaudella realisoituista vakuuksista saatuja tuottoja tai todellisia tappioita, jotka ovat arvioitua alhaisempia.
14. Kiinteistön arvon määrittämisen merkitys: Viimeisimmän, ennen maksukyvyttömyyden toteamista suoritettun kiinteistön arvon määrittämisen päivämäärää käytetään raportissa viitepäivämääränä vastuun sellaisen osan osalta, jolla on kiinteistövakuus. Maksukyvyttömyyden toteamisen jälkeen kiinteistön arvo voidaan määrittää uudelleen. Tämä uusi arvo ei kuitenkaan ole oleellinen vastuun sen osan määrittämisen kannalta, jolla on ollut täysimääräinen (ja kattava) kiinteistövakuus. Kiinteistön uusi arvo voidaan kuitenkin ottaa huomioon taloudellisten tappioiden raportoinnissa (kiinteistön pienentynyt arvo katsotaan taloudelliseksi menoksi). Toisin sanoen viimeisimmän, ennen maksukyvyttömyyden toteamista määritetyn kiinteistön arvon avulla määritetään, minkä suuruisen osa tappiosta ilmoitetaan solussa 010 (vastuuarvo, jolla on täysimääräinen ja kattava vakuus), ja uudelleenmääritetyn kiinteistön arvon avulla määritetään soluissa 010 ja 030 ilmoitettava summa (arvio vakuudesta mahdollisesti saatavista summista).
15. Luottojen myynti raportointikauden aikana: Laitoksen, jolla on kyseinen vastuu raportointikauden lopussa, on ilmoitettava tappiot, mutta vain, jos vastuun maksukyvyttömyys havaitaan kyseisen kauden aikana.

## 5. Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	
010	<p><b>Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti</b>            Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan a ja d alakohta.            Kiinnitysluottoarvo ja markkina-arvo vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti.            Tähän sarakkeeseen kerätään kaikki asuinkiinteistövakuudellisesta ja liikekiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat tappiot aina siihen vastuun osaan asti, jolla on vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 1 kohdan mukainen täysimääräinen ja kattava kiinteistövakuus.</p>
020	<p><b>Josta kiinnitysluottoarvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus</b>            Tässä ilmoitetaan sellaiset tappiot, joiden vakuuden arvo lasketaan kiinnitysluottoarvon perusteella.</p>

Sarakkeet	
030	<b>Kokonaistappiot yhteensä</b> Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan b ja e alakohta. Kiinnitysluottoarvo ja markkina-arvo vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohtan mukaisesti. Tähän sarakkeeseen kerätään kaikki asuinkiinteistövakuudellisesta ja liikekiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat tappiot aina siihen vastuun osaan asti, jolla on vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 1 kohdan mukainen täysimääräinen kiinteistövakuus.
040	<b>Josta kiinnitysluottoarvon perusteella määritetyn kiinteän omaisuuden arvon osuus</b> Tähän ilmoitetaan sellaiset tappiot, joiden vakuuden arvo lasketaan kiinnitysluottoarvon perusteella.
050	<b>Vastuut yhteensä</b> Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan c ja f alakohta. Tässä ilmoitetaan vain se osa vastuuarvosta, jolla katsotaan olevan täysimääräinen kiinteän omaisuuden muodostama vakuus, eli sitä osaa vastuuarvosta, jolla ei katsota olevan vakuutta, ei oteta huomioon tappioita koskevassa raportoinnissa.
Rivit	
010	<b>Asuinkiinteistö</b>
020	<b>Liikekiinteistö</b>

## LIITE VII

## ”LIITE IX

## SUURISTA ASIAKASRISKEISTÄ JA KESKITTYMÄRISKISTÄ ILMOITTAMINEN

## Sisällysluettelo

<b>OSA I: YLEISET OHJEET</b> .....	500
1. Rakenne ja käytännöt .....	500
<b>OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET</b> .....	500
1. LE-raportoinnin laajuus ja taso .....	500
2. LE-lomakkeen rakenne .....	501
3. LE-raportointia varten käytettävät määritelmät ja yleiset ohjeet .....	501
4. C 26.00 – LE-ylärajoja koskeva lomake .....	502
4.1 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet .....	502
5. C 27.00 – Vastapuolen tunnistetiedot (LE1) .....	503
5.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet .....	503
6. C 28.00 – Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2) .....	505
6.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet .....	505
7. C 29.00 – Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3) .....	511
7.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet .....	511
8. C 30.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta (LE4-lomake) .....	512
8.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet .....	512
9. C 31.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta: tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE5-lomake) .....	513
9.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet .....	513

**OSA I: YLEISET OHJEET****1. Rakenne ja käytännöt**

1. Suuria asiakasriskejä (large exposure, LE) koskeva raportointikehys koostuu kuudesta lomakkeesta, jotka sisältävät seuraavat tiedot:
  - a) suurten asiakasriskien ylärajat;
  - b) vastapuolen tunnistetiedot (LE1-lomake);
  - c) kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2-lomake);
  - d) tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3-lomake);
  - e) vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta (LE4-lomake);
  - f) vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta: tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE5-lomake).
2. Ohjeisiin sisältyy viitteitä lainsäädäntöön ja täsmennyksiä siitä, mitä tietoja kussakin lomakkeessa on ilmoitettava.
3. Ohjeissa ja validointisäännöissä noudatetaan jäljempänä olevissa kohdissa määritellyjä merkintäkäytäntöjä viittaessa lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin.
4. Ohjeissa ja validointisäännöissä sovelletaan yleensä seuraavaa käytäntöä: {Lomake;Rivi;Sarake}. Tähti merkitsee sitä, että kaikki ilmoitetut rivit on validoitu.
5. Jos kyseessä on lomakkeen sisäinen validointi, jossa käytetään vain kyseisen lomakkeen tietopaikkoja, merkinnöissä ei mainita lomaketta: {Rivi;Sarake}.
6. ABS(Arvo): absoluuttinen arvo ilman merkkiä. Vastuita lisäävä määrä on ilmoitettava plusmerkkisenä lukuna. Vastuita vähentävä määrä taas ilmoitetaan miinusmerkkisenä lukuna. Jos erän merkinnän edessä on miinusmerkki (-), kyseisestä erästä ei ilmoiteta plusmerkkistä lukua.

**OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET**

Tässä liitteessä annettuja ohjeita suurista asiakasriskeistä ilmoittamisesta sovelletaan myös 9 ja 11 artiklassa vaadittuun merkittävistä vastuista ilmoittamiseen mainituissa artikloissa määritellyn soveltamisalan mukaisesti.

**1. LE-raportoinnin laajuus ja taso**

1. Laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan yksittäisesti tietoja suurista asiakaskohtaisista tai asiakaskokonaisuuskohtaisista vastuista asetuksen (EU) N:o 575/2013 (jäljempänä tässä liitteessä 'vakavaraisuusasetus') 394 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
2. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan konsolidoidusti tietoja suurista asiakaskohtaisista tai asiakaskokonaisuuskohtaisista vastuista vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
3. Kaikki vakavaraisuusasetuksen 392 artiklan mukaisesti määritellyt suuret asiakasriskit on ilmoitettava, myös sellaiset, joita ei oteta huomioon vakavaraisuusasetuksen 395 artiklassa säädetyn suurten asiakasriskien ylärajan noudattamisen osalta.

4. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 lukua, on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan konsolidoidusti tietoja, jotka koskevat 20:ntä suurinta asiakaskohtaista tai asiakaskokonaisuuskohtaista vastuuta vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan viimeisen virkkeen mukaisesti. Vastuuarvo, joka saadaan vähentämällä LE2-lomakkeen sarakkeessa 320 ("Vapautetut määrät") oleva määrä saman lomakkeen sarakkeessa 210 ("Yhteensä") olevasta määrästä, on määrä, jota on käytettävä määrittäessä kyseiset 20 suurinta asiakasriskiä.
5. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE1, LE2 ja LE3 ilmoittaessaan konsolidoidusti tietoja, jotka koskevat kymmentä suurinta vastuuta laitosten osalta sekä kymmentä suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan a–d alakohdan mukaisesti. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien laitosten on käytettävä lomakkeita LE4 ja LE5 ilmoittaessaan tietoja kyseisten vastuiden maturiteettirakenteesta vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaisesti. LE2-lomakkeen sarakkeessa 210 ("Yhteensä") laskettu vastuuarvo on määrä, jota on käytettävä määrittäessä kyseiset 20 suurinta asiakasriskiä.
6. Tiedot suurista asiakasriskeistä sekä asiaankuuluvista suurimmista asiakaskokonaisuuskohtaisista riskeistä ja asiakaskokonaisuuksiin kuulumattomia asiakkaita koskevista riskeistä on ilmoitettava LE2-lomakkeessa (jossa asiakaskokonaisuus ilmoitetaan yhtenä riskikeskittymänä).
7. Laitokset ilmoittavat LE3-lomakkeessa tiedot LE2-lomakkeessa ilmoitettuihin yksittäisten asiakaskokonaisuuksiin kuuluvien asiakkaiden vastuista. LE2-lomakkeessa ilmoitettua yksittäisen asiakkaan vastuuta ei saa ilmoittaa uudelleen LE3-lomakkeessa.

## 2. LE-lomakkeen rakenne

8. LE1-lomakkeen sarakkeissa ilmoitetaan tunnistetiedot yksittäisistä asiakkaista tai asiakaskokonaisuuksista, joilta laitoksella on saamia.
9. LE2- ja LE3-lomakkeiden sarakkeissa on esitettävä seuraavat tiedot:
  - a) vastuuarvo ennen vapautusten soveltamista ja ennen kuin on otettu huomioon luottoriskin vähentämisen vaikutus, mukaan lukien välitön ja välillinen vastuu ja lisävastuut liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohdeutuutena olevasta omaisuuserästä;
  - b) vapautusten ja luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutus;
  - c) vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamista varten laskettu vastuuarvo vapautusten soveltamisen jälkeen ja kun on otettu huomioon luottoriskin vähentämisen vaikutus.
10. LE4- ja LE5-lomakkeiden sarakkeissa esitetään tiedot siitä, mihin maturiteettiluokkaan on kohdennettava odotettavissa olevat eräänntyvät määrät, jotka koskevat kymmentä suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmentä suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta.

## 3. LE-raportointia varten käytettävät määritelmät ja yleiset ohjeet

11. "Asiakaskokonaisuus" määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdassa.
12. "Sääntelemättömien rahoitusalan yhteisö" määritellään vakavaraisuusasetuksen 142 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa.
13. "Laitos" määritellään vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa.
14. "Siviilioikeudellisten yhtiöiden" vastuut on ilmoitettava. Lisäksi laitosten on lisättävä siviilioikeudellisen yhtiön luottomäärät kunkin kumppanin velkaantuneisuuteen. Siviilioikeudellisten yhtiöiden kiintiöidyt vastuut jaetaan tai kohdennetaan kumppaneiden kesken kunkin kiintiön mukaisesti. Tietty rakenteet (esimerkiksi yhteistilit, perillisten yhteisomistus, bulvaanilainat), jotka toimivat tosiasiallisesti siviilioikeudellisina yhtiöinä, on ilmoitettava aivan samalla tavoin.

15. Omaisuuseriä ja taseen ulkopuolisia eriä on käytettävä ilman riskipainoja tai riskiasteita vakavaraisuusasetuksen 389 artiklan mukaisesti. Luottovasta-arvokertoimia ei sovelleta taseen ulkopuolisiin eriin.
16. ”Vastuut” määritellään vakavaraisuusasetuksen 389 artiklassa:
- a) kaikki kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin sisältyvät omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät, mukaan lukien vakavaraisuusasetuksen 400 artiklassa määritetyt erät, lukuun ottamatta kuitenkin eriä, jotka kuuluvat vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan a–d alakohdan soveltamisalaan;
- b) ”välilliset vastuut” ovat vastuuta, jotka kohdennetaan takaajalle tai vakuudenantajalle eikä niinkään varsinaiselle lainantottajalle vakavaraisuusasetuksen 403 artiklan mukaisesti. *[Tässä esitetyt määritelmät eivät missään tapauksessa saa poiketa perussäädöksessä annetuista määritelmistä.]*

Asiakaskokonaisuuskohtaiset vastuut lasketaan 390 artiklan 5 kohdan mukaisesti.

17. ”Nettoutussopimukset” voidaan ottaa huomioon laskettaessa suuren asiakasriskin vastuuarvon vaikutuksia vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen liitteessä II lueteltujen johdannaisopimusten vastuuarvo määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Uudistamissopimusten ja muiden nettoutussopimusten vaikutukset on otettava huomioon sovellettaessa kyseisiä menetelmiä vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 6 luvun mukaisesti. Takaisinostotransaktion, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksi antamisen tai lainaksi ottamisen, pitkän selvitysajan liiketoimien ja vakuudellisen limiittiluotonannon vastuuarvo voidaan määrittää joko vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 4 tai 6 luvun mukaisesti. Raportoivan laitoksen vastapuolen kanssa tehtyyn vakavaraisuusasetuksen 296 artiklassa tarkoitettuun tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaan nettoutussopimukseen perustuvan yhden yhtenäisen oikeudellisen velvoitteen vastuuarvo ilmoitetaan ”muina sitoumuksina” LE-lomakkeissa.
18. ”Vastuuarvo” lasketaan vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan mukaisesti.
19. Vapautusten täyden tai osittaisen soveltamisen ja hyväksyttävien luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutusta vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan mukaista vastuiden laskemista varten kuvataan vakavaraisuusasetuksen 399–403 artiklassa.
20. Takaisinmyyntisopimukset, jotka kuuluvat suurten asiakasriskien ilmoittamisen piiriin, ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 402 artiklan 3 kohdan mukaisesti. Edellyttäen, että vakavaraisuusasetuksen 402 artiklan 3 kohdassa asetetut kriteerit täyttyvät, laitos ilmoittaa kunkin kolmannen osapuolen suurista asiakasriskeistä vaateen määrän, joka transaktion vastapuolella on kolmannen osapuolen suhteen, ei siis vastapuolen vastuun määrää.

#### 4. C 26.00 – LE-ylärajoja koskeva lomake

##### 4.1 Tiettyjä rivejä koskevat ohjeet

Rivit	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
<b>010</b>	<p><b>Muut kuin laitokset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta, 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohta, 458 artiklan 10 kohta ja 459 artiklan b alakohta</p> <p>Ilmoitetaan sovellettava yläraja sellaisten vastapuolten osalta, jotka eivät ole laitoksia. Tämä määrä on 25 % hyväksyttävistä omista varoista, jotka on ilmoitettu liitteen I lomakkeen 4 rivillä 226, mikäli ei sovelleta tiukempaa prosenttimäärää vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisten kansallisten toimenpiteiden tai vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan b alakohdan mukaisesti hyväksytyjen delegoitujen säädösten soveltamisen vuoksi.</p>
<b>020</b>	<p><b>Laitokset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta, 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan ii alakohta, 458 artiklan 10 kohta ja 459 artiklan b alakohta</p>

Rivit	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	<p>Ilmoitetaan sovellettava yläraja sellaisten vastapuolten osalta, jotka ovat laitoksia. Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan mukaisesti tämä määrä on seuraava:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— jos 25 % hyväksyttävistä omista varoista on yli 150 miljoonaa euroa (tai jos toimivaltainen viranomainen on asettanut alle 150 miljoonan euron ylärajan vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti), ilmoitetaan 25 % hyväksyttävistä omista varoista;</li> <li>— jos 150 miljoonaa euroa (tai tätä alempi yläraja, jonka toimivaltainen viranomainen on asettanut vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti) on yli 25 % laitoksen hyväksyttävistä omista varoista, ilmoitetaan 150 miljoonaa euroa (tai toimivaltaisen viranomaisen asettama alempi yläraja). Jos laitos on määrittänyt alemman ylärajan hyväksyttävien omien varojensa osalta mainitun asetuksen 395 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti, ilmoitetaan kyseinen yläraja.</li> </ul> <p>Kyseiset ylärajat voivat olla tiukemmat sovellettaessa vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 6 kohdan tai 458 artiklan mukaisia kansallisia toimenpiteitä tai vakavaraisuusasetuksen 459 artiklan b alakohdan mukaisesti hyväksytyjä delegoituja säädöksiä.</p>
<b>030</b>	<p><b>Laitokset %</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohta ja 459 artiklan a alakohta</p> <p>Ilmoitettava määrä on absoluuttinen yläraja (ilmoitettu rivillä 020) ilmaistuna prosenttiosuutena hyväksyttävistä omista varoista.</p>

## 5. C 27.00 – Vastapuolen tunnistetiedot (LE1)

### 5.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
<b>010–070</b>	<p><b>Vastapuolen tunnistetiedot:</b></p> <p>Laitokset ilmoittavat kaikkien niiden vastapuolten tunnistetiedot, joista annetaan tietoja jollakin lomakkeista C 28.00–C 31.00. Asiakaskokonaisuuden tunnistetietoja ei ilmoiteta, jollei asiakaskokonaisuudelle ole yksilöllistä koodia kansallisessa ilmoitusjärjestelmässä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava sellaisten vastapuolten tunnistetiedot, joiden osalta niillä on vakavaraisuusasetuksen 392 artiklassa määritelty suuri asiakasriski.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti laitosten on ilmoitettava sellaisten vastapuolten tunnistetiedot, joiden osalta niillä on suurimmat asiakasriskit (silloin kun vastapuoli on laitos tai sääntelemätön rahoitusalan yhteisö).</p>
<b>010</b>	<p><b>Koodi</b></p> <p>Koodi on rivitunniste, jonka on oltava kunkin taulukkorivin osalta yksilöllinen.</p> <p>Koodia käytetään yksittäisen vastapuolen tunnistamiseen. Tämän sarakkeen tarkoituksena on kuitenkin luoda yhteys lomakkeissa C 27.00 olevien vastapuolta koskevien tietojen ja lomakkeissa C 28.00–C 31.00 ilmoitettujen vastuiden välille. Asiakaskokonaisuuden koodia ei ilmoiteta, jollei asiakaskokonaisuudelle ole yksilöllistä koodia kansallisessa ilmoitusjärjestelmässä. Koodeja on käytettävä johdonmukaisesti koko ajan.</p>

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	Koodin kokoonpano riippuu kansallisesta ilmoitusjärjestelmästä, ellei unionilla ole yhtenäistä kodi- fiointia.
<b>020</b>	<p><b>Nimi</b></p> <p>Nimen on vastattava ryhmän nimeä, jos ilmoitus koskee asiakaskokonaisuutta. Muussa tapauksessa nimen on vastattava yksittäistä vastapuolta.</p> <p>Kun on kyse asiakaskokonaisuudesta, on ilmoitettava emoyrityksen nimi tai, ellei asiakaskokonai- suudella ole emoyritystä, ryhmän kaupallinen nimi.</p>
<b>030</b>	<p><b>LEI-koodi</b></p> <p>Vastapuolen oikeushenkilötunnus.</p>
<b>040</b>	<p><b>Vastapuolen kotipaikka</b></p> <p>Käytetään vastapuolen rekisteröintimaan ISO-koodia 3166-1-alpha-2 (mukaan lukien kansainvälis- ten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsitteen ”Balance of Payments Vademecum” viimeisimmästä painoksesta).</p> <p>Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta kotipaikkaa.</p>
<b>050</b>	<p><b>Vastapuolen ala</b></p> <p>Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala FINREPin talouden alaa koskevasta luokituksista:</p> <p>i) Keskuspankit; (ii) Julkisyhteisöt; (iii) Luottolaitokset; (iv) Muut finanssialan yritykset; (v) Muut kuin finanssialan yritykset; (vi) Kotitaloudet.</p> <p>Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta alaa.</p>
<b>060</b>	<p><b>NACE-koodi</b></p> <p>Talouden alalla käytetään NACE-koodeja (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Statistical Classification of Economic Activities in the European Union, Euroopan unionin taloudellisen toiminnan tilastoluokitus).</p> <p>Tämä sarake koskee ainoastaan vastapuolia ”Muut finanssialan yritykset” ja ”Muut kuin finanssialan yritykset”. NACE-koodeja käytetään ”muiden kuin finanssialan yritysten” osalta niin, että merkitään yhden tason tieto (esimerkiksi ”F – Rakennus”) ja ”muiden finanssialan yritysten” osalta niin, että merkitään kahdentasoiset tiedot, joissa ilmoitetaan erikseen myös vakuutustoimintaa koskevat tiedot (esimerkiksi ”K65 – Vakuutus, jälleenvakuutus ja eläkerahasto, lukuun ottamatta pakollista sosiaa- laturvaa”).</p> <p>”Muiden finanssialan yritysten” ja ”muiden kuin finanssialan yritysten” talouden alat luokitellaan FINREPin vastapuolia koskevan jaottelun perusteella.</p> <p>Asiakaskokonaisuuksista ei ilmoiteta NACE-koodia.</p>
<b>070</b>	<p><b>Vastapuolityyppi</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohta</p>



Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	Laitoksiin liittyvien kymmenen suurimman asiakasriskin ja sääntelemättömiin rahoitusalan yhteisöihin liittyvien kymmenen suurimman asiakasriskin vastapuolen tyyppi määritetään käyttämällä laitoksista kirjainta "I" ja sääntelemättömistä rahoitusalan yhteisöistä kirjainta "U".

## 6. C 28.00 – Kaupankäyntivarastoon ja sen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut (LE2)

### 6.1 Tiettyjä sarakeita koskevat ohjeet

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
<b>010</b>	<p><b>Koodi</b></p> <p>Jos asiakaskokonaisuudelle on saatavilla yksilöllinen koodi kansallisella tasolla, tämä koodi on ilmoitettava asiakaskokonaisuuden koodina. Jos kansallisella tasolla ei ole saatavilla yksilöllistä koodia, ilmoitettava koodi on lomakkeessa C 27.00 ilmoitetun emoyrityksen koodi.</p> <p>Tapauksissa, joissa asiakaskokonaisuudella ei ole emoyritystä, ilmoitetaan sen yksittäisen yhteisön koodi, jota laitos pitää asiakaskokonaisuuden merkittävimpänä. Muussa tapauksessa koodin on vastattava yksittäistä vastapuolta.</p> <p>Koodeja on käytettävä johdonmukaisesti koko ajan.</p> <p>Koodin kokoonpano riippuu kansallisesta ilmoitusjärjestelmästä, ellei EU:lla ole yhtenäistä kodifointia.</p>
<b>020</b>	<p><b>Ryhmä tai yksittäinen asiakas</b></p> <p>Jos kyseessä on yksittäisen asiakkaan vastuu, laitos merkitsee "1", ja jos kyseessä on asiakaskokonaisuuden vastuu, laitos merkitsee "2".</p>
<b>030</b>	<p><b>Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 7 kohta</p> <p>Jos laitoksella on ilmoitettuun vastapuoleen liittyviä vastuuta kansallisten toimivaltaisten viranomaisten antamien teknisten lisäselvitysten mukaisesti sellaisten liiketoimien kautta, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä, ilmoitetaan vastauksena "kyllä", muussa tapauksessa "ei".</p>
<b>040–180</b>	<p><b>Alkuperäiset vastuut</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 24, 389, 390 ja 392 artikla</p> <p>Laitoksen on ilmoitettava tässä sarakelohkossa alkuperäiset vastuut välittömistä ja välillisistä vastuista sekä lisäriskeistä, jotka liittyvät liiketoimiin, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 389 artiklan mukaan omaisuuseriä ja taseen ulkopuolisia eriä on käytettävä ilman riskipainoja tai riskiasteita. Luottovasta-arvokertoimia ei sovelleta taseen ulkopuolisiin eriin.</p> <p>Näissä sarakkeissa on ilmoitettava alkuperäinen vastuu eli vastuuarvo ilman arvonoikeyksia ja varauksia, joka on vähennettävä sarakkeessa 210.</p>

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	<p>Vastuuarvon määrittämisestä ja laskemisesta säädetään vakavaraisuusasetuksen 389 ja 390 artiklassa. Omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät on arvostettava sen tilinpäätössäännösten mukaan, jota laitokseen sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 24 artiklan mukaisesti.</p> <p>Omista varoista vähennetyt vastuut, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan e alakohdan mukaisia vastuita, merkitään näihin sarakkeisiin. Nämä vastuut vähennetään sarakkeessa 200.</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettuja vastuita ei merkitä näihin sarakkeisiin.</p> <p>Alkuperäisiin vastuihin sisältyvät vakavaraisuusasetuksen 400 artiklan mukaiset omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät. Vapautukset vähennetään sarakkeessa 320 vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamiseksi.</p> <p>Sekä kaupankäyntivarastoon että sen ulkopuolisiin eriin sisältyvät vastuut otetaan mukaan.</p> <p>Kun vastuut jaotellaan instrumentteihin ja kun nettoutussopimuksiin perustuvat erilaiset vastuut muodostavat yhden vastuun, tämä yksi vastuu kohdennetaan instrumenttiin, joka vastaa nettoutussopimukseen sisältyvää pääasiallista omaisuuserää (ks. myös johdanto-osa).</p>
<b>040</b>	<p><b>Alkuperäiset vastuut yhteensä</b></p> <p>Laitoksen on ilmoitettava summa, johon sisältyvät välittömät ja välilliset vastuut sekä lisävastuut liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä.</p>
<b>050</b>	<p><b>joista: maksukyvyttömiä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 178 artikla</p> <p>Laitoksen on ilmoitettava, mikä osa alkuperäisen vastuun kokonaissummasta vastaa maksukyvyttömiä vastuita.</p>
<b>060–110</b>	<p><b>Välittömät vastuut</b></p> <p>Välittömät vastuut tarkoittavat varsinaiseen lainanottajaan liittyviä vastuita.</p>
<b>060</b>	<p><b>Velkainstrumentit</b></p> <p>Asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) liitteessä II olevan 2 osan taulukossa olevat luokat 2 ja 3</p> <p>Velkainstrumentteihin sisältyvät vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit sekä lainat ja ennakot.</p> <p>Tähän sarakkeeseen merkitään instrumentit, jotka luokitellaan "lainoiksi, joiden alkuperäinen maturiteetti on korkeintaan yksi vuosi / vuodesta viiteen vuoteen / yli viisi vuotta" tai "muiksi arvopapereiksi kuin osakkeet" asetuksen EKP/2008/32 mukaisesti.</p> <p>Tähän sarakkeeseen merkitään takaisinostotransaktiot, arvopapereiden tai hyödykkeiden lainaksi-antaminen tai -ottaminen (arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) ja vakuudelliset limiittiluoton-antotransaktiot.</p>

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
<b>070</b>	<p><b>Oman pääoman ehtoiset instrumentit</b></p> <p>Asetuksen EKP/2008/32 liitteessä II olevan 2 osan taulukossa olevat luokat 4 ja 5</p> <p>Tähän sarakkeeseen merkitään instrumentit, jotka luokitellaan "osakkeiksi ja osuuksiksi" tai "rahainstrumenttien rahasto-osuuksiksi" asetuksen EKP/2008/32 mukaisesti.</p>
<b>080</b>	<p><b>Johdannaiset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohta ja liite II</p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen liitteessä II luetellut johdannaiset ja vakavaraisuusasetuksen 272 artiklan 2 kohdassa määritellyt pitkän selvitysajan transaktiot.</p> <p>Luottojohdannaiset, joihin kohdistuu vastapuoliriski, ilmoitetaan tässä sarakkeessa.</p>
<b>090–110</b>	<p><b>Taseen ulkopuoliset erät</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen liite I</p> <p>Näissä sarakkeissa ilmoitetaan nimellisarvo ennen erityisten luottoriskioikaisujen vähentämistä ja ilman luottovasta-arvokerrointen soveltamista.</p>
<b>090</b>	<p><b>Lainasitoumukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 1 kohdan c ja h alakohta, 2 kohdan b alakohdan ii alakohta, 3 kohdan b alakohdan i alakohta ja 4 kohdan a alakohta</p> <p>Lainasitoumukset ovat kiinteitä sitoumuksia, jotka koskevat luoton tarjoamista ennalta määritellyin ehdoin, lukuun ottamatta niitä, jotka ovat johdannaisia, koska ne voidaan maksaa nettomääräisenä käteisellä taikka luovuttamalla tai laskemalla liikkeelle jokin muu instrumentti.</p>
<b>100</b>	<p><b>Rahoitusvakuudet</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevan 1 kohdan a, b ja f alakohta</p> <p>Rahoitusvakuudet ovat sopimuksia, joiden mukaan vakuuden antaja maksaa tietyn summan vakuuden haltijalle korvauksena tämän kokemasta tappiosta, joka aiheutuu siitä, että tietty velallinen ei pysty maksamaan velkaa velkainstrumentin alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisesti. Luottojohdannaiset, joita ei ole merkitty sarakkeeseen "johdannaiset", on ilmoitettava tässä sarakkeessa.</p>
<b>110</b>	<p><b>Muut sitoumukset</b></p> <p>Muita sitoumuksia ovat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I mainitut erät, joita ei ole sisällytetty edellisiin luokkiin. Laitoksen vastapuolen kanssa tehtyyn tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevaan sopimukseen perustuvan yhden yhtenäisen oikeudellisen veloitteen vastuuarvo ilmoitetaan tässä sarakkeessa.</p>
<b>120–180</b>	<p><b>Välilliset vastuut</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 403 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 403 artiklan mukaisesti luottolaitos voi käyttää substituutiomenetelmää, jos kolmas osapuoli on taannut asiakkaaseen liittyvän vastuun tai antanut vakuuden, jolla se on suojattu.</p>

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	<p>Laitoksen on ilmoitettava tässä sarakelohkossa välittömän vastuun määrät, jotka siirretään takaisin takaajalle tai vakuuden antajalle, mikäli viimeksi mainitulle määriteltäisiin enintään yhtä suuri riskipaino kuin se, jota kolmanteen osapuoleen sovellettaisiin vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Suojattu viitteellinen alkuperäinen vastuu (välitön vastuu) vähennetään alkuperäisen lainanottajan vastuusta sarakkeissa ”Hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat”. Välillinen vastuu lisää takaajan tai vakuuden antajan vastuuta substituutiovaikutuksen vuoksi. Tämä koskee myös asiakaskokonaisuuksien sisällä annettuja takuita.</p> <p>Laitoksen on ilmoitettava välillisten vastuiden alkuperäinen määrä sarakkeessa, joka vastaa taatun tai vakuuden saaneen välittömän vastuun tyyppiä siten, että kun taattu välitön vastuu on velkainstrumentti, takaajalle siirretyn ”välillisen vastuun” määrä ilmoitetaan sarakkeessa ”Velkainstrumentit”.</p> <p>Luottoriskin vaihtolainoista johtuvat vastuut on myös ilmoitettava tässä sarakelohkossa vakavaraisuusasetuksen 399 artiklan mukaisesti.</p>
120	<p><b>Velkainstrumentit</b></p> <p>Ks. sarake 060.</p>
130	<p><b>Oman pääoman ehtoiset instrumentit</b></p> <p>Ks. sarake 070.</p>
140	<p><b>Johdannaiset</b></p> <p>Ks. sarake 080.</p>
150–170	<p><b>Taseen ulkopuoliset erät</b></p> <p>Näiden sarakkeiden arvon on oltava nimellisarvo ennen erityisten luottoriskioikaisujen vähentämistä ja luottovasta-arvokerrointen soveltamista.</p>
150	<p><b>Lainasitoumukset</b></p> <p>Ks. sarake 090.</p>
160	<p><b>Rahoitusvakuudet</b></p> <p>Ks. sarake 100.</p>
170	<p><b>Muut sitoumukset</b></p> <p>Ks. sarake 110.</p>
180	<p><b>Lisäriskit liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 7 kohta</p> <p>Lisäriskit liiketoimista, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä.</p>

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
190	<p><b>Arvonoikaisut ja varaukset</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 34, 24, 110 ja 111 artikla</p> <p>Vastaavaan tilinpäätöskehyykseen (direktiivi 86/635/ETY tai asetus (EY) N:o 1606/2002) sisältyvät arvonoikaisut ja varaukset, jotka vaikuttavat vastuiden arvostukseen vakavaraisuusasetuksen 24 ja 110 artiklan mukaisesti.</p> <p>Arvonoikaisut ja varaukset sarakkeeseen 040 merkityn bruttomääräisen vastuun suhteen ilmoitetaan tässä sarakkeessa.</p>
200	<p><b>Omista varoista vähennetyt vastuut</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 390 artiklan 6 kohdan e alakohta</p> <p>Ilmoitetaan omista varoista vähennetyt vastuut, jotka sisällytetään alkuperäisen vastuun kokonaissummaa koskeviin sarakkeisiin.</p>
210–230	<p><b>Vastuuarvo ennen vapautusten soveltamista ja luottoriskin vähentämistä</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan b alakohta</p> <p>Laitosten on ilmoitettava vastuuarvo ennen kuin huomioon on otettu mahdollinen luottoriskin vähentäminen.</p>
210	<p><b>Yhteensä</b></p> <p>Tässä sarakkeessa ilmoitettava vastuuarvo on määrä, jota on käytetty määrittäessä, onko vastuu vakavaraisuusasetuksen 392 artiklassa olevan määritelmän mukainen suuri asiakasriski.</p> <p>Siihen sisältyy alkuperäinen vastuu, josta on vähennetty arvonoikaisut ja varaukset sekä omista varoista vähennettyjen vastuiden määrä.</p>
220	<p><b>joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä</b></p> <p>Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien osuus kokonaisriskistä ennen vapautuksia ja luottoriskin vähentämistä.</p>
230	<p><b>% hyväksyttävästä pääomasta</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan b alakohta sekä 395 artikla</p> <p>Ilmoitettava määrä on vastuuarvon prosenttiosuus laitoksen vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan b alakohdassa tarkoitettua hyväksyttävästä pääomasta ennen vapautusten soveltamista ja luottoriskien vähentämistä.</p>
240–310	<p><b>Hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 399 artikla sekä 401–403 artikla</p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 57 alakohdassa määritetyt luottoriskin vähentämistekniikat.</p>

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	<p>Tätä ilmoitusta varten vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 3 ja 4 luvussa mainittuja luottoriskin vähentämistekniikoita on käytettävä vakavaraisuusasetuksen 401–403 artiklan mukaisesti.</p> <p>Luottoriskin vähentämistekniikoilla voi olla kolme eri vaikutusta LE-järjestelmään: substituutiovaikutus, vastikkeellinen luottosuoja, joka ei ole substituutiovaikutus, ja kiinteistökohtelu.</p>
<b>240–290</b>	<p><b>Hyväksyttävien luottoriskin vähentämistekniikoiden substituutiovaikutus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 403 artikla</p> <p>Vastikkeellisen ja takauksen luonteisen luottosuojan määrän, joka on ilmoitettava näissä sarakkeissa, on vastattava vastuuta, jotka kolmas osapuoli on taannut tai suojannut antamalla vakuuden, jos laitos päättää kohdella vastuuta takaajaan tai vakuuden antajaan liittyvänä.</p>
<b>240</b>	<p><b>Velkainstrumentit</b></p> <p>Ks. sarake 060.</p>
<b>250</b>	<p><b>Oman pääoman ehtoiset instrumentit</b></p> <p>Ks. sarake 070.</p>
<b>260</b>	<p><b>Johdannaiset</b></p> <p>Ks. sarake 080.</p>
<b>270–290</b>	<p><b>Taseen ulkopuoliset erät</b></p> <p>Näiden sarakkeiden arvot ilmoitetaan soveltamatta luottovasta-arvokertoimia.</p>
<b>270</b>	<p><b>Lainasitoumukset</b></p> <p>Ks. sarake 090.</p>
<b>280</b>	<p><b>Rahoitusvakuudet</b></p> <p>Ks. sarake 100.</p>
<b>290</b>	<p><b>Muut sitoumukset</b></p> <p>Ks. sarake 110.</p>
<b>300</b>	<p><b>Vastikkeellinen luottosuoja, joka ei ole substituutiovaikutus</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 401 artikla</p> <p>Laitoksen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 58 alakohdan mukaiset vastikkeellisen luottosuojan määrät, jotka vähennetään vastuuarvosta vakavaraisuusasetuksen 401 artiklan soveltamiseksi.</p>
<b>310</b>	<p><b>Kiinteistö</b></p> <p>Vakavaraisuusasetuksen 402 artikla</p>

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	Laitoksen on ilmoitettava vastuuarvosta vähennetyt määrät vakavaraisuusasetuksen 402 artiklan soveltamiseksi.
<b>320</b>	<b>Vapautetut määrät</b>  Vakavaraisuusasetuksen 400 artikla  Laitoksen on ilmoitettava määrät, jotka on vapautettu LE-järjestelmästä.
<b>330–350</b>	<b>Vastuuarvo vapautusten soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen</b>  Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 1 kohdan d alakohta  Laitoksen on ilmoitettava vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamista varten laskettu vastuuarvo sen jälkeen, kun huomioon on otettu vapautukset ja luottoriskin vähentäminen.
<b>330</b>	<b>Yhteensä</b>  Tähän sarakkeeseen merkitään määrä, joka otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksen 395 artiklassa säädetyn suuren asiakasriskin ylärajan noudattamista varten.
<b>340</b>	<b>joista: kaupankäyntivaraston ulkopuolisia eriä</b>  Laitoksen on ilmoitettava kokonaisriski sen jälkeen, kun on sovellettu vapautuksia ja otettu huomioon kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvan luottoriskin vähentämisen vaikutus.
<b>350</b>	<b>% hyväksyttävästä pääomasta</b>  Laitoksen on ilmoitettava vastuuarvon prosenttiosuus laitoksen hyväksyttävästä pääomasta vapautusten soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen, kuten vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdan b alakohdassa on määritelty.

## 7. C 29.00 – Tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE3)

### 7.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
<b>010–360</b>	Laitokset ilmoittavat LE3-lomakkeessa yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden tiedot, jotka on merkitty LE2-lomakkeen riveille.
<b>010</b>	<b>Koodi</b>  Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta.  Asiakaskokonaisuuksiin kuuluvien yksittäisten vastapuolten koodi on ilmoitettava.
<b>020</b>	<b>Ryhmän koodi</b>  Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta.  Jos asiakaskokonaisuudelle on saatavilla yksilöllinen koodi kansallisella tasolla, tämä koodi on ilmoitettava. Jos kansallisella tasolla ei ole saatavilla yksilöllistä koodia, ilmoitettava koodi on koodi, jota käytetään ilmoitettaessa vastuuta asiakaskokonaisuudelle lomakkeessa C 28.00 (LE2).

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	Jos asiakas kuuluu useaan asiakaskokonaisuuteen, se on ilmoitettava kaikkien näiden asiakaskokonaisuuksien jäsenenä.
<b>030</b>	<b>Liiketoimet, joissa vastuu johtuu kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä</b> Ks. LE2-lomakkeen sarake 030.
<b>040</b>	<b>Yhteyden tyyppi</b> Yksittäisen yhteisön ja asiakaskokonaisuuden välisen yhteyden tyyppi ilmaistaan seuraavasti: "a" tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan a alakohdassa tarkoitettua tyyppiä (määräysvalta); tai "b" tarkoittaa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan b alakohdassa tarkoitettua tyyppiä (sidossuhde).
<b>050–360</b>	Kun LE2-lomakkeen mukaisia instrumentteja tarjotaan koko asiakaskokonaisuudelle, ne kohdennetaan LE3-lomakkeessa ilmoitetuille yksittäisille vastapuolille laitoksen liiketoimintakriteerien mukaisesti. Muut ohjeet ovat samat kuin LE2-lomakkeessa.

8. **C 30.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta (LE4-lomake)**

8.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
<b>010</b>	<b>Koodi</b> Koodi on rivitunniste, jonka on oltava kunkin taulukkorivin osalta yksilöllinen. Ks. LE1-lomakkeen sarake 010.
<b>020–250</b>	<b>Vastuun maturiteettiluokat</b> Vakavaraisuusasetuksen 394 artiklan 2 kohdan e alakohta Laitoksen on annettava nämä tiedot kymmenestä suurimmasta vastuusta laitoksen osalta ja kymmenestä suurimmasta vastuusta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta. Maturiteettiluokat määritetään kuukauden välein, jos maturiteetti on enintään vuosi, neljännesvuosittain, jos maturiteetti on 1–3 vuotta, ja pidemmin välein, jos maturiteetti on yli 3 vuotta. Kukin vastuuarvo, johon ei ole vielä sovellettu vapautuksia eikä luottoriskin vähentämistä (LE2-lomakkeen sarake 210), ilmoitetaan siten, että koko maksamatta oleva määrä kohdennetaan sen odotettavissa olevaa jäljellä olevaa maturiteettia vastaavaan maturiteettiluokkaan. Kun on kyse useasta erillisestä suhteesta, jotka muodostavat vastuun asiakkaalle, kukin vastuun osa ilmoitetaan siten, että koko maksamatta oleva määrä kohdennetaan sen odotettavissa olevaa jäljellä olevaa maturiteettia vastaavaan maturiteettiluokkaan. Instrumentit, joilla ei ole kiinteää maturiteettia, kuten oma pääoma, merkitään sarakkeeseen "määrittelemätön maturiteetti".



Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	<p>Vastuun odotettavissa oleva maturiteetti ilmoitetaan sekä välittömistä että välillisistä vastuista.</p> <p>Kun kyseessä ovat välittömät vastuut, käytetään maksuvalmiuden lisämetriikan maturiteettipohjaisen lomakkeen ohjeita (ks. 23.5.2013 julkaistu tausta-asiakirja CP18) kohdennettaessa odotettavissa olevia oman pääoman ehtoisten instrumenttien, velkainstrumenttien ja johdannaisten määriä tämän lomakkeen eri maturiteettiluokkiin.</p> <p>Kun kyseessä ovat taseen ulkopuoliset erät, odotettavissa olevat määrät kohdennetaan maturiteettiluokkiin riskin maturiteetin perusteella. Tarkemmin sanottuna tämä tarkoittaa talletuksentekosopimusten osalta talletuksen maturiteettirakennetta, rahoitusvakuuksien osalta kohde-etuutena olevien rahoitusvarojen maturiteettirakennetta, käyttämättömien lainasitoumusjärjestelyjen osalta lainan maturiteettirakennetta ja muiden sitoumusten osalta sitoumuksen maturiteettirakennetta.</p> <p>Kun kyseessä ovat välilliset vastuut, kohdentaminen maturiteettiluokkiin perustuu niiden taattujen operaatioiden maturiteettiin, jotka ovat synnyttäneet välittömän vastuun.</p> <p>Jos vastuun tai vastuun osan katsotaan olevan maksukyvytön ja se ilmoitetaan sellaiseksi lomakkeessa C 28.00 (LE2-lomakkeen sarake 050) ja C 29.00 (LE3-lomakkeen sarake 060), maksukyvyttömän vastuun oletettu kesto on kohdennettava vastaaviin maturiteettiluokkiin seuraavasti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Jos raportoivalla yhteisöllä on maksukyvyttömyydestä huolimatta vastuun odotettavissa olevaa takaisinmaksua koskeva selkeä aikataulu, se kohdentaa ne vastaaviin luokkiin aikataulun mukaisesti.</li> <li>— Jos raportoivalla yhteisöllä ei ole perusteltua näkemystä siitä, milloin maksukyvyttömät määrät maksetaan takaisin (jos milloinkaan), se kohdentaa ne luokkaan ”määrittelemätön maturiteetti”.</li> </ul>

9. **C 31.00 – Vastuiden maturiteettiluokat – kymmenen suurinta vastuuta laitosten osalta ja kymmenen suurinta vastuuta sääntelemättömien rahoitusalan yhteisöjen osalta: tiedot yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien asiakkaiden vastuista (LE5-lomake)**

9.1 Tiettyjä sarakkeita koskevat ohjeet

Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
<b>010–260</b>	Laitoksen on ilmoitettava LE5-lomakkeessa yksittäisten asiakaskokonaisuuteen kuuluvien vastapuolten tiedot, jotka on merkitty LE4-lomakkeen riveille.
<b>010</b>	<p><b>Koodi</b></p> <p>Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta.</p> <p>Ks. LE3-lomakkeen sarake 010.</p>
<b>020</b>	<p><b>Ryhmän koodi</b></p> <p>Sarakkeet 010 ja 020 muodostavat yhdistetyn rivitunnisteen, ja niiden on yhdessä oltava yksilöllisiä kunkin taulukkorivin osalta.</p> <p>Ks. LE3-lomakkeen sarake 020.</p>
<b>030–260</b>	<p><b>Vastuiden maturiteettiluokat</b></p> <p>Ks. LE4-lomakkeen sarakkeet 020–250.</p>